

**А.Ли, Ш.Билолхужаева**

**БАНКОВСКОЕ ПРАВО  
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**Издательство «Tib-kitob»  
Ташкент-2010**

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

---

А. ЛИ, Ш. БИЛОЛХУЖАЕВА

## БАНКОВСКОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

*Рекомендовано Министерством высшего и среднего  
специального образования Республики Узбекистан  
в качестве учебника для студентов, обучающихся  
по направлению 5380100 – Юриспруденция*

Издательство «Tib-kitob»  
Ташкент — 2010

УДК 336.7:34(575.1)  
67.402(5Ў)  
Л155

**Ли А., Билолхужаева Ш.**  
**Банковское право Республики Узбекистан / Отв. ред.: М. Х.**  
**Рустамбаев. – Т.: МВиССО РУз. – Т.: Изд-во «Tib-kitob»,**  
**2010. – 202 с.**

**ББК 67.402(5Ў) я73**

Утвержден и рекомендован к печати Учебно-методическим Советом Ташкентского государственного юридического института 23 октября 2008 года. Протокол № 3.

**Ответственный редактор:**  
докт. юрид. наук, проф. **Рустамбаев М. Х.**

**Рецензенты:**

докт. экон. наук, проф., зав. кафедрой «Теория экономики, финансов,  
банковского дела» Банковской и финансовой Академии Республики  
Узбекистан  
**Юлдашев М. И.**

канд. юрид. наук, референт Секретариата Сената Олий Мажлиса  
Республики Узбекистан **Юлдашев А.**

В учебнике рассматриваются предмет, метод, система, источники банковского права и его принципы, понятие, особенности, субъекты и объекты банковских правоотношений, правовые основы организации и деятельности банковской системы Республики Узбекистан, особенности банковского контроля и надзора, правовое регулирование банковских счетов и банковских операций, а также ответственность за нарушение банковского законодательства.

Для студентов, аспирантов и преподавателей юридических вузов и факультетов.



ISBN 978-9943-348-08-0

© А.Ли, Ш. Билолхужаева, 2010.  
© Издательство «Tib-kitob», 2010.

## ВВЕДЕНИЕ

Дальнейшее совершенствование банковского дела, стимулирование привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки определены в качестве одной из приоритетных задач социально-экономического развития нашей страны<sup>1</sup>.

Решение данной задачи в значительной степени зависит от состояния и развития банковского права, призванного регулировать многообразные общественные отношения в сфере построения, функционирования и развития банковской системы государства. Практическое значение банковского права все более возрастает по мере развития банковской деятельности, расширения и углубления процессов либерализации экономики, стабилизации кредитно-финансовой системы. В этих условиях особую актуальность приобретают знания и практический опыт применения банковско-правовых норм юридическими кадрами высокой квалификации.

Серьезную помощь в деле получения необходимых банковско-правовых знаний может оказать предлагаемый читателю учебник «Банковское право Республики Узбекистан», в котором в последовательной и систематизированной форме изложены вопросы правового регулирования банковской системы и ее функционирования в современных условиях.

Ознакомление с банковским правом, глубокое его изучение связано со многими трудностями. Одна из них — наличие большого массива нормативно-правовых актов, которые не всегда публикуются и согласуются друг с другом. При этом большинство норм данной отрасли права требует серьезно осмысления, поскольку они используют довольно специфические термины банковского дела, не всегда понятные юристу.

Не ставя перед собой задачи критического анализа действующих банковско-правовых норм, авторы учебника стремились показать содержание банковского права и его особенности, раскрыть закрепленные им основы банковской системы и банковской деятельности. В этой связи в учебник включены и подробно рассматриваются теоретические основы банковского права, к которым относятся его предмет, понятие, метод, система и источники, банковские правоотношения, правовое положение звеньев банковской системы Республики Узбекистан. В нем излагаются также вопросы правового регулирования банковских счетов и операций, ответственности за нарушение банковского законодательства.

---

<sup>1</sup> См.: Каримов И. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. — Т.: Узбекистан, 2009. — С. 45.

Учебник призван оказать содействие всем изучающим его в освоении обширного и сложного правового материала, а также помочь в практическом применении банковско-правовых норм.

Система и круг излагаемых в учебнике вопросов определен таким образом, чтобы дать читателю целостное представление о банковском праве. Курс разделен на две части — Общую и Особенную. В первой части рассматриваются общие положения банковского права, его теоретические основы. Вторая часть посвящена основным институтам, посредством которых осуществляется банковская деятельность.

Нормативной базой учебника являются Конституция Республики Узбекистан, законы и подзаконные нормативные акты различных уровней, в том числе многочисленные правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан.

Основная задача, которую ставили авторы при подготовке учебника, состояла в том, чтобы оказать содействие студентам в освоении обширного и сложного нормативно-правового материала по учебной дисциплине «Банковское право». Вместе с тем знания, приобретенные при изучении данной дисциплины, будут полезны работникам правоприменительных и нормотворческих органов государственной власти, преподавателям, аспирантам и студентам юридических вузов.

Возможно, предлагаемый учебник не свободен от недостатков. Читатели могут не разделять некоторые положения и выводы, содержащиеся в настоящей работе. Мы будем благодарны всем, кто сочтет необходимым сообщить свои замечания.

Мы выражаем особую признательность рецензентам за полезные советы и замечания, которые могут оказать большую помощь при дальнейшей разработке вопросов, освещенных в учебнике.

Мы с благодарностью примем отзывы заинтересованных читателей по адресу: 100047, г. Ташкент, ул. Сайилгох, 35, кафедры административного и финансового права ТГЮИ.

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### Глава I

## Банковское право как отрасль правовой системы Республики Узбекистан

### 1.1. Предмет, метод и структура банковского права

Банковское право призвано регулировать общественные отношения, которые связаны с процессами построения, функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан, осуществления Центральным банком Республики Узбекистан (в дальнейшем – ЦБ РУз) и коммерческими банками банковской деятельности, регулирования банковской системы со стороны ЦБ РУз, других государственных органов.

Правовое регулирование общественных отношений в банковской сфере осуществляется путем закрепления в нормах банковского права правил поведения, юридически обязательных для всех участников регулируемых отношений. Устанавливая такие правила, государство, по существу, создает определенный правовой режим реализации своих функций в банковской сфере и возникающих в этой связи отношений.

Банковская деятельность представляет собой конкретные общественные отношения, подпадающие под регулирующее воздействие банковского права в следующих случаях: *во-первых*, когда они связаны с построением, функционированием и развитием банковской системы; *во-вторых*, когда ЦБ РУз или другие банки практически реализуют полномочия, предоставленные им для осуществления банковской деятельности, а соответствующие государственные органы и ЦБ РУз – полномочия по регулированию такой деятельности. Следовательно, общественные отношения подпадают под банковско-правовое регулирование только тогда, когда они являются банковскими по своему содержанию, т. е. связаны с банковской системой и ее регулированием, а также с банковской деятельностью.

Таким образом, **предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в сфере построения, функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан и связанные с осуществлением ЦБ РУз и коммерческими банками банковской деятельности, регулированием банковской системы со стороны ЦБ РУз и других государственных органов.**

Банковское право можно квалифицировать как определенный комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью ЦБ РУз и коммерческих банков. В состав банковского права входят нормы как гражданского, так и финансового права. В частности, нормы гражданского права регулируют отношения между банками и их клиентурой как участниками гражданского оборота, а нормы финансового права определяют общеобязательные правила поведения в банковских правоотношениях, которые не могут изменяться по соглашению сторон, как это имеет место в гражданских правоотношениях.

В литературе по банковскому праву существует довольно спорный подход, при котором вопрос о предмете банковского права рассматривается через категорию «банковские правоотношения». На самом деле те виды банковских правоотношений, которые выделяются отдельными авторами, представляют собой не что иное, как виды общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Общественные отношения, составляющие предмет банковского права, отличаются большим разнообразием по своему содержанию, что обусловлено комплексным характером данной отрасли права, а также связью банковской системы со всеми важнейшими экономическими и социальными процессами. Разнообразен и обширен круг субъектов банковских отношений.

В зависимости от содержания эти отношения могут быть классифицированы следующим образом:

а) *имущественные*, связанные с денежными средствами как видом имущества;

б) *неимущественные*, связанные с режимом банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка и др.;

в) *организационные*, связанные с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

В зависимости от субъектного состава в предмет банковского права входят отношения, возникающие:

а) между банками и клиентами;

б) между двумя коммерческими банками;

в) между ЦБ РУз и банками;

г) между ЦБ РУз и правительством;

д) между ЦБ РУз и органами представительной и исполнительной власти.

Кроме того, отношения, входящие в предмет банковского права, могут быть классифицированы в зависимости от характера банковских операций, т. е. выделяются отношения, опосредующие:

а) пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником — институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;

б) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор — кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;

в) посреднические банковские операции — расчетные отношения;

г) вспомогательные банковские операции — отношения по поводу оказания информационных и иных услуг.

В процессе функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан, осуществления банковской деятельности возникают и другие общественные отношения, которые не относятся к предмету банковского права, например трудовые (между банками и их работниками по поводу применения труда), гражданские (между банками, с одной стороны, и организациями, с другой, по поводу приобретения материальных ценностей).

Банковское право в рамках своего предмета создает определенный правовой режим функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан. В этом заключается основное проявление служебной роли банковского права, его регулятивная функция. Эта функция может быть конкретизирована и может получить развернутое выражение, что является вполне обоснованным, так как само регулирование имеет различную целевую направленность и соответственно формы своего проявления. В силу этого можно выделить правотворческую, правореализационную и правоохранительную функции банковского права.

*Правотворческая и правореализационная функции* банковского права направлены на построение, функционирование и развитие банковской системы государства, а также регулирование банковской деятельности. Последняя из указанных функций (*правоохранительная*) призвана обеспечивать как соблюдение установленного правового режима, так и защиту законных прав и интересов участников в рамках регулируемых банковских отношений.



Следовательно, **банковское право** как отрасль правовой системы Республики Узбекистан представляет собой совокупность норм, регулирующих общественные отношения в сфере построения, функционирования и развития банковской системы государства, которые возникают в процессе осуществления банковской деятельности и обеспечения установленного правового режима в банковской сфере в целях успешной реализации задач реформирования и модернизации страны на современном этапе ее развития.

Проведение экономических реформ, развитие многообразных форм собственности и рыночных отношений потребовало дальнейшей либерализации и реформирования банковской системы и соответственно существенного обновления норм банковского права. Этой отрасли права принадлежит важная роль в системе мер, проводимых государством по реформированию и модернизации страны.

Перемены, произошедшие в банковской системе Узбекистана, нашли закрепление в банковском законодательстве, которое разрабатывалось на основе современных представлений о сущности и назначении банков в системе рыночных отношений и зарубежного опыта.

Под **банковским законодательством** понимается совокупность нормативно-правовых актов, принятых государственными органами в пределах своей компетенции и регулирующих банковскую систему и банковскую деятельность<sup>1</sup>.

Банковское право, как и другие отрасли правовой системы Узбекистана, использует определенную совокупность правовых средств или способов регулирующего воздействия на поведение участников банковских отношений. В данном случае речь идет о методе правового регулирования, который вместе с предметом дает наиболее емкую характеристику любой отрасли права, в том числе и банковского права.

Под **методом банковского права** понимается совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Метод правового регулирования включает в себя различные элементы.

---

<sup>1</sup> В литературе имеются и другие определения банковского законодательства. См., например, *Тосунян Г. А. и др.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под ред. акад. Б. Н. Топорнина. — М.: Юристъ, 2002. — С. 23, 25.

Прежде всего, к ним относится *специфический способ установления взаимосвязи прав и обязанностей участников отношений*, регулируемых отраслью права. Банковское право использует как «вертикальный», так и «горизонтальный» способ установления взаимоотношений. При первом способе участники банковских отношений находятся в положении власти и подчинения (например, при осуществлении банковского надзора, когда ЦБ РУз наделяется властными полномочиями по отношению к коммерческим банкам), при втором способе участники банковских отношений равноправны (например, когда банк открывает счета или выдает кредит своим клиентам).

Другим элементом является та или иная *совокупность юридических фактов*, служащих основанием возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Юридическими фактами, в первую очередь, выступают гражданско-правовые договора, например, на предоставление кредита, ведение счета и т. д. В отдельных случаях в качестве юридического факта выступает заявление субъекта. Так, в соответствии с ч. 3 ст. 775 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях для открытия счетов данного вида. При этом такие условия должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом, и установленным в соответствии с ним банковским правилам. В банковском праве юридическими фактами могут стать акты Центрального банка. Например, в соответствии со ст. 19 Закона Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г. «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> при принятии Правлением ЦБ РУз решения об отзыве лицензии коммерческий банк прекращает свою деятельность.

Следующим элементом является особый *способ формирования содержания прав и обязанностей субъектов*. Особенностью банковского права является то, что большинство прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений формируются в нормативных актах, регулирующих банковские операции. Обусловлено это тем, что любое государство в целях укрепления банковской системы, финансовой и кредитной дисциплины жестко регулирует

---

<sup>1</sup> См.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан (ВОМ РУз) 1996, № 5–6, ст. 54; 1997, № 2, ст. 56; № 9, ст. 241; 1999, № 5, ст. 124; № 9, ст. 229; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан (ВПОМ РУз), 2006, № 9, ст. 491; № 10, ст. 536. В дальнейшем – Закон о банках и банковской деятельности.

банковскую деятельность. Однако в отдельных случаях права и обязанности субъектов банковского права устанавливаются гражданско-правовыми договорами. Например, кредитный договор содержит права и обязанности банка и клиента, определяет сроки исполнения обязательств, устанавливают ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств и т. д.

Еще одним элементом метода правового регулирования являются санкции, а также способы и процедуры их исполнения. Как известно, имеются различные меры юридической ответственности за нарушение требований норм права: уголовная, административная, гражданская, трудовая и т. д. При этом отдельные отрасли права, к числу которых относятся и банковское право, используют различную комбинацию существующих мер юридической ответственности. В качестве примера можно привести санкции, применяемые за нарушение экономических нормативов. В соответствии со ст. 29 Закона Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 г. «О Центральном банке Республики Узбекистан»<sup>1</sup> за такое нарушение с коммерческого банка взыскивается в бесспорном порядке сумма недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования. За нарушение договорных обязательств, возникших между клиентом и банком, стороны несут ответственность в форме неустойки, установленной в договоре, а если в договоре она не предусмотрена, то в соответствии со ст. 327 ГК РУз или Разделом V Закона Республики Узбекистан от 29 августа 1998 г. «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов»<sup>2</sup>.

Банковское право в силу своей комплексности использует несколько методов правового регулирования. К ним относятся **гражданско-правовой, публично-правовой и комплексный методы**.

Основным содержанием *гражданско-правового метода* являются:

- равноправие участников правоотношений;
- независимость участников правоотношений, которая означает способность лица свободно формировать свою волю и осуществлять свои права. Не допускается вмешательство в их дела или воспрепятствование им. В данном случае речь идет о гарантированной законом возможности юридического лица по своему

<sup>1</sup> См.: ВОМ РУз, 1995, № 12, ст. 247; 1998, № 9, ст. 181; 1999, № 5, ст. 124; 2001, № 1–2, ст. 23; 2003, № 1, ст. 8; 2005, № 1, ст. 18; ВпОМ РУз, 2006, № 9, ст. 496; 2007, № 12, ст. 608. В дальнейшем – Закон о Центральном банке.

<sup>2</sup> ВОМ РУз, 1998, № 9, ст. 170; ВпОМ РУз, 2007, № 8, ст. 367.

усмотрению распоряжаться субъективным правом, реализовать его, передать или уступить другому субъекту либо вообще не осуществлять то или иное право;

— самостоятельность участников правоотношений, что проявляется в возможности лица самому распоряжаться принадлежащим ему имуществом, нести ответственность по своим обязательствам, возмещать ущерб, причиненный неправомерными действиями;

— альтернативная возможность выбора субъектами различных вариантов поведения в рамках закона.

К характерным чертам *публично-правового метода* относятся:

— формирование и использование правоотношений по принципу «команда — исполнение». Субъект принятия обязательных решений (ЦБ РУз и другие государственные органы) не связан согласием стороны, которой они адресованы;

— субъекты, выполняющие властные, управленческие и иные функции, действуют по своему усмотрению в пределах предоставленных им полномочий;

— запрещение каких-либо действий, когда нормы-запреты в общем или конкретном виде очерчивают область возможного неправомерного поведения и тем самым предостерегают субъектов права от вторжения в эту область.

Названные два метода банковского права являются первичными. Каждый из отраслевых правовых методов имеет объективное основание в виде определенной группы однородных по содержанию отношений. В банковском праве как комплексной отрасли, объединяющей в себе разнородные в отраслевом плане отношения, тем не менее, происходит некоторая интеграция соответствующих отношений, определяющая их известное единство, когда каждое звено органически связано с другими звеньями. Это обстоятельство обуславливает взаимодействие методов правового регулирования, которое в банковском праве имеет экономическую основу, выражающуюся в осуществлении предметной деятельности особого рода — банковской деятельности.

*Комплексный метод* банковского права объединяет в себе отдельные характерные черты первичных методов, в силу чего он вторичен по отношению к ним. Его отличает:

— имущественная самостоятельность участников правоотношений;

— применение, в основном, способов косвенного (экономи-

ческого) воздействия на участников правоотношений. Эти способы позволяют содействовать формированию благоприятной для субъектов банковского права ситуации, давать им возможность совершать широкий, но достаточно определенный круг действий, стимулировать активную деятельность и выбор оптимальных вариантов в процессе осуществления банковской деятельности;

— сочетание регулирования банковских общественных отношений путем издания нормативно-правового акта и заключения договора гражданско-правового характера. Эта черта комплексного метода правового регулирования обусловлена особой значимостью банковской деятельности для нормального функционирования государства. В связи с этим следует не только учитывать необходимость более детального регулирования правового положения субъектов, осуществляющих банковскую деятельность, но и не забывать ее экономико-юридическую составляющую, обусловленную тем, что банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности;

— «коридор автономии воли» обязательных участников банковских правоотношений, примером которого может послужить правоотношение, складывающееся в процессе создания коммерческого банка при установлении его учредителями размера уставного капитала. ЦБ РУз устанавливает нижнюю границу «коридора автономии воли» для банка. Верхняя граница будет определяться самими учредителями с учетом их финансовых возможностей и реальной экономической ситуации.

Банковское право представляет собой систему последовательно расположенных и взаимно увязанных правовых норм, объединенных единством целей, задач и функций. Как и всякая система, банковское право имеет свое внутренне строение, свою структуру, то есть состоит из множества составных элементов (частей) и взаимосвязей между ними.

**Структура банковского права** — внутреннее строение, объединение и расположение разнородных (в плане отраслевой принадлежности) норм в определенной последовательности, имеющее сложный, многоуровневый характер.

Для понимания структуры банковского права необходимо уяснить его отличия по ряду признаков от финансового, административного, гражданского и уголовного права, которые, являясь первичными по отношению к банковскому праву, структурно менее сложны и более одномерны, поскольку общественные отноше-

ния, регулируемые этими отраслями права, отличаются однородностью и постоянством. Банковское же право регулирует общественные отношения, которые отличаются по своей юридической природе: сюда относятся организационные и экономические, вертикальные и горизонтальные, регулятивные и охранительные отношения.

**Банковское право как отрасль права** включает следующие структурные составляющие: а) нормы права; б) правовые институты; в) части банковского права.

**Первичными элементами** структуры банковского права, определяющими его исходное подразделение, являются отдельные нормативные юридические положения (нормы, предписания), регулирующие банковскую деятельность.

*Нормы банковского права* — это общие правила поведения в общественных отношениях, составляющих предмет банковского права, определяющие юридические обязанности и права субъектов этих отношений, а также их ответственность в случаях нарушения прав либо неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей.

Внутри единой системы банковского права его нормы группируются в различные институты.

*Институт банковского права* — это взаимосвязанная и взаимообусловленная совокупность правовых норм, регулирующих отдельные виды однородных общественных отношений внутри отрасли права. Например, институт банковского счета, институт банковского вклада, банковской тайны и т. д.

Следует отметить, что в банковском праве существует своеобразная иерархия правовых институтов, что отражает сложный многоуровневый характер этой комплексной отрасли. Отдельные институты банковского права по обособленности предмета и обусловленной ею специфичности (по своему назначению, содержанию, форме) могут охватывать правовые нормы, регулирующие отношения, являющиеся одновременно предметом нескольких других институтов. Например, институт банковской тайны перекрещивается с такими институтами, как институт банковского вклада, институт банковского счета и т. д.

Важнейшим критерием внутриотраслевой систематизации банковского права является необходимость учета его норм, закрепляющих общие принципы, идеи и положения, а также норм, регулирующих отдельные виды отношений, составляющих ее пред-

мет. С учетом этого нормы банковского права группируются в наиболее крупные подразделения, которыми являются части.

*Система банковского права состоит из двух частей* — Общей и Особенной части. Обоснование необходимости их выделения в банковском праве и определение содержания каждой из них относится к важным достижениям правовой науки. Однако работа в этом направлении требует продолжения и углубления с учетом развития банковского права в новых условиях жизни общества и государства.

К Общей части относятся нормы банковского права, содержащие положения, которые применимы при регулировании всех или значительной группы институтов Особенной части. Следовательно, Общая часть содержит институты и нормы, закрепляющие основные принципы, правовые формы и методы осуществления банковской деятельности и ее регулирование со стороны государственных органов, организационно-правовое построение банковской системы и т. д.

При этом наряду с нормами других правовых отраслей (первичных по отношению к отрасли банковского права), содержащимися в банковском праве в силу его комплексного характера, Общая часть рассматриваемой отрасли права включает в себя и специфические «банковские» положения, которых нет в других отраслях права. К ним относятся нормы, называемые, с учетом их функциональной роли, исходными (отправными, учредительными) нормами.

В качестве исходных норм банковского права выступают нормы-дефиниции, которые хотя и не являются непосредственно регулятивными, но носят правовой характер, так как устанавливают общие начала, исходные положения и направления правового регулирования, участвуют в нем опосредованно, действуют в системной связи и единстве с нормами — правилами поведения, детализируются и реализуются через них. В качестве примера здесь можно привести дефиниции таких понятий, как «банк», «банковская деятельность», «банковская система» и др.

Общая часть банковского права позволяет обеспечить необходимое единство правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе построения, функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан.

Нормы Общей части банковского права конкретизируются в его Особенной части, куда входят институты, имеющие узкоце-

левое значение в силу специфики их объекта. Институт банковского права объединяет правовые нормы, регулирующие отдельные виды однородных банковских отношений, например, институт банковского счета, институт банковской тайны и т. д. При этом соответствующие правовые институты внутри Особенной части банковского права включаются в более крупные структурные подразделения – разделы, в которых сгруппированы институты и нормы, регулирующие отношения по привлечению банковских ресурсов, осуществлению расчетов, размещению собственных и привлеченных средств, совершению валютных операций, учету и отчетности банков, налогообложению банковской деятельности.

Научная обоснованность системы банковского права, построение ее на основе объективно существующих отношений дает возможность наиболее правильного и эффективного применения банковско-правовых норм, следовательно, содействует выполнению банковским правом активной роли в правовой системе Республики Узбекистан.

## 1. 2. Принципы банковского права

Общие начала банковского права, выраженные в его нормах, обеспечивают целенаправленное регулирование банковской деятельности на всех уровнях банковской системы.

В основе банковского права лежат определенные принципы, соблюдение которых необходимо для устойчивого и эффективного функционирования всей банковской системы государства. Принципы играют роль ориентиров в формировании права. Принцип определяет, направляет развитие права<sup>1</sup>.

Необходимо выявить, изучить и закрепить общие начала (принципы) банковского права, что позволит правильно толковать и применять его нормы.

Принципы банковского права имеют нормативное значение и отличаются от норм тем, что имеют общий характер и затрагивают главные вопросы отношений, составляющих предмет банковского права, являются ядром его системы. Правовые нормы должны соответствовать принципам права, а отсутствие этого соответ-

---

<sup>1</sup> См.: *Лившиц Р. З.* Теория права. – М.: НОРМА-ИНФРА, 1994. – С. 195–196.



ствия служит основанием для отмены либо изменения соответствующих норм.

Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с этим право, регулирующее эту деятельность, основывается на двух типах принципов:

1) принципы, являющиеся общими для предпринимательской деятельности в целом;

2) принципы, учитывающие специфику банковской деятельности.

Принципы первой группы определяют *конституционный статус субъектов предпринимательской (банковской) деятельности*. Вторая группа принципов определяет *порядок построения, функционирования и развития банковской системы РУз*.

**К принципам, определяющим конституционный статус субъектов предпринимательской (банковской) деятельности**, относятся принципы *неприкосновенности собственности, свободы экономической (банковской) деятельности, осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве, приоритетности прав потребителя*.

*Принцип неприкосновенности собственности* основан на положениях статей 36, 53, 54 Конституции Республики Узбекистан. Реализация данного принципа обеспечивает надежные гарантии по осуществлению конституционных правомочий по владению, пользованию и распоряжению принадлежащим собственнику имуществом.

*Принцип свободы экономической (банковской) деятельности* нашел закрепление в статье 53 Конституции Узбекистана, которая устанавливает, что государство гарантирует свободу экономической деятельности, предпринимательства и труда с учетом приоритетности прав потребителя, равноправие и правовую защиту всех форм собственности.

*Принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве*. С учетом того, что данный принцип может быть реализован только при наличии единой банковской системы, ст. 122 Конституции нашей страны гласит, что Республика Узбекистан имеет собственную финансовую и денежно-кредитную систему. А это значит, что единая банковская система на всей территории республики обеспечит свободу передвижения и осуществление банковской деятельности на едином экономическом пространстве.

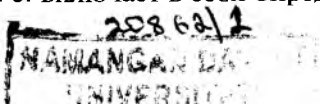
*Принцип приоритетности прав потребителя* закреплен в ст. 53 Конституции РУз. Анализируя правовые связи между участниками банков-ских правоотношений, нужно постоянно иметь в виду, что они базируются на правовых связях или правоотношениях между банками и их клиентами. В этом выражается целевое предназначение банковских правоотношений, которые возникают и существуют только при условии наличия клиентуры банков, чьи интересы должны учитываться и защищаться в первую очередь.

Ко второй группе принципов, определяющих порядок построения, функционирования и развития банковской системы РУз, относятся принципы: *двухуровневого построения банковской системы РУз; независимости ЦБ РУз; монопольного осуществления Центральным банком эмиссии наличных денег и организации их обращения; сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления; недопустимости вмешательства органов государственной власти в оперативную деятельность банков; сохранения банковской тайны.*

Согласно *принципу двухуровневого построения банковской системы РУз* эта система состоит из двух уровней: первый – Центральный банк, второй – коммерческие банки. Действующая в стране банковская система, ее организационные формы и другие характеристики регулируются Конституцией РУз, Законами о ЦБ РУз, о банках и банковской деятельности, другими законами и нормативными актами. Специфическая особенность двухуровневой банковской системы состоит в том, что первый из этих уровней – Центральный банк – уполномочивается государством на управление всей совокупностью банков, которые являются однопорядковыми и функционированию которых придается скоординированный характер.

Содержание *принципа независимости ЦБ РУз* раскрыто в ст. 6 и 7 Закона о Центральном банке, в соответствии с которыми этот банк независим в принятии решений в пределах своих полномочий. Государство не отвечает по обязательствам ЦБ РУз, а ЦБ РУз – по обязательствам государства, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами. ЦБ РУз в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан.

Понятие «независимость» применительно к Центральному банку характеризуется довольно широко, т. е. включает в себя опреде-



ленное множество элементов, каждому из которых принадлежат признаки, относящиеся к содержанию данного понятия. Во-первых, независимость Центрального банка может и должна носить исключительно правовой характер и, следовательно, определяется законодательством страны. Во-вторых, исходя из своей сущности, социального предназначения, выполняемых функций, Центральный банк не может быть неограниченно независимым. Центральный банк представляет собой главный денежно-кредитный государственный орган. Это означает, что, осуществляя свою деятельность, преследуя при этом свои законодательно закрепленные цели, он должен исходить из высших интересов государства и общества, а также учитывать цели и задачи других государственных органов, координировать с ними свою деятельность и поддерживать соответствующие взаимоотношения.

Выделяются следующие составляющие понятия «независимость центрального банка»: функциональная (институциональная) независимость; экономическая независимость; кадровая независимость<sup>1</sup>.

Представленные элементы могут и должны иметь различную степень «выраженности» на практике. Степень независимости довольно трудно поддается измерению количественными показателями. Тем не менее, исследователями предпринимаются попытки математически вывести обобщенный индекс независимости, исходя из анализа законодательных положений, регламентирующих отдельные аспекты деятельности Центрального банка.

Функциональная (институциональная) независимость определяется положением Центрального банка в системе органов государственной власти страны, его включенностью в систему разделения властей государства, а также вытекающей отсюда свободой принятия решения, при которой Центральный банк может направлять свою денежно-кредитную политику на цели, определенные законом или им самим.

Экономическая независимость отражает степень самостоятельности Центрального банка в определении собственного внутреннего бюджета, его независимость в процессе владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Согласно ст. 1 закона о ЦБ РУз, «Центральный банк — экономически самостоятельное

---

<sup>1</sup> См.: Немецкий Федеральный банк: Денежная политика Федерального банка. — Франкфурт-на-Майне, 1995. — С. 198.

учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов», а ст. 2 утверждает, что ЦБ РУз вправе владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, отраженным в его балансе, в установленном законодательством порядке.

Кадровая независимость характеризуется принципами отбора и назначения кадров, определением сроков замещения постов, возможностью досрочного освобождения от должностей лиц, занимающих ведущие посты в центральном банке. В мировой практике встречаются несколько вариантов порядка назначения на должность руководителей центрального банка. В одном случае руководящие органы центрального банка могут назначаться правительством или избираться из предложенных правительством кандидатур (Австрия, Великобритания, Германия, Япония, США), в другом – руководитель центрального банка назначается советом управляющих центрального банка, одобряется Советом Министров и утверждается Президентом страны (Италия). В нашей стране председатель правления Центрального банка назначается Сенатом Олий Мажлиса по представлению Президента Республики Узбекистан. Кадровая независимость ЦБ РУз закрепляется в ст. 80, 93 Конституции РУз, а также в ст. 8, 15–22 Закона о ЦБ РУз.

*Принцип монопольного осуществления Центральным банком эмиссии наличных денег и организации их обращения* закреплен в ст. 33 Закона о Центральном банке, согласно которой ЦБ РУз имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве законных платежных средств на территории Республики Узбекистан. Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются безусловными обязательствами ЦБ РУз и обеспечиваются всеми его активами. Образцы банкнот и монет, а также их дизайн утверждаются ЦБ РУз по согласованию с Кенгашем Сената Олий Мажлиса. Дизайн банкнот и монет является собственностью Центрального банка. Сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются Центральным банком в средствах массовой информации.

*Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправляемости.* Государственное управление банковской системой может осуществляться в виде непосредственно распорядительных, императивных предписаний, запретов (административные методы управления) или путем создания благоприятных экономических, правовых и организационных условий,

выдвигая на первый план экономические методы управления (методы государственного регулирования). Система государственного управления включает установление государством общих и специальных правил для участников банковских отношений, корректировку этих правил в зависимости от изменяющихся условий, контроль за исполнением этих правил, содействие осуществлению нужных для общества форм деятельности, а также определение приоритетов в структурной политике.

Банковская система страны как элемент рыночной экономики не только управляется государством, но и функционирует в режиме самоуправления. В соответствии со ст. 22 Закона о банках и банковской деятельности, органами управления банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление. Например, в обязанности совета банка входит осуществление контроля за деятельностью банка, в том числе контроль за правильным кредитованием и инвестированием средств с целью защиты вкладчиков и акционеров, назначение и увольнение руководителей банка, формирование политики банка и т. д.

Таким образом, важность рассматриваемого принципа банковского права для эффективного развития банковской системы нашего государства в условиях реформирования и модернизации страны определяется необходимостью обеспечения оптимального сочетания государственных начал и саморегулирования в управлении банковской системой Республики Узбекистан.

*Принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти в оперативную деятельность банков* закреплен в ст. 20 Закона о банках и банковской деятельности, в соответствии с которым банки в Республике Узбекистан независимы при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

*Принцип сохранения банковской тайны* означает, что банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов, а все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

В целом следует отметить, что банковское право представляет собой систему внешне объективированных, имеющих не только юридическое, но и экономическое содержание юридических принципов, выраженных в законе (либо выводимых из его положений) и поддерживаемых силой государственной власти.

### 1. 3. Место банковского права в правовой системе Республики Узбекистан

Сегодня невозможно успешно решать проблемы развития банковской системы, ограничиваясь изучением вопросов правовой регламентации создания и деятельности коммерческих банков лишь в рамках курсов конституционного, гражданского, административного, финансового, уголовного и международного права. В этих курсах отношения с участием банков рассматриваются в аспекте, обусловленном спецификой предмета соответствующей отрасли права. Систематизированное, целостное изложение научного материала банковского права (как самостоятельной комплексной отрасли права) является необходимым условием его глубокого усвоения, и соответственно — условием качественного управления банковским сектором страны.

В юридической науке существуют различные мнения относительно статуса банковского права, и вопрос о месте банковского права в правовой системе того или иного государства является в настоящее время предметом серьезных дискуссий

Ряд авторов считает банковское право самостоятельной отраслью права<sup>1</sup>. С этой целью они теоретически обосновывают наличие самостоятельного предмета и метода регулирования банковского права.

Вторая группа ученых рассматривает банковское право в качестве части финансового права, как один из его институтов<sup>2</sup>. По мнению этих ученых, банковское право регулирует, прежде всего, денежные отношения, которые являются предметом финансово-правового регулирования. С учетом этого те отношения, которые связаны с регулированием банковской деятельности, банковским кредитом, осуществлением центральными (главными государственными) банками своих функций по денежно-кредитному регулированию экономики и некоторые другие рассматриваются как составная часть финансового права.

Следующая группа ученых рассматривает банковское право как

<sup>1</sup> См.: *Олейник О. М.* Основы банковского права: Курс лекций. — М., 1997. С. 33; *Пискотин М. И.* Об учебном курсе «Основы банковского права Российской Федерации» // Государство и право. — 1996, № 1. — С. 108.

<sup>2</sup> Эта точка зрения в основном присуща представителям советской системы. См.: *Гуревич И. С.* Очерки советского банковского права. — Л., 1952. — С. 16; *Ровинский Е. А.* Основные вопросы теории советского финансового права. — М., 1960. — С. 161.

меж-отраслевой институт, объединяющий нормы гражданского, финансового и административного права<sup>1</sup>. Обосновывается это тем, что основные нормы, регулирующие статус банков и банковскую деятельность, содержатся в актах гражданского законодательства. Банковский надзор, валютные отношения, организация денежного обращения регулируются нормами финансового права. Регулирование деятельности ЦБ РУз как органа государственного управления в банковской сфере осуществляется нормами административного права.

Как нам представляется, более близки к истине ученые, которые рассматривают банковское право как самостоятельную комплексную отрасль права<sup>2</sup>. С учетом этого необходимо с общетеоретических позиций показать роль и место этой отрасли права в системе национального права. А это, в свою очередь, требует выявления специфики предмета банковского права как комплексной отрасли права, особенностей методов этой отрасли правовой системы нашей республики, ее структуры и источников.

Переход на рыночные отношения в экономике привел к качественным изменениям законодательства, регулирующего банковскую деятельность, что проявилось в резком изменении соотношения норм публичного и частного права в пользу последнего. При этом не могло не сохраниться и, естественно, сохранилось административно-правовое регулирование банковской деятельности, хотя его целевая направленность и содержание претерпели очень серьезные изменения. Именно такие перемены поставили со всей остротой вопрос о выделении банковского права в самостоятельную комплексную отрасль, что во многом было обусловлено настоятельной практической потребностью.

В правовой системе Республики Узбекистан банковское право может рассматриваться как самостоятельная отрасль права в силу тех же обстоятельств, на которые справедливо указывалось в специальной литературе. Это общественная потребность и государственный интерес в самостоятельном правовом регулировании такой отрасли, обусловленные особой значимостью банковской системы для реализации экономических реформ; самостоятельный предмет правового регулирования; потребность в особом ме-

<sup>1</sup> См.: *Бутов А. В.* Пожелание практика // Государство и право. – 1996, № 2. С. 103.

<sup>2</sup> См.: *Тосуния Г. А. и др.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под ред. акад. Б. Н. Топорнина. – М.: Юрист, 2002. – С. 16–22.

тоде правового регулирования и в специальных источниках права (банковские законы); наличие специфической системы понятий и категорий<sup>1</sup>.

Наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании банковской деятельности обусловлено тем, что деятельность коммерческих банков и ЦБ РУз непосредственно влияет на реализацию государственной экономической политики. Этот тезис получил нормативное закрепление, например, в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2007 г. № ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот»<sup>2</sup>. В нем, в частности, отмечено, что последовательное и целенаправленное реформирование за годы независимости банковской системы способствовало усилению роли банков в развитии экономики страны, повышению уровня их капитализации, увеличению масштабов кредитования реального сектора экономики и улучшению качества предоставляемых банковских услуг.

Банковское право не только самостоятельная, но и комплексная отрасль права, так как в нем содержатся нормы и используются методы правового регулирования различных отраслей права<sup>3</sup>. Не случайно данная отрасль права имеет определенное сходство с некоторыми другими отраслями правовой системы, например с гражданским, финансовым, административным правом. Вместе с тем, банковское право как комплексная отрасль права имеет и свои особенности, выяснение которых, а также умение отграничить его от других отраслей права имеет важное практическое значение, так как способствует четкой организации общественных отношений, составляющих предмет данной отрасли права, помогает правильному пониманию и применению норм банковского права.

При надлежащих организации банковского правотворчества и применении норм банковского права эта отрасль правовой системы может обеспечить: стабильность организационно-управленческих и нормативных основ банковской системы и предсказуемость поведения субъектов банковских отношений; доступность банков-

<sup>1</sup> См.: Тосунян Г. А. и др. Указ соч. — С. 17–20.

<sup>2</sup> СЗ РУз, 2007, № 45, ст. 454.

<sup>3</sup> Подробнее о банковском праве как комплексной отрасли права см.: Тосунян Г. А. и др. Указ. соч. — С. 21–22.



ского обслуживания; баланс интересов общества, банковской системы, банков, клиентов, третьих лиц; прозрачность и подконтрольность банковской деятельности.

Следовательно, банковское право как отрасль выделяется в системе права:

1. Наличием общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании банковской сферы, которое обусловлено особой значимостью банковской системы в осуществлении и успешном проведении экономических реформ.

2. Наличием самостоятельного предмета правового регулирования, которое связано с четким выделением специфики регулируемых данной отраслью общественных отношений.

3. Потребностью в особом методе правового регулирования.

4. Наличием либо потребностью в особых (специальных) источниках права: Законы о Центральном банке Республики Узбекистан, о банках и банковской деятельности и т. д.

5. Конституционным и/или законодательным закреплением принципов данной отрасли права.

6. Наличием специфической (присущей только данной отрасли права) системы понятий и категорий.

#### 1.4. Источники банковского права

Изучение и развитие любой отрасли права непосредственно связано с таким понятием, как *источники права*. В данном случае речь идет о внешних формах выражения правовых норм или способах нормативного выражения правил поведения. Природа источников права обстоятельно исследована в литературе по общей теории права. В ней выделяются наиболее типичные источники права: правовой обычай, нормативно-правовой акт, нормативные договоры, общие принципы права, идеи и доктрины<sup>1</sup>.

Специфика правовой системы Узбекистана, которая относится к романо-германскому типу, определяет безусловный приоритет нормативно-правовых актов как источников банковского права.

Под **источниками банковского права** понимаются *внешние формы выражения банковско-правовых норм, т. е. те нормативно-правовые акты, в которых они содержатся.*

---

<sup>1</sup> См.: Общая теория права / Под ред. А. С. Пиголкина. М., 1995. С. 164–175.

Система источников банковского права включает Конституцию Республики Узбекистан, банковское законодательство, подзаконные акты, нормы международного права и международные договоры.

*Конституция Республики Узбекистан* содержит ряд норм, которые имеют непосредственное отношение к банковскому праву. Так, в соответствии со ст. 80 Конституции Республики Узбекистан назначение и освобождение от должности председателя правления Центрального банка Республики Узбекистан по представлению Президента Республики Узбекистан (ст. 93), а также заслушивание отчетов председателя правления ЦБ РУз отнесено к исключительным полномочиям Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан. В соответствии со ст. 124 Конституции банковскую систему возглавляет Центральный банк страны.

В системе источников банковского права ведущее место занимает **банковское законодательство** — совокупность законодательных актов и отдельных нормативных предписаний, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.

Банковское законодательство подразделяется на *специальное и общее*.

Под *специальным* банковским законодательством как основной группой источников банковского права понимается система законодательных актов, к числу которых относятся законы Республики Узбекистан о Центральном банке Республики Узбекистан, о банках и банковской деятельности.

Первый из этих законов регулирует цель и задачи, подотчетность и независимость, организационную структуру ЦБ РУз, его финансовое положение и полномочия по надзору и регулированию деятельности банков и некоторые другие вопросы.

Второй закон определяет правовую основу деятельности банков, перечень банковских операций, порядок создания банков и прекращения их деятельности, разграничение ответственности банков и государства, обязанности банков по соблюдению экономических нормативов и резервированию денежных средств, обязанности по предоставлению отчетности и другой информации, порядок назначения опеки и т. п.

К специальным банковским законам можно также отнести законы Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 г. «О гарантиях

защиты вкладов граждан в банках»<sup>1</sup>, от 30 августа 2003 г. «О банковской тайне»<sup>2</sup>.

*Общее банковское законодательство* включает в себя нормы, которые регулируют в той или иной мере порядок осуществления банковской деятельности. К данной группе источников банковского права относятся законы Республики Узбекистан от 4 апреля 2002 г. «О кредитных союзах»<sup>3</sup>, от 7 мая 1993 г. «О валютном регулировании»<sup>4</sup>, от 26 апреля 1996 г. «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»<sup>5</sup>, Гражданский кодекс РУз, Налоговый кодекс РУз и др.

Подзаконные акты как источники банковского права включают указы и постановления Президента Республики Узбекистан, постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, нормативные акты ЦБ РУз.

В указах и постановлениях Президента Республики Узбекистан иницируются и утверждаются основные, принципиальные стратегические положения в области реформирования и дальнейшего развития банковской системы, совершенствования банковской деятельности. Именно в указах и постановлениях Президента нашей страны раскрывается целевая направленность принимаемых решений в банковской сфере и механизм их реализации<sup>6</sup>.

*Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан*, конкретизируют решения, которые принимаются указами и постановлениями Президента Республики Узбекистан, и подкрепляют их реальным механизмом исполнения<sup>7</sup>.

<sup>1</sup> ВОМ РУз, 2002, № 4–5, ст. 70.

<sup>2</sup> ВОМ РУз, 2003, № 9–10, ст. 144; ВпОМ РУз, 2005, № 9, ст. 312.

<sup>3</sup> ВОМ РУз, 2002, № 4–5, ст. 65; ВпОМ РУз, 2006, № 4, ст. 155.

<sup>4</sup> Новая редакция утверждена 11.12.2003 // ВОМ РУз, 2004, № 1–2, ст. 6.

<sup>5</sup> ВОМ РУз, 1996 г., № 5–6, ст. 61; 1997, № 2, ст. 56; 1998, № 3, ст. 38; № 9, ст. 181; 1999, № 9, ст. 229; 2001, № 1–2, ст. 23; 2003, № 1, ст. 8; № 9–10, ст. 149; ВпОМ РУз, 2006, № 4, ст. 154; 2007, № 7, ст. 325; № 12, ст.ст. 598, 606; 2008, № 9, ст. 489.

<sup>6</sup> См., напр.: Указ Президента Республики Узбекистан от 19 декабря 2006 г. № УП-3831 «О мерах по стимулированию повышения уровня капитализации коммерческих банков» // ВпОМ РУз, 2006, № 12, ст. 700; Постановление Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2007 г. № ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» // ВпОМ РУз, 2007, № 11, ст. 577 и др.

<sup>7</sup> См., напр.: постановления Кабинета Министров от 15 января 1999 г. № 24 «О мерах по дальнейшему реформированию банковской системы»; от 24 марта 2000 г. № 104 «О дополнительных мерах по реформированию банковской системы» // Собрание постановлений Правительства Республики Узбекистан (СПП РУз), № 3, ст. 16 и др.

*Нормативные акты ЦБ РУз* составляют наиболее многочисленную группу источников банковского права. В соответствии со ст. 7 Закона о Центральном банке, он в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан.

Нормативные акты, издаваемые ЦБ РУз, включают правила и нормы деятельности коммерческих банков в процессе кредитования своих клиентов, осуществления депозитных и инвестиционных операций, операций с ценными бумагами и с иностранной валютой, ведения корреспондентских отношений с зарубежными банками. ЦБ РУз издает нормативные акты по всем вопросам, отнесенным к его компетенции. Причем нормативные акты ЦБ РУз являются обязательными для исполнения не только банками, но и всеми юридическими и физическими лицами. Это обусловлено тем, что и юридические, и физические лица являются участниками отношений, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

В научной и учебной литературе в качестве источников банковского права рассматриваются также *нормы международного права и международные договоры*, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике и некоторые другие источники<sup>1</sup>.

В условиях, когда уже сложился достаточно массивный блок законодательства, регулирующего организацию банковской деятельности, представляется своевременным постановка вопроса о его возможной систематизации путем кодификации.

Некоторые из указанных нормативных правовых актов являются специализированными «*банковскими законами*», другие затрагивают лишь отдельные аспекты банковской деятельности в рамках тех или иных сфер общественных отношений.

## **1.5. Банковское право как наука и учебная дисциплина**

Необходимость выделения банковского права в специфическую отрасль объясняется целым рядом причин, среди которых можно назвать:

1) наличие общественной потребности и интереса государства в определенном правовом регулировании банковской деятельности, обусловленное особой значимостью банковской системы для нормального функционирования государства;

<sup>1</sup> Подробнее об этом см.: См.: Тосулян Г. А. и др. Указ соч. – С. 131–139.

2) наличие особого специфического предмета правового регулирования, которое обусловлено четким выделением специфики регулирования общественных отношений;

3) необходимость существования особого метода правового регулирования.

Специфический метод банковского права обусловлен особыми чертами общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике и в соответствии с учебным планом.

К сожалению, в юридической литературе очень часто происходит смешение понятий банковского права как науки и банковского права как учебной дисциплины, что, в свою очередь, приводит к смешению понятий банковского права как отрасли права и банковского права как учебной дисциплины.

В общественной жизни банковское право выступает как отрасль права, как отрасль правовой науки и как учебная дисциплина. В отличие от отрасли права, наука не регулирует, а изучает соответствующие общественные отношения.

Областью изучения науки банковского права являются:

— общественные отношения, которые возникают в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РУз, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности со стороны ЦБ РУз;

— нормы банковского права, их классификация, систематизация и развитие.

Если отрасль права представляет собою систему правовых норм, то наука банковского права — это определенная система знаний в данной области права.

В состав науки банковского права входят предмет, методология, система и библиография науки банковского права<sup>1</sup>.

*Наука банковского права* представляет собой систему категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, то есть определенную сово-

---

<sup>1</sup> См.: Тосунян Г. А. и др. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общей ред. акад. Б. Н.Топорнина. — М.: Юрист, 2002. — С. 141.

купность знаний, теоретических положений, понятий и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как отрасли права.

Предмет науки банковского права включает, во-первых, исследование общих вопросов банковского права как науки и банковского права как отрасли права, во-вторых, изучение правового регулирования банковской системы и, в-третьих, изучение правовых основ банковской деятельности. Каждый из этих компонентов исследования, в свою очередь, может делиться на специальные темы.

Банковское право относится к числу отраслевых юридических наук, т. е. изучающих определенную отрасль в системе права.

Теоретическое обоснование методов познания предмета банковского права составляет методологию данной науки. Она использует всеобщие (метафизический, диалектический), общенаучные (системно-структурного анализа, функциональный, социологический и др.) и частнонаучные или специальные (сравнительно-правовой, историко-правовой и др.) методы познания<sup>1</sup>.

Система науки банковского права известным образом связана с системой отрасли банковского права. *В системе науки банковского права объективируется система отрасли банковского права.* Система науки, будучи системой знаний о банковском праве как отрасли права, выстраивает изучаемые явления в соответствии с внутренне присущей им последовательностью, определяя свое конкретное место для каждого блока норм.

Тем не менее, указанное соответствие между системой науки и системой отрасли права не является полным. Система науки банковского права шире системы отрасли права. Дело в том, что система науки в отличие от отрасли права представляет собой не только систему знаний о действующем банковском праве, но и знания о предмете, методах, принципах банковского права, его нормах, банковских правоотношениях, регулируемых этими нормами, их субъектах и признаках. Кроме того, система науки банковского права включает специальный раздел, который отсутствует в отрасли банковского права. Это науковедческий раздел, включающий в себя сведения о предмете, методологии, системе и некоторых других элементах науки банковского права.

Система науки банковского права объясняет систему отрасли

---

<sup>1</sup> Тосунян Г. А. и др. Указ. работа. — С. 156—166.

права, используя соответствующий понятийный аппарат. Система науки подвижнее системы одноименной отрасли права, так как более восприимчива к происходящим социально-экономическим изменениям, быстрее вносит необходимые изменения в содержание своих структурных подразделений, решает проблемы дальнейшего совершенствования банковской системы.

Как одна из учебных дисциплин, банковское право представляет собой предмет преподавания знаний об этой отрасли права в юридических, экономических и других учебных заведениях, с помощью которого студенты соответствующих учебных заведений получают необходимые знания о банковском праве как одной из отраслей права и законодательства.

Следует отметить, что правовым институтам и нормам внутри отрасли банковского права соответствуют разделы и темы в науке и учебной дисциплине. Однако это не означает, что между системой науки банковского права и одноименной учебной дисциплиной не существует различий. Например, наука банковского права включает в себя помимо всего прочего и соответствующие теоретические гипотезы и предположения, которые нецелесообразно излагать в курсе учебной дисциплины. Преподавание дисциплины банковское право воспринимает от соответствующей науки основной материал, который требуется для формирования самостоятельного профессионального мышления и предстоящей практической деятельности.

При определении задач изучения учебной дисциплины «Банковское право» следует исходить из необходимости подготовки юристов, которые смогли бы оперативно адаптироваться к профессиональной работе в постоянно меняющихся условиях рыночной экономики. В связи с этим во главу угла ставится умение самостоятельно изучать, оценивать новый правовой материал, творчески применять его на практике, понимая его смысл и содержание. Главная роль отводится не информационному, а методологическому принципу обучения, в соответствии с которым основной задачей является формирование у будущих юристов знаний, навыков и умений по банковскому праву, необходимых для успешного осуществления профессиональных функций.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под предметом банковского права?
2. Какие группы отношений составляют предмет банковского права?
3. Дайте определение понятию «банковское право».
4. В чем проявляется роль банковского права в условиях расширения и углубления процессов либерализации экономики?
5. Каковы принципы банковского права?
6. Что понимается под методами банковского права?
7. Каковы особенности гражданско-правового метода?
8. В чем выражается публично-правовой метод?
9. Каково содержание комплексного метода?
10. С какими отраслями права наиболее тесно соприкасается банковское право?
11. Что понимают под системой банковского права?
12. Каково содержание норм, институтов и частей банковского права?
13. Какие нормы содержатся в Общей и Особенной частях банковского права?
14. Что понимают под источниками банковского права?
15. Назовите основные виды источников банковского права и дайте им характеристику.
16. Каковы особенности банковского права как науки и учебной дисциплины?



### Банковские правоотношения

#### 2.1. Понятие, объект и состав банковских правоотношений

Банковские правоотношения представляют собой определенную разновидность правовых отношений. В связи с этим для них характерно все то общее, что свойственно любым правоотношениям. Как известно, правоотношения являются результатом регулирующего воздействия на данные общественные отношения правовых норм, придающих ему юридическую форму. Поэтому в правоотношениях стороны становятся носителями взаимных юридических обязанностей и прав, а их связь приобретает юридический характер и охраняется принудительной силой государства, в отличие от общественных отношений, не урегулированных нормами права, в которых стороны могут действовать полностью по своему усмотрению.

Вместе с тем, банковские правоотношения имеют и некоторые особенности, которые позволяют отграничить их от других видов правоотношений. Эти особенности обусловлены такими факторами, как сфера их возникновения (банковская система, банковская деятельность, регулирование банковской деятельности), специфика метода правового регулирования и др.

В специальной литературе по банковскому праву выделяются различные особенности банковских правоотношений. Однако основные особенности данных отношений, на которые справедливо указывают большинство авторов с учетом специфики предмета и метода банковского права состоят в следующем.

*Во-первых*, банковские правоотношения возникают исключительно в процессе построения, функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан, в частности, в процессе осуществления ЦБ РУз и другими банками банковской деятельности, а также в процессе регулирования банковской системы со стороны ЦБ РУз и других государственных органов. Эта специфическая черта, оказывает определяющее влияние на другие отличительные особенности банковских правоотношений.

*Во-вторых*, банковские правоотношения регулируются специальным банковским законодательством, а также иными, первичными по отношению к банковскому праву, отраслями законодательства (гражданским, финансовым, административным и т. д.).

*В-третьих*, банковские правоотношения носят преимущественно смешанный, одновременно публично-правовой и частноправовой характер. В основном данная специфика рассматриваемых правоотношений определяется особенностями предмета и метода банковского права. Вместе с тем это и результат общемирового процесса расширения вмешательства государства в экономику, когда в сфере регулирования имущественных отношений неизменно возрастает роль предписаний императивного характера, исходящих от органов государственного управления.

*В-четвертых*, банковские правоотношения, как правило, возникают по поводу денежных средств. Однако банковские правоотношения могут возникать и по поводу ценных бумаг и валютных ценностей, а также по поводу сведений, составляющих банковскую тайну. В данном случае речь идет о такой отличительной черте банковских правоотношений, как специфичность их объекта, который хотя и имеет общие черты с объектами гражданских и финансовых правоотношений (все три типа правоотношений являются разновидностями имущественных правоотношений), но, тем не менее, не совпадает с ними. Как отмечалось, к объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, относятся вещи, включая деньги, ценные бумаги и валютные ценности, а также информация, подпадающая под действие режима банковской тайны. Объектами гражданских правоотношений, помимо указанных вещей, могут быть также и другие движимые и недвижимые вещи, а объектом финансовых правоотношений — только денежные средства.

*В-пятых*, одной из сторон в банковских правоотношениях всегда выступает банк (ЦБ РУз, коммерческие банки). Данная особенность банковских правоотношений объясняется тем, что эти правоотношения могут возникать исключительно в процессе банковской деятельности, осуществление которой без участия банков практически невозможно. Поэтому любые банковские правоотношения предполагают обязательное участие в нем Центрального или иного банка.

В литературе было высказано мнение о том, что Центральный банк, в частности Банк России, может выступать стороной

банковских правоотношений только тогда, когда он в соответствии с законом осуществляет банковские операции, т. е. выступает как хозяйствующий субъект. Если же он выступает как особый орган государственной власти и осуществляет присущие ему властные функции, то он не может быть стороной банковских правоотношений<sup>1</sup>.

Такое суждение, по меньшей мере, является спорным, поскольку центральные банки не только в России и Узбекистане, но и в мировой практике, осуществляя властные функции по регулированию банковской деятельности и банковскому надзору, не могут не выступать участниками соответствующих банковских правоотношений, что совершенно очевидно.

Помимо отмеченных особенностей банковских правоотношений иногда выделяются и другие их специфические черты. Так, обязательным признаком банковских правоотношений, определяющим их специфичность, называют, например, «коридор автономии воли» их обязательных субъектов<sup>2</sup>.

Вышеизложенные исходные позиции дают основание определить банковские правоотношения как урегулированные нормами банковского и иного законодательства общественные отношения, участники которых, выступая как носители юридических прав и обязанностей, реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по осуществлению банковской деятельности.

*Объектами*, в отношении которых возникают банковские правоотношения, являются вещи, деньги, ценные бумаги, валютные ценности, а также информация, подпадающая под действие режима банковской тайны.

Следовательно, **банковские правоотношения** — это урегулированные нормами банковского и иного законодательства общественные отношения, которые представляют собой комплексную форму социального взаимодействия, участники которого, обладая взаимными правами и обязанностями, реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по поводу осуществления банковской деятельности.

---

<sup>1</sup> См.: Тосунян Г. А. и др. Указ. соч. — С. 28.

<sup>2</sup> См. там же, с. 28–29.

## 2.2. Субъекты банковских правоотношений

**Субъектный** состав банковских правоотношений предполагает **выделение** нескольких уровней:

- а) клиенты или, как принято говорить, клиентура банков — граждане, юридические лица, их обособленные подразделения, иные организации;
- б) коммерческие банки;
- в) головной (центральный) банк как орган государственного управления и центр банковской системы;
- г) производные банковские образования — банковские союзы, ассоциации, лиги, группы, концерны, клиринговые палаты;
- д) органы власти, осуществляющие функции государственного регулирования банковской деятельности и взаимодействия с банковской системой.

Между названными субъектами устанавливаются различные по своему содержанию правоотношения или правовые связи. При этом нужно иметь в виду, что именно правовая связь является конструктивной чертой правоотношений.

Анализируя правовые связи между участниками банковских правоотношений, нужно постоянно иметь в виду, что они базируются на правовых связях или правоотношениях между банками и их клиентами. В этом выражается целевое предназначение банковских правоотношений, которые возникают и существуют только при условии наличия клиентуры банков, чьи интересы должны учитываться и защищаться в первую очередь.

Одним из важнейших вопросов совершенствования банковского законодательства, имеющим концептуальное значение, является вопрос об оптимальном сочетании в банковском праве частных интересов банков и их клиентов с экономическими публичными интересами. Здесь можно согласиться с С. С. Алексеевым, который утверждал, что право только тогда право, когда в нем высокое место занимает частное право<sup>1</sup>.

Законные интересы индивида как субъекта права (либо группы индивидов) подразделяются на общие, характерные для всех отраслей права, и специальные, характерные для конкретных отраслей права. Интересы субъектов банковского права вытекают из принципов права, закрепленных в законе, или выводятся из него.

---

См.: Алексеев С. С. Наш шанс. // Ж. Новый мир. — 1993, № 4. С. 15–21.

Законные интересы субъектов банковского права могут трактоваться по-разному. Мы можем говорить о несовпадении интересов субъектов банковского права. В связи с этим несовпадением интересов (существующим объективно) отдельных банков, их клиентов и государства выявляется один из аспектов проблемы эффективного управления банковской системой. Представляется очевидным, что эффективным является лишь такое государственное управление банковской системой, которое опиралось бы на точное знание и использование в целях всего общества интересов всех без исключения субъектов банковского права. Эти интересы многосторонние, зависят от множества причин и могут меняться под влиянием различных обстоятельств, и в этой связи государственное управление банками должно отличаться гибкостью и чуткостью к таким интересам. При этом индивидуальные интересы отдельных банков необходимо рассматривать с точки зрения того общего элемента, который неизбежно присутствует в связи с осуществлением ими банковской деятельности, то есть как функцию. Общий интерес становится функцией, когда из него вынута реальная база — интерес одного человека.

Эффективный правовой механизм, согласовывающий интересы отдельных кредитных организаций с интересами всей банковской системы, а также интересы банковской системы с интересами общества и государства, может быть создан лишь при соблюдении принципа паритета интересов всех субъектов банковского права.

### **2. 3. Субъективные права и обязанности в банковских правоотношениях**

В структуре банковских правоотношений могут быть выделены, наряду с субъектами права и его объектами, субъективные юридические права и обязанности. Выделение субъективного права в составе правоотношений является необходимым. В этом смысле говорится о субъективном праве как о мере возможного, дозволенного, свободного и гарантированного законом поведения.

Юридические права и обязанности принадлежат субъектам банковского права независимо от их участия в конкретных правоотношениях. Поэтому характерным для них свойством является возможность быть участником конкретных банковско-правовых отношений, но не само это участие. Субъекты банковского права

могут быть *субъектами банковских правоотношений*, т. е. реальными их участниками при соблюдении установленных нормами банковского права определенных условий. В связи с этим закономерно вопрос о соотношении понятий «субъект банковского права» и «субъект банковских правоотношений». На первый взгляд, они представляются однопорядковыми понятиями, т. к. перечень и тех, и других один и тот же. Если же не принимать во внимание данное обстоятельство, а исходить из того, что многие носители банковских прав и обязанностей по различным причинам могут не реализовать свои потенциальные возможности в конкретных банковских правоотношениях<sup>1</sup>, то естественно, что они не становятся субъектами этих отношений, оставаясь при этом субъектом банковского права. Субъект банковского права сохраняет свои качества и при вступлении в конкретные банковские правоотношения, когда приобретает новый статус — субъекта (участника) данных отношений. Следовательно, понятие «субъект банковского права» более широкое, чем понятие «субъект банковских правоотношений».

Субъекты банковского права становятся субъектами банковских правоотношений при условии, если они обладают *банковской правоспособностью*, т. е. способностью иметь банковские права и обязанности, предусмотренные в законе. Однако этого недостаточно, чтобы субъекты банковского права могли участвовать в конкретных банковских правоотношениях и стать субъектами данных отношений. Для этого требуется наличие еще одного условия, а именно *банковской дееспособности* субъектов банковского права — способности самостоятельно приобретать и реализовывать банковские права и обязанности и нести ответственность за *неправомерные действия*. Таким образом, для того, чтобы субъект банковского права имел возможность быть участником конкретного банковского правоотношения, он должен обладать *банковской правосубъектностью*, т. е. совокупностью право- и дееспособности.

На практике довольно часто не представляется возможным четко разграничить банковскую право- и дееспособность, поскольку во многих случаях они являются элементами единого банковского правового статуса. Например, это касается банков, для кото-

---

<sup>1</sup> Например, это может быть связано с действием уполномочивающих норм, когда субъект банковского права самостоятельно решает, вступать или не вступать в те или иные банковско-правовые отношения.

рых право- и дееспособность наступают одновременно, а именно с момента образования и юридического закрепления их компетенции. В компетенции выражается их банковская правоспособность. В ней одновременно определяются и полномочия банков по участию в банковских правоотношениях, т. е. их дееспособность.

В отдельных случаях можно наблюдать и очень четкую грань между право- и дееспособностью, что характерно в частности для банковского правового статуса физических лиц как субъектов банковского права и участников банковских правоотношений. Так, если их банковская правоспособность возникает с момента рождения, то дееспособность — по достижении определенного возраста.

К субъективным правам клиентов банка можно отнести, например, право: вносить деньги на счета и во вклады кредитных организаций; давать указания о списании, зачислении денег; получать информацию об операциях по счетам и вкладам; использовать электронные средства платежа и др. Клиент вправе также требовать от банка заключения договора банковского счета, соблюдения сроков проведения операций, совершения всех операций в соответствии с банковскими правилами и договорами.

При нарушении указанных прав клиент приобретает возможность обращения к государственным органам с требованием о принуждении к исполнению соответствующей обязанности другой стороной, т. е. банком. Это могут быть, например, требования о зачислении денег на счет и возмещении причиненных убытков, об уплате процентов за пользование денежными средствами и т. д.

Наряду с субъективными правами клиента на него возлагаются и субъективные обязанности, например, по соблюдению банковских правил и обычаев, а также установленных форм расчетов, предоставлению достоверной информации, когда это предусмотрено законом или договором. В отдельных случаях субъективные обязанности могут выступать в виде некоторых существующих публичных ограничений, например, лимита кассовой наличности, предельного размера расчетов наличными и др.

Субъективные права и обязанности банка являются, естественно, другой стороной прав и обязанностей клиента. Применительно к субъективным обязанностям банка, прежде всего, следует выделить его публично-правовую обязанность проявлять разумную заботливость и добросовестность по отношению к интересам своих клиентов. В силу этой общей обязанности банк должен со-

**вершать** все необходимые и разумные действия для того, чтобы **обеспечить** наиболее выгодное для клиента размещение денежных средств, наиболее удобный для клиента режим осуществления операций.

В то же время банк обладает и публичными правами, существование которых вызвано необходимостью обеспечить единство и сопоставимость банковской системы, интересы государства. Так, банк обязан сообщать информацию об открытых счетах государственным органам, приостанавливать операции по счетам клиентов по соответствующим документам, совершать операции в определенном порядке и в определенные сроки.

#### **2.4. Юридические факты в банковских правоотношениях**

Банковские правоотношения (равно как и всякие правоотношения) возникают, изменяются и прекращаются при наличии условий, предусмотренных нормами банковского права. В качестве таких условий выступают **юридические факты**, т. е. *обстоятельства, с которыми данная норма связывает возникновение, изменение и прекращение правоотношений между его субъектами*. Юридическими фактами выступают, как правило, **действия**, а в отдельных случаях — **события**.

*Действия* представляют такие факты, которые являются результатом активного волеизъявления субъектов банковского права. По характеру и юридическим последствиям различают *правомерные и неправомерные действия*.

*Правомерные действия* всегда соответствуют требованиям норм банковского права. Они, в свою очередь, согласно общей теории права, могут быть подразделены на: 1) действия, совершаемые с намерением породить юридические последствия, называемые *юридическими актами*, и 2) действия, приводящие к юридическим последствиям независимо от намерений лица, называемые *юридическими поступками*<sup>1</sup>.

Основными видами правомерных действий в банковском праве являются *юридические акты*. При этом акты выполняют такую роль тогда, когда они не нормативны, а индивидуальны, т. е. касаются конкретных лиц. Связано это с тем, что нормативные акты и, соответственно, нормы права сами по себе не являются осно-

<sup>1</sup> См., напр.: Теория государства и права: Курс лекций. Т. 2. МГУ, 1995. С. 103–104.



ваниями возникновения, изменения и прекращения правоотношений, а являются только намерением породить определенные юридические последствия. Поэтому в системе правомерных действий для сферы банковской деятельности государства наиболее характерны такие юридические факты, как правовые акты индивидуального регулирования, которые относятся к конкретному адресату и вопросу. Примером таких актов, которые выступают в качестве юридических фактов возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений, могут быть положение об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан, положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком к коммерческим банкам за нарушение банковского законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, и т. п.

Иногда в специальной литературе вполне справедливо в числе правомерных юридических действий выделяют смешанные акты, а именно нормативные акты, содержащие индивидуальные предписания<sup>1</sup>. Примером может служить Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г. № УП-3968 «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки»<sup>2</sup>, который одновременно содержит как нормативные, так и индивидуальные предписания.

Правомерные действия юридических и физических лиц также могут стать основаниями для возникновения банковских правоотношений. Например, физические и юридические лица могут воспользоваться услугами банка при заключении договора с ним.

Как указывалось ранее, к числу правомерных действий, с которыми связываются возникновение, изменение и прекращение банковских правоотношений, относятся и *юридические поступки*, порождающие правовые последствия независимо от намерений лица. Примером таких действий могут являться определенные договоры. Эти действия, являясь по своему основному содержанию гражданскими правоотношениями, с точки зрения банковского права представляют собой *юридические действия-поступки*, порождающие соответствующие банковские правоотношения, выз-

---

<sup>1</sup> См.: Карасева М. В. Указ. соч., с. 152; Финансовое право. Общая часть: Учебник. — М.: Юрист, 2000. — С. 152.

<sup>2</sup> См.: Собрание законодательства Республики Узбекистан (СЗ РУз), 2008 г., № 8—9, ст. 35.

ванные необходимостью проведения определенных операций с помощью банков.

Следовательно, банковские правоотношения, как и иные правоотношения, могут возникать, изменяться и прекращаться при наличии оснований, предусмотренных нормами банковского права. Такими основаниями могут выступать:

а) нормы закона (например, формирование обязательных резервов);

б) административный акт (например, выдача лицензии);

в) договор или односторонняя сделка.

*Неправомерные действия* не соответствуют требованиям норм банковского права, нарушают их. Это, прежде всего, правонарушения (деликты), которые влекут за собой возникновение банковских правоотношений, связанных с применением к виновному соответствующих мер юридической ответственности, предусмотренных нормами банковского права. Например, за нарушение установленных требований по открытию счетов, порядка зачисления и списания средств со счетов клиентов, выдачи наличности на заработную плату и другие нужды применяются штрафные санкции к коммерческим банкам.

Неправомерным может быть и *бездействие*, также влекущее возникновение конкретных финансово-правовых отношений. К примеру, в случае нарушения банком сроков осуществления электронных платежей, установленных законодательством, он обязан уплатить клиенту пеню в размере 0,1% от суммы просроченного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просроченного электронного платежа.

*События* как основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений — это явления, происходящие независимо от воли людей (возраст клиента, смерть, стихийное бедствие и др.). Например, такое событие, как создание молодой семьи, является основанием для предоставления ипотечного кредита.

Помимо приведенной классификации юридических фактов, которая наиболее часто встречается в специальных источниках, существуют и иные классификации. Так, юридические факты, являющиеся основаниями для возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений, классифицируются на первичные и производные, по критерию структурной сложности, по характеру их действия, по степени определенности составов и т. д.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под банковскими правоотношениями?
2. Какие особенности присущи банковским правоотношениям?
3. Каково содержание структуры банковских правоотношений?
4. Что такое субъективные права и обязанности в банковских правоотношениях?
5. Что понимается под субъектом банковского права и каков состав субъектов банковских правоотношений?
6. Каково соотношение понятий «субъект банковского права» и «субъект банковских правоотношений»?
7. Что такое «банковская правоспособность»?
8. Что такое «банковская дееспособность»?
9. На основе чего возникают, изменяются и прекращаются банковские правоотношения?
10. Чем отличаются действия и события как основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений?
11. Каковы особенности субъективных прав клиента?
12. Каковы особенности субъективных прав и обязанностей банка?
13. Приведите классификацию юридических фактов.

## Глава 3

### **Правовое регулирование деятельности Центрального банка Республики Узбекистан**

#### **3.1. Возникновение и формы организации центральных банков**

Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных, пользовавшихся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называться эмиссионными.

На ранних стадиях развития банковского дела строгого разграничения между коммерческими и эмиссионными банками не было – законодательство не запрещало коммерческим банкам самостоятельно выпускать банкноты. В XVIII – нач. XIX в. коммерческие банки обычно пользовались эмиссией банкнот для увеличения ресурсов, роста пассивов. С середины XIX в. происходило все большее разграничение функций коммерческих и эмиссионных банков. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, поскольку выпускавшиеся для выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишались способности к обращению в случае банкротства эмитентов. Для регулирования банкнотной эмиссии государство стало подвергать ее жесткой регламентации: коммерческим банкам было запрещено осуществлять эмиссию банкнот. Такое право было закреплено исключительно за эмиссионными банками.

В результате этих мер сложилась двухуровневая банковская система, состоящая из многочисленных коммерческих банков и одного центрального эмиссионного банка. В Англии это – Английский банк, во Франции – Французский банк, в США со времени издания федерального акта в 1913 г. функционируют двенадцать федеральных резервных банков, входящих в единую Федеральную резервную систему США, в РФ – Центральный Банк России (Банк России), в Республике Узбекистан – Центральный Банк Республики Узбекистан.

В самом названии центрального банка отражается его роль в кредитной системе страны. Центральный банк служит осью, центром кредитной системы, он становится важным инструментом регулирования экономики. Исторически существовали два пути образования центральных банков. Одни из них стали центральными в результате длительной исторической эволюции. Это имело место главным образом в странах, где рыночные отношения возникли сравнительно рано.

Функции центральных банков и основные закономерности их развития в государствах с рыночной экономикой имеют много общего и в обобщенном виде традиционно выражаются в пяти основных задачах.

Центральный банк таких государств призван быть:

1. Единым эмиссионным центром, пользующимся монопольным правом денежной эмиссии на территории страны, хранящим и учитывающим национальные золотовалютные резервы.

2. Банком правительства, обязанным поддерживать государственные экономические программы, осуществлять кредитование дефицита государственного бюджета, размещать государственные ценные бумаги.

3. Органом стабильности национальной денежной системы, отвечающим за беспрепятственное осуществление внутреннего платежного оборота и антиинфляционной политики, а также операций с зарубежными контрагентами.

4. Банком банков, т. е. кредитором коммерческих банков и других кредитных учреждений в случае временного дефицита у них средств.

5. Органом банковского надзора, поддерживающим необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе<sup>1</sup>.

Перечисленные признаки в каждом конкретном случае имеют национальную банковскую специфику, отражаемую в национальном банковском законодательстве.

Реформа банковской системы была составной частью экономических реформ, начатых в Узбекистане после провозглашения государственной независимости. Создание собственной банковской системы, отвечающей требованиям международных стандар-

---

<sup>1</sup> См.: Шенаев В. Н., Наумченко О. В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. – М., 1994; Усоккин В. М. Современный коммерческий банк. – М., 1994.

тов, организация банковского дела на уровне развитых стран стала одной из основных целей реформирования финансового сектора экономики. В числе важнейших и первоочередных мер в области кредитно-денежной политики Президент Республики Узбекистан И. Каримов указал на необходимость формирования двухуровневой банковской системы во главе с Центральным банком и широкой сетью самостоятельных коммерческих и частных банков, создание благоприятных условий для открытия на территории республики отделений и представительств крупных зарубежных банков<sup>1</sup>.

Реформа банковской системы независимого Узбекистана началась с создания Центрального банка страны. В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 15 февраля 1991 г. «О банках и банковской деятельности» региональная контора Госбанка СССР к сентябрю 1992 г. была преобразована в Центральный банк Республики Узбекистан.

На Центральный банк Республики Узбекистан были возложены задачи регулирования денежного обращения, формирования системы коммерческих банков, а также создания платежной системы. Для выполнения этих качественно новых задач в Центральном банке были созданы подразделения, ответственные за разработку и проведение денежно-кредитной и валютной политики, регулирование и надзор за банковской деятельностью, развитие системы расчетов и платежей.

Немаловажное значение в ходе проведения банковских реформ имел и переход республики к собственной валюте с 1 июля 1994 года. Введение с 1 июля 1994 года в обращение на территории Республики Узбекистан полноценной национальной валюты — сума как единственного платежного средства явилось поистине революционным шагом и потребовало проведения огромной работы под руководством Центрального банка.

К 1995 году в Республике Узбекистан окончательно складывается двухуровневая банковская система. Центральный банк, составляющий верхний уровень банковской системы, возглавляет эту систему, определяет основные правила игры на рынке банковских услуг, осуществляет надзор за банками. Это потребовало кардинального изменения правового статуса, компетенции, фун-

---

<sup>1</sup> Каримов И. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. — Т.: Узбекистан, 1995. — С. 20.

кий и цели деятельности Центрального банка. Если в бывшем союзном государстве Госбанк был одним из второстепенных элементов плановой экономики, то после обретения независимости нашей страной Центральному банку Республики Узбекистан была отведена ключевая роль в экономических реформах.

Центральный банк успешно возглавляет реформы в финансовом секторе, а также принимает активное участие в реформах, проводимых в других отраслях. Наряду со своими властными полномочиями при проведении реформ Центральный банк широко использует рыночные механизмы. Это, например, операции на открытом рынке, ставка рефинансирования, обязательные резервные требования и др.

Развитие внешнеэкономических связей и государственная политика, направленная на всестороннюю интеграцию в мировые экономические отношения, привели к резкому увеличению совершаемых валютных операций и международных расчетов. Центральный банк, используя полномочия, предоставленные ему действующим законодательством как органу валютного регулирования и валютного контроля<sup>1</sup>, значительно активизировал свою деятельность и в этом направлении.

Значительные изменения перетерпела и сама структура Центрального банка. Созданы структуры по валютному регулированию, банковскому надзору, по работе на рынке ценных бумаг и др. Проводится постоянная работа по подготовке и переподготовке работников ЦБ РУз.

### **3. 2. Особенности правового статуса Центрального банка Республики Узбекистан**

Состояние и динамика банковской системы Республики Узбекистан, несмотря на хозяйственную независимость коммерческих банков, во многом предопределяется политикой ЦБ РУз. В банковской сфере ЦБ РУз, с одной стороны, является органом государственного управления, а с другой — участником гражданского оборота, т. е. юридическим лицом. Данными обстоятельствами определяются особенности правового статуса ЦБ РУз.

Основы правового статуса ЦБ РУз как органа государственного управления банковской системой закреплены в ст. 124 Консти-

<sup>1</sup> См. Закон Республики Узбекистан о валютном регулировании (Новая редакция) и ст. 40 Закона о Центральном банке.

туции Республики Узбекистан, которая устанавливает, что ЦБ РУз возглавляет банковскую систему нашей страны.

Конкретные полномочия ЦБ РУз как органа государственного управления банковской системой закреплены в Законе о Центральном банке. Выступая в таком качестве, ЦБ РУз в рамках своей компетенции разрабатывает основные направления монетарной политики и политики в области валютного регулирования, организует и обеспечивает эффективную систему расчетов. Он является органом валютного контроля, выступает в качестве советника и фискального агента правительства страны, осуществляет функции по регулированию банковской деятельности и банковскому надзору, совместно с Министерством финансов организует кассовое исполнение государственного бюджета.

Кроме того, ЦБ РУз в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан. Нормативные акты, издаваемые ЦБ РУз, включают разнообразные инструкции, правила, положения. Они регулируют порядок создания и прекращения деятельности коммерческих банков, лицензирования их деятельности, кредитования хозяйствующих субъектов, ведения кассовых операций, осуществления депозитных и инвестиционных операций и многие другие вопросы, относящиеся к банковской деятельности. До принятия Закона Республики Узбекистан от 29 августа 1998 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан»<sup>1</sup> нормативные акты ЦБ РУз, изданные в пределах его компетенции, не подлежали регистрации в других органах. Теперь же они, как и все другие ведомственные акты, должны проходить правовую экспертизу и подлежат государственной регистрации в установленном законодательством порядке<sup>2</sup>.

Значительный объем управленческих функций ЦБ РУз связан с организацией совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета. В соответствии со ст. 37 Закона Республики Узбекистан о бюджетной системе, операции по кассовому исполнению государственного бюджета могут осуществлять и другие банки. С учетом этого ЦБ РУз совместно с Министерством финансов издает нормативные акты, регулирую-

---

<sup>1</sup> См.: ВМ РУз, 1998, № 9, ст. 181.

<sup>2</sup> См. об этом подробнее в параграфе 3.6.



шие деятельность коммерческих банков по кассовому исполнению государственного бюджета и контролирует их неукоснительное выполнение, поскольку от этого зависит своевременное финансирование всех мероприятий, запланированных в бюджете.

Наиболее обширной сферой деятельности ЦБ РУз как органа государственного управления является регулирование банковской деятельности. Такое регулирование осуществляется в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы и стабильности национальной валюты, а также создания надежных гарантий защиты прав и законных интересов клиентов банка<sup>1</sup>. Основным содержанием деятельности ЦБ РУз в рассматриваемой сфере является установление определенных правил поведения, обязательных при осуществлении банковской деятельности.

Основными функциями ЦБ РУз по регулированию банковской деятельности являются: 1) лицензирование банков; 2) установление обязательных резервных требований; 3) установление экономических нормативов; 4) регулирование и надзор за деятельностью банков<sup>2</sup>.

Правовой статус ЦБ РУз как органа государственного управления обладает целым рядом особенностей, не присущих другим государственным органам, что обусловлено его специфическими целями и задачами.

Первое отличие ЦБ РУз от других государственных органов состоит в том, что он является *экономически самостоятельным учреждением*, осуществляющим свои расходы за счет собственных доходов. В отличие от других органов государственного управления, ЦБ РУз осуществляет хозяйственную деятельность, в результате которой получает доход. Финансирование деятельности ЦБ РУз осуществляется за счет этих доходов. Иные органы государственного управления, да и любые государственные органы, осуществляют свою деятельность за счет бюджетных средств.

Вторым отличием ЦБ РУз от иных государственных органов является его *подотчетность Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан*. Как известно, все иные органы государственного управления входят в систему органов, возглавляемых Кабинетом Ми-

---

<sup>1</sup> См.: Постановление Президента РУз от 12.01.2007 г. № ПП-565 «О дальнейших мерах по укреплению доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковской системе» // СЗ РУз, 2007, № 3, ст. 24.

<sup>2</sup> В последние годы в мировой практике резко возросло значение этого направления регулирования банковской деятельности.

нистров Республики Узбекистан и подотчетны ему. Независимость ЦБ РУз от Правительства направлена, прежде всего, на обеспечение самостоятельности ЦБ РУз при осуществлении им кредитно-денежной политики.

Третьей особенностью статуса ЦБ РУз является то, что он как орган государственного управления *специальной компетенции* аккумулирует практически все функции государственно-властного характера. Так, ЦБ РУз решает вопросы регистрации и лицензирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных институтов, устанавливает экономические нормативы, осуществляет контрольно-надзорные функции в отношении указанных субъектов банковской системы, издает обязательные для них нормативные акты.

Основы правового статуса ЦБ РУз как *юридического лица* (участника гражданского оборота) закреплены в ст. 1 Закона о Центральном банке. В таком качестве ЦБ РУз, прежде всего, является *организацией*, т. е. обладает определенной организационной структурой. Он имеет руководящие органы и структурные подразделения (департаменты, управления и отделы). Полномочия и функции этих структурных подразделений, принципы их взаимоотношений регулируются соответствующими нормативно-правовыми актами.

Как юридическое лицо ЦБ РУз *обладает и определенным обособленным имуществом*. Имущество ЦБ РУз составляют его денежные и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе Центрального банка. Право на собственное имущество отражает элемент экономической самостоятельности любого юридического лица, в том числе и ЦБ РУз.

ЦБ РУз в качестве юридического лица *может от своего имени заключать договора*, брать на себя обязательства, требовать от других участников гражданского оборота исполнения обязательств перед ЦБ РУз, вытекающих из заключенных договоров. От имени ЦБ РУз договора заключает Председатель ЦБ РУз или один из его заместителей в соответствии с указанием Председателя ЦБ РУз.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из заключаемых им гражданско-правовых соглашений, а также из действующего законодательства, ЦБ РУз *несет самостоятельную ответственность*. Государство или иное социальное образование не отвечает по обязательствам ЦБ РУз.

Наконец, в качестве юридического лица ЦБ РУз от своего

имени *выступает в судебных органах* — в судах общей юрисдикции и хозяйственных судах.

По своему статусу ЦБ РУз *вправе осуществлять хозяйственную деятельность*. Однако при осуществлении такой деятельности ЦБ РУз не преследует коммерческую цель — получение прибыли. Хозяйственная деятельность ЦБ РУз проводится в рамках осуществления им своих функций и направлена, в первую очередь, на решение задач, стоящих перед ним. Это, например, относится к операциям, проводимым ЦБ РУз на валютном рынке, на рынке кредитных ресурсов, на рынке ценных бумаг и т. д.

При осуществлении хозяйственной деятельности ЦБ РУз выступает как равноправный субъект гражданского оборота. Свои отношения с предприятиями, учреждениями, организациями он строит на основе гражданско-правовых соглашений, берет на себя определенные обязательства, отвечает за их неисполнение или ненадлежащее исполнение перед контрагентами.

Ст. 4 Закона о Центральном банке устанавливает определенные виды деятельности, которые ЦБ РУз не вправе осуществлять. К такому роду деятельности относятся: *1) оказание финансовой помощи; 2) осуществление коммерческой деятельности; 3) участие в капитале банков и других юридических лиц, за исключением Народного банка РУз, предприятий и организаций, обеспечивающих его деятельность*.

Запрещение предоставления средств без последующего обязательного возмещения или предоставление средств на льготных условиях подчеркивает особый экономический статус ЦБ РУз, когда его регулятивная деятельность связана с жесткими нормами финансово-кредитных и валютных взаимоотношений с коммерческими банками, а также с государственными органами управления, объединениями и организациями. ЦБ РУз запрещается оказывать финансовую помощь коммерческим банкам и другим хозяйствующим субъектам и по другой причине. Это, в частности, может привести к нехватке ресурсов для осуществления им своих функций и задач и может подтолкнуть к включению печатного станка для денежной эмиссии.

Запрет на коммерческую деятельность означает, что ЦБ РУз, регулирующий деятельность коммерческих банков, сам не имеет права заниматься коммерческой деятельностью с целью извлечения прибыли, т. е. проводить коммерческое кредитование в наци-

ональной и иностранной валюте хозяйствующих субъектов, таких, как банки, предприятия, организации и объединения различных форм собственности. В значительной мере это связано с тем, чтобы не допустить использование ЦБ РУз своих властных полномочий в сфере кредитования и расчетов, что может существенным образом нарушить конкуренцию на рынке оказания банковских услуг.

Запрет на участие ЦБ РУз в капитале банков и других юридических лиц установлен в целях обеспечения равных условий для конкуренции между банками и недопущения связывания интересов ЦБ РУз с коммерческими интересами этих организаций. Данный запрет дополнительно подчеркивает важность беспристрастного отношения органа денежно-кредитного регулирования к деятельности финансовых и производственных структур.

### **3.3. Главная цель и основные задачи Центрально банка Республики Узбекистан**

Главной целью Центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты.

Термин «стабильность национальной валюты» включает в себя понятия стабильности цен и стабильности обменного курса национальной валюты на рынках иностранной валюты. Таким образом, главная цель ЦБ РУз определяет его особо важную роль в государственной экономической политике.

Высокая ответственность ЦБ РУз в обеспечении эффективно-го функционирования внутреннего денежного обращения, стабильной работы финансовых институтов обуславливают необходимость правового за-крепления его независимости в разработке и осуществлении тактики и стратегии денежно-кредитной и валютной политики. Это означает, что регулирование параметров кредитования народного хозяйства страны путем установления объемов и процентных ставок по кредитам рефинансирования коммерческих банков, осуществления валютно-курсовой политики, надзора за деятельностью коммерческих банков является областью самостоятельной политики ЦБ РУз. Такая политика проводится на основе анализа складывающейся конъюнктуры на денежных и валютных рынках, макроэкономических условий на внутреннем рынке, внешних факторов.

Учитывая эти моменты, законодатель установил, что ЦБ РУз независим в принятии решений в пределах своих полномочий. Данная норма не противоречит тому, что ЦБ РУз как государственный орган по монетарному регулированию должен действовать в общих рамках единой государственной экономической политики. Это и определяет подотчетность ЦБ РУз Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Конечно, достижение главной цели ЦБ РУз осложняется многими факторами, которые влияют на цены и обменные курсы, и только некоторые из них находятся под непосредственным контролем и влиянием ЦБ РУз. Тем не менее, как свидетельствует международный опыт, именно центральные банки являются органом, определяющим тенденции развития макроэкономических процессов и, в первую очередь, темпов инфляции и динамики валютного курса.

В соответствии с главной целью на ЦБ РУз возлагаются *следующие основные задачи*:

- формирование, принятие и реализация монетарной политики и политики в области валютного регулирования;
- организация и обеспечение эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан;
- лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности кредитных союзов и ломбардов, надзор за банками, кредитными союзами и ломбардами, лицензирование производства бланков ценных бумаг;
- хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;
- организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Осуществляя согласованную монетарную и валютную политику, ЦБ РУз обеспечивает в значительной степени контроль над совокупной денежной массой в обращении, процессами инфляции внутри страны, стабильностью обменного курса национальной денежной единицы к иностранным валютам, способствует поддержанию доверия к банковской системе.

Изменяя объем денежного предложения посредством своих кредитных и валютных операций, ЦБ РУз воздействует на динамику цен на товары и услуги, совокупный объем производства, объе-

мы экспорта и импорта, влияет на уровень занятости населения. Увеличение денежного предложения в экономике способствует росту потребительского и инвестиционного спроса, вызывает увеличение занятости и процесс роста объема производства. В целях недопущения высоких темпов инфляции ЦБ РУз проводит ограничительную политику в регулировании денежной массы, способствующей сокращению спроса в экономике, удорожанию процентных ставок на денежных рынках, снижению инфляционных ожиданий граждан.

Валютная политика выражается в валютном регулировании и управлении валютными ресурсами, а также в регулировании обменного курса национальной денежной единицы к иностранным валютам. Осуществление денежно-кредитной и валютной политики в государстве является исключительно компетенцией ЦБ РУз.

Задача организации системы расчетов и переводных операций определяет важнейшую роль ЦБ РУз в обеспечении эффективной платежной системы в стране. Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов. Основной частью совокупного денежного оборота является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в банках и их отделениях, а также зачетов взаимных требований. Опосредуя такие сферы хозяйственных отношений, как реализация продукции, работ, услуг, распределение и перераспределение национального дохода, получение и возврат банковских ссуд, выплата и использование денежных доходов населения, безналичный платежный оборот проходит через банковские учреждения, в которых ведутся банковские счета хозяйствующих субъектов.

ЦБ РУз устанавливает обязательные требования для всех банков и их клиентов, в которых определяются правила взаимных расчетов. Единообразное применение этих правил обеспечивает бесперебойность расчетов по всей территории республики.

Обеспечение эффективной системы расчетов определяет также необходимость совершенствования материально-технической базы платежной системы. С учетом этого ЦБ РУз постоянно проводит работу по внедрению новых средств расчетов на базе современной техники и технологий, разрабатывает систему бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами для обеспечения финансовой и экономической инфор-

мацией акционеров, инвесторов, аудиторов, кредиторов и банков. Информация необходима также и государственным органам – Министерству финансов, Государственному налоговому комитету и др. При этом финансовая информация, как и во всем мире, должна быть доступной и прозрачной.

Задача ЦБ РУз по лицензированию и регулированию банковской деятельности, деятельности кредитных союзов и ломбардов, надзору за банками, кредитными союзами и ломбардами, лицензированию производства бланков ценных бумаг направлена на необходимость поддержки стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. К числу важнейших средств реализации данной задачи относится лицензирование банковской деятельности, основной целью которой является допуск на рынок банковских услуг банков с устойчивым финансовым состоянием, управляемых лицами с безупречной репутацией, способными обеспечить доверие населения к банковской системе.

Задача хранения официальных золотовалютных резервов заключается в выполнении роли резервного актива и гарантийного страхового фонда в международных расчетах. Важность данной задачи заключается не только в возможности гибко применять валютно-курсовые рычаги в денежно-кредитной политике ЦБ РУз, но и в необходимости сохранять стоимость золотовалютных резервов нашей страны путем операций на мировых финансовых рынках. ЦБ РУз должен выступать центральным депозитарием валютных резервов, несмотря на то, что другим финансовым учреждениям, предприятиям и частным лицам позволено иметь иностранную валюту и проводить валютные операции.

Задача ЦБ РУз по организации совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета включает:

- принятие и зачисление средств, поступающих в доходы республиканского и местных бюджетов на соответствующие счета;
- осуществление отчислений от поступлений по государственным налогам и доходам в местные бюджеты;
- выдача средств республиканского бюджета в пределах открытых кредитов и местных бюджетов в пределах сумм, имеющих на счетах;
- принятие и выдача внебюджетных средств учреждений,

организаций, состоящих на республиканском бюджете и местных бюджетах.

В соответствии со ст. 37 Закона Республики Узбекистан «О бюджетной системе», операции по кассовому исполнению государственного бюджета могут осуществлять и другие банки. С учетом этого ЦБ РУз совместно с Министерством финансов издает нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков по кассовому исполнению государственного бюджета и контролирует их неукоснительное выполнение, поскольку от этого зависит своевременность и полнота финансирования всех мероприятий, запланированных в бюджете.

### **3.4. Органы управления и организационная структура Центрального банка Республики Узбекистан**

Для крупнейшего банковского учреждения страны вопросы организации и управления представляют особую значимость.

ЦБ РУз представляет собой единую централизованную систему управления. Для выполнения возложенных задач Центральный банк создает соответствующие службы и учреждения. В столице Республики Каракалпакстан, областных центрах и городе Ташкенте созданы и функционируют главные управления, не имеющие статуса юридического лица.

Органы управления, их полномочия, функции, права и обязанности регулируются Разделом III Закона о Центральном банке.

Согласно ст. 15 указанного Закона, высшим органом ЦБ РУз является Правление, которое определяет основные направления политики и деятельности ЦБ РУз. Правление наделяется большими полномочиями по определению и регулированию основных направлений монетарной политики и развития банковской системы, участию ЦБ РУз в международных организациях, рассмотрению и принятию решений по широкому кругу внутренних проблем, включая финансовые и организационно-структурные вопросы.

**Председатель ЦБ РУз** является высшим должностным лицом ЦБ РУз и наделен соответствующими полномочиями. К ним, например, относятся руководство деятельностью ЦБ РУз и его Правления; подписание постановлений Правления, издание приказов и распоряжений; представление ЦБ РУз в органах государствен-



ной власти и управления, международных и иностранных организациях по всем вопросам банковской деятельности и т. д.

В соответствии с пунктом 9 ст. 80 Конституции Республики Узбекистан Председатель правления ЦБ РУз назначается и освобождается от должности по представлению Президента Республики Узбекистан Сенатом Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Срок полномочий Председателя – 5 лет.

Председатель ЦБ РУз может быть освобожден от должности по следующим основаниям:

- истечение срока полномочий;
- личное заявление об отставке с указанием причин;
- признание в установленном порядке виновным в совершении преступления;
- невозможность исполнения полномочий по состоянию здоровья на основании заключения государственной медицинской комиссии;
- совершение действий, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение Закона о Центральном банке и нанесение существенного ущерба интересам ЦБ РУз.

В случае отсутствия председателя ЦБ РУ его полномочия осуществляются одним из его заместителей. Первый заместитель и заместители Председателя Центрального банка назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Республики Узбекистан по представлению Председателя Центрального банка.

Крупными структурными подразделения ЦБ РУз, которые выполняют основную работу по разработке и проведению монетарной политики, осуществлению банковского надзора, разработке нормативно-методических материалов, являются департаменты. К ним относятся:

Департамент экономического анализа и монетарной политики;

Департамент валютного регулирования и внешних связей;

Департамент лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков;

Департамент по монетарным операциям;

Департамент денежного обращения;

Департамент бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения госбюджета;

Департамент платежной системы и информатизации;

Департамент координации методологической работы банковской системы;

Департамент мониторинга формирования капитала коммерческих банков, кредитных союзов и ломбардов;

Юридический департамент и др.

Каждый из этих департаментов осуществляет отдельные функции или полномочия ЦБ РУз.

### **3.5. Основные функции Центрального банка Республики Узбекистан**

Для достижения главной цели и реализации основных задач на ЦБ РУз возлагается выполнение ряда очень важных функций. При этом следует заметить, что Закон о Центральном банке не содержит общего перечня функций. Они закреплены в различных статьях указанного Закона и, кроме того, при их обозначении используется неоднозначная терминология. В одних случаях используется термин «полномочия», в других — «функции» или «основные направления». Тем не менее, анализ соответствующих статей Закона о Центральном банке дает основание говорить о том, что ЦБ РУз выполняет следующие основные функции:

1) разрабатывает основные направления монетарной политики Республики Узбекистан на предстоящий год;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3) устанавливает правила осуществления расчетов в Республике Узбекистан;

4) осуществляет государственную регистрацию банков; выдает и отзывает лицензии на осуществление банковской деятельности, деятельности кредитных союзов и ломбардов, лицензирование производства бланков ценных бумаг;

5) осуществляет надзор за банками, кредитными союзами и ломбардами;

6) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

7) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

8) выступает в качестве банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан, депозитария и кассира.

Рассмотрим основное содержание перечисленных функций ЦБ РУз.

**Монетарная политика** имеет большое значение для каждого государства, поскольку она оказывает очень серьезное влияние на такие макроэкономические показатели, как инфляция, объем национального продукта, занятость трудовых ресурсов, платежный баланс. Этим определяется важность функции ЦБ РУз по разработке основных направлений монетарной политики Республики Узбекистан на предстоящий год и ежегодному, не позднее, чем за тридцать дней до начала следующего финансового года, информированию об этом Сената Олий Мажлиса.

Основные направления монетарной политики включают в себя:

— анализ и прогноз экономической конъюнктуры. Такой анализ содержит данные о тенденциях в сфере ценообразования, производства национального продукта, экспорта и импорта, движения капитала;

— экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы. Здесь дается анализ объемов денежной массы в экономике с позиции спроса населения и хозяйствующих субъектов;

— целевые показатели темпа годового прироста денежной массы, включая изменения внутренних активов Центрального банка;

— основные направления валютной и процентной политики;

— основные целевые параметры действий по денежно-кредитному регулированию.

Для снижения темпов роста денежной массы ЦБ РУз использует различные рыночные инструменты монетарной политики, к которым относятся *регулирование ставки рефинансирования, норм обязательных резервных требований, операции на открытом рынке.*

ЦБ РУз в установленном порядке вправе предоставлять банкам кредиты под залог. При этом такие *кредиты предоставляются по определенной ставке, так называемой ставке рефинансирования.* Залогом в таком случае может выступать золото, иностранная ва-

люта и валютные ценности, государственные долговые обязательства, коммерческие векселя, оплата которых гарантирована банками и другие высоколиквидные активы. Коммерческие банки обычно прибегают к кредитам рефинансирования, когда они испытывают кратковременные трудности с ликвидными финансовыми средствами. Политика рефинансирования прямо не воздействует на способность банков привлекать средства из других источников и предоставлять кредиты хозяйствующим субъектам. Однако она является важным ориентиром для установления других рыночных ставок, и ее изменение обязательно влечет за собой изменение процентных ставок на финансовых рынках. ЦБ РУз может эффективно регулировать степень ликвидности коммерческих банков через установление приемлемого уровня ставки рефинансирования.

Средства, предоставляемые на условиях рефинансирования, играют важную роль в пополнении кредитных ресурсов коммерческих банков. Участвуя в межбанковском аукционе кредитных ресурсов, Центральный банк регулирует ликвидность в банковской системе и может выступать для банков в качестве «кредитора в последней инстанции». Важно, что все кредиты Центрального банка коммерческим банкам предоставляются исключительно на короткий срок и обязательно под залог высоколиквидных активов. Сроки и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РУз и должны отражать текущие задачи денежно-кредитной политики.

*Установление обязательных резервных требований* является одним из стандартных инструментов осуществления монетарной политики центральных банков во всех странах. Обязательные резервные требования предписывают коммерческим банкам передавать ЦБ РУз на хранение в виде резервов определенную часть привлекаемых средств юридических и физических лиц. Этот инструмент используется преимущественно для регулирования размера ликвидных средств коммерческих банков. Через установление и изменение уровня резервных требований ЦБ РУз оказывает прямое влияние на ликвидность коммерческих банков, т. е. на их способность предоставлять кредит своим клиентам, что, в свою очередь, обуславливает уровень деловой активности в экономике.

Проведение ЦБ РУз *операций на открытом рынке* является одним из основных инструментов регулирования стоимости кредитных денег для потребителей капитала. Политикой открытого

рынка называют куплю-продажу ценных бумаг центральными банками с целью оказания влияния на денежный рынок. Такая политика широко используется центральными банками во всем мире. ЦБ РУз может покупать и продавать на открытом рынке государственные ценные бумаги, а также долговые обязательства, выпущенные самим Центральным банком. Он также может покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Для ЦБ РУз, как и для центральных банков других стран характерна *функция монопольного денежно-эмиссионного центра*, которая закреплена в ст. 33 Закона о Центральном банке. Согласно этой норме ЦБ РУз имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве законных платежных средств на территории Республики Узбекистан, т. е. он является эмиссионным центром страны. Законодательное закрепление за ЦБ РУз права на банкнотную эмиссию характерно для большинства государств. Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются пассивами ЦБ РУз и его обязательствами перед их держателями.

ЦБ РУз, являясь органом, наделенным полномочиями по эмиссии наличных денег, определяет не только объем наличных денег в обращении, но и решает такие вопросы, как определение достоинства банкнот и монет, их дизайна. Он обеспечивает защищенность от подделок, замену ветхих, поврежденных банкнот и монет, а также изъятие из обращения банкнот и монет, не отвечающих установленным требованиям. При изъятии из обращения денежных знаков того или иного образца ЦБ РУз сообщает порядок обмена и сроки его проведения.

Важной *функцией ЦБ РУз является установление правил осуществления расчетов* в Республике Узбекистан. Как известно, платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются *в виде наличных или безналичных расчетов*.

Практика стран с развитой финансовой системой показывает, что если по количеству операций расчеты наличными средствами составляют около 80 процентов всех платежей, то по сумме они охватывают незначительную часть (около 20 процентов) денежного оборота. Подавляющая часть расчетов по коммерческим платежам производится путем перевода средств с одного банковского счета на другой посредством безналичных расчетов.

Функции ЦБ РУз по организации безналичных расчетов состоят в установлении форм и правил таких расчетов, которые являются обязательными для всех субъектов, осуществляющих безналичные расчеты. Для реализации данной функции ЦБ РУз разработал и утвердил Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан. Этот нормативный акт определяет порядок проведения безналичных расчетов по формам, установленным ГК РУз. Выполняя функции по установлению правил осуществления расчетов, ЦБ РУз утверждает образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории Узбекистана, регламентирует порядок осуществления юридическими лицами кассовых операций.

Основным содержанием *функций ЦБ РУз по регулированию и надзору за деятельностью банков, кредитных союзов и ломбардов* является поддержание стабильности финансово-банковской системы, обеспечение защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Учитывая особую важность этих функций для дальнейшего развития всей банковской системы страны, они рассматриваются в отдельной главе данного учебника, посвященной регулированию банковской деятельности и банковскому надзору.

В соответствии со ст. 40 Закона о Центральном банке, на него возложены *функции по государственному валютному регулированию и валютному контролю*.

Государственное регулирование в области валютных отношений является выражением валютной политики государства и представляет собой часть его экономической деятельности, направленной на валютное обеспечение социально-экономического развития страны и поддержание ее устойчивого международного валютно-финансового положения. Необходимость государственного регулирования валютных отношений имеет глубокие экономические предпосылки, вытекающие из потребности в защите и обеспечения стабильности национальной валюты. Однако при формировании валютной системы следует учитывать, что основой существования публично-правового регулирования валютных отношений является гражданский оборот. Взимание валютных отчислений в пользу государства возможно лишь постольку, поскольку в государстве существуют лица, имеющие имущество и вступающие в различные гражданско-правовые сделки, совокупный результат которых формирует экономику государства и обеспечива-

ет ее развитие. Валютное регулирование должно быть избирательным, поощряя приток иностранной валюты в страну и ограничивая вывоз капитала.

*Валютное регулирование*, будучи публичной сферой деятельности, в ряде случаев противостоит интересам частногоправового характера (как правило, при исполнении внешнеэкономических сделок). Международная практика и, в частности, ст. 54 Венской Конвенции «О договорах международной купли-продажи» 1980 г. исходит из обязанности сторон договора знать и исполнять валютное законодательство своей страны и страны-контрагента как одного из составляющих общедоговорных обязанностей. А это требует от договаривающихся сторон детального знания валютного законодательства уже на стадии составления договора, дабы своевременно распределить обязанности по исполнению всевозможных формальностей, связанных с валютным регулированием.

Являясь органом государственного валютного регулирования, ЦБ РУз в пределах своей компетенции выполняет следующие функции по валютному регулированию:

- издает нормативные акты по валютному регулированию, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан;
- выдает и отзывает лицензии на проведение операций в иностранной валюте банкам, другим юридическим и физическим лицам, осуществляет надзор и регулирование их деятельности;
- устанавливает лимиты открытой валютной позиции и другие экономические нормативы для банков;
- устанавливает порядок определения курса национальной валюты к иностранной валюте;
- владеет и управляет международными резервами Республики Узбекистан;
- определяет сферу и порядок обращения в Республике Узбекистан иностранной валюты и выраженных в ней ценных бумаг;
- проводит все виды валютных операций, в том числе может делегировать часть своих прав уполномоченным банкам;
- осуществляет другие функции в соответствии с законодательством.

Основными функциями ЦБ РУз по валютному контролю являются проверки:

— соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

— выполнения резидентами обязательств по уплате налогов и иных платежей в иностранной валюте;

— обоснованности платежей в иностранной валюте;

— полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

В соответствии со ст. 44 Закона о Центральном банке он выполняет *функции банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан*.

Как *банк* правительства Республики Узбекистан ЦБ РУз ведет счета правительственных учреждений и организаций, аккумулирует на этих счетах средства и производит выплаты с них. ЦБ РУз в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, может осуществлять банковские операции по обслуживанию основных счетов органов государственной власти и управления, их учреждений и организаций, органов Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы национальной безопасности, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного таможенного комитета.

*Функции ЦБ РУз как советника правительства Республики Узбекистан* состоят в том, что правительство консультируется с ЦБ РУз о планах заимствования из внутренних и внешних источников кредитования в предстоящем финансовом году, включая суммы, которые будут выплачены в рамках такого заимствования, а также предлагаемые сроки и условия предоставления кредитов. Необходимость таких консультаций вызвана тем, что подобные заимствования правительства могут воздействовать на денежную массу внутри страны, что является главным объектом регулирования ЦБ РУз.

Выполняя *функции депозитария и кассира*, ЦБ РУз может принимать в депозит денежные средства и валютные ценности правительства, а также других государственных органов при наличии у них разрешения Министерства финансов. В качестве депозитария ЦБ РУз получает и выдает денежные средства, ведет их учет. ЦБ РУз может выплачивать проценты по указанным депозитам.

ЦБ РУз, действуя на условиях, согласованных с Министерством финансов, может выполнять *функции фискального агента*



*правительства Республики Узбекистан и государственных органов* при: размещении эмитированных Министерством финансов и другими государственными органами долговых обязательств, регистрации размещения и выполнения роли агента при их передаче; выплате стоимости, процентов и других платежей по указанным ценным бумагам; осуществлении других операций по указанным ценным бумагам.

Важной *функцией ЦБ РУз является кредитование правительства*. Кредиты правительству предоставляются в размере, утвержденном Олий Мажлисом Республики Узбекистан, под залог золота, иностранной валюты, валютных и других ценностей, входящих в категорию международных резервов, и некоторых других активов со сроком погашения до одного года. Акт выдачи кредита оформляется отдельным кредитным договором между правительством и ЦБ РУз, в котором оговариваются размер, сроки погашения, норма выплачиваемых процентов и порядок погашения ссуды. ЦБ РУз вправе предоставлять кредиты правительству на более длительный срок на взносы по подписке или иные платежи, вытекающие из членства нашей страны в той или иной международной организации.

ЦБ РУз не вправе предоставлять финансовую помощь правительству, за исключением случаев, прямо предусмотренных в Законе о Центральном банке. Такое ограничение имеет место в законодательстве большинства стран с рыночной экономикой. Ограничение возможности правительства пользоваться средствами ЦБ РУз вводится с целью обеспечения условий для эффективного денежно-кредитного регулирования. Большинство законов о центральных банках других государств позволяют им предоставлять кредиты правительству, но строго лимитирует их объем и сроки. Главной целью этих ограничений является проведение самостоятельной монетарной политики.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Каковы причины возникновения центральных банков и формы их организации?
2. В чем проявляются особенности правового статуса ЦБ РУз как органа государственного управления?
3. Дайте характеристику правового статуса ЦБ РУз как участника гражданского оборота (юридического лица).

4. В чем состоит главная цель ЦБ РУз?
5. Назовите основные задачи ЦБ РУз и дайте их краткую характеристику.
6. Какие виды деятельности не может осуществлять ЦБ РУз?
7. Каков правовой статус Правления ЦБ РУз?
8. Дайте характеристику порядку назначения и основным полномочиям

**Председателя ЦБ РУз.**

9. Какие структурные подразделения выполняют основные функции и полномочия ЦБ РУз?

10. В чем состоит основное содержание функции ЦБ РУз по разработке монетарной политики Республики Узбекистан?

11. Каковы функции ЦБ РУз по монопольному осуществлению эмиссии наличных денег и организации их обращения?

12. Какие функции выполняет ЦБ РУз по организации безналичных расчетов в Республике Узбекистан?

13. Дайте характеристику функциям ЦБ РУз по регулированию и надзору за деятельностью банков, кредитных союзов и ломбардов, а также за производством бланков ценных бумаг.

14. Каковы функции ЦБ РУз по валютному регулированию и валютному контролю?

15. В чем проявляются функции ЦБ РУз как банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан?

16. Каковы функции ЦБ РУз по кредитованию правительства Республики Узбекистан?

## Глава 4

### Правовое регулирование деятельности коммерческих банков

#### 4.1. Правовой статус и юридические признаки коммерческого банка

Банки – составная часть кредитно-финансовой системы любого государства. Их деятельность так многообразна, что определить действительную сущность банков довольно сложно. В современных условиях банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежное обращение и кредитные отношения, но и осуществляют инвестирование, куплю-продажу ценных бумаг, управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств. Банки выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении экономических программ и т. д.

Существуют различные мнения о сущности банка. Однако наиболее распространенными представлениями о банке являются следующие его определения.

*Банк как предприятие.* Банк обладает всеми основными чертами, присущими предприятию, поскольку он является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги и его основной целью является получение прибыли;

*Банк как торговое предприятие.* Подобная трактовка не случайна и основывается на том, что банки в отличие от отраслей материального производства действуют в сфере обращения, их деятельность во многом зависит от оборачиваемости товара, которая, однако, в данном случае выступает в специфичной форме в виде особого продукта.

*Банк как посредническое предприятие.* Банк всегда выступает в роли посредника между двумя субъектами, с одной стороны – кредитором, имеющим временно свободные денежные ресурсы и желающим разместить их на определенных условиях для получения дохода в виде процентов, а с другой – заемщик, нуждающийся-

ся в этих ресурсах и готовый выплатить ссудный процент. Банк здесь выступает в качестве связующего звена, обеспечивающего возможность осуществления сделки между кредитором и заемщиком с учетом спроса и предложения.

*Банк как агент биржи.* Такое представление о банке сложилось еще в 20-е годы прошлого столетия. Связано это было с тем, что банки являются непременными участниками биржи, самостоятельно организывают биржевые операции, выполняют операции по торговле ценными бумагами.

*Банк как кредитное предприятие.* Данное представление о банке сложилось в связи с тем, что постепенно банк стал выступать основным кредитным центром, обслуживающим отношения между кредитором и заемщиком по поводу получения и возврата денежных ссуд с целью получения прибыли. Между банком как организационной структурой и кредитом как системой особых экономических отношений имеется очень тесная связь. Появлению банка в решающей степени способствовало развитие именно кредитных отношений.

Для характеристики истинной сущности банка определяющее значение имеет последняя из приведенных характеристик банка, а именно *банка как кредитного предприятия*, поскольку по своей природе он связан с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк. Не менее значимым является и определение банка как предприятия, т. к. он создается для извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Видимо, не случайно именно указанные характеристики сущности банка нашли закрепление в ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности<sup>1</sup>, в соответствии с которой *банк — это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:*

- принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;
- осуществление платежей.

---

<sup>1</sup> Определение понятия «банк» отсутствует в законодательстве многих стран, а оно очень важно для обеспечения эффективного функционирования финансово-кредитной системы государства.

Данное определение банка характеризует его в первую очередь как юридическое лицо. С учетом этого банки, в соответствии с ГК РУз, наделяются всеми правами и обязанностями юридических лиц. Как известно, ГК РУз предусматривает существование двух типов юридических лиц – некоммерческих и коммерческих. Банки, согласно их определению в Законе о банках и банковской деятельности, отнесены к числу вторых. Из этого вытекает, что банки призваны обслуживать коммерческие операции физических и юридических лиц и действуют на свой страх и риск для получения максимальной прибыли. Такое положение характерно для любого коммерческого предприятия в условиях рыночной экономики, в том числе и банка.

Закон о банках и банковской деятельности распространяет на банки второго уровня определение «коммерческая организация», устраняя тем самым все затруднения при толковании понятия «коммерческий банк». Это очень важно, поскольку толкование данного понятия в разное время и в различных странах имеет существенные различия.

Как следует из приведенной выше нормы ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности, понятие банка неразрывно связано с сущностью банковской деятельности – совокупности банковских операций, связанных с принятием вкладов, предоставлением кредитов, осуществлением платежей. Из этого определения следует однозначный вывод о том, что основным признаком банковской деятельности, в отличие от иных видов деятельности на финансовом рынке, является обязательное осуществление всех указанных операций в совокупности. Отсутствие хотя бы одной из них говорит о том, что в данном случае речь не может идти о банковской деятельности. Этим определяется и особый статус банка в отличие от иных видов кредитных организаций.

Таким образом, коммерческий банк обладает следующими признаками:

— *является юридическим лицом.* Банк имеет в собственности или хозяйственном ведении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;

— *является коммерческой организацией.* Основной целью деятельности банка как коммерческой организации является получение

ние прибыли для своих учредителей и собственников. Свои услуги банк предоставляет клиентам на договорной основе за определенную плату;

— осуществляет деятельность по привлечению вкладов, кредитованию и осуществлению платежей

По действующему законодательству помимо операций, которые входят в обязательный набор банковской деятельности, банки могут осуществлять и другие виды операций. Например, к таким операциям, согласно ст. 4 Закона о банках и банковской деятельности, относятся:

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;
- оказание банковских консультационных и информационных услуг;
- финансовый лизинг и др.

Эти операции, хотя и предусмотрены законом, тем не менее, носят факультативный характер, т. е. банк сам решает, проводить или не проводить такие операции. Вместе с тем три вида операций, которые включаются в понятие банковской деятельности, являются для банков обязательными.

В законодательстве других стран чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других государств. В некоторых странах (Германия, Франция) термин «банк» или «кредитное учреждение» ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом вкладов и выдачей кредита. В отдельных странах, например в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно выполнения функции приема депозитов, что позволяет приравнивать к банкам и некоторые виды специализированных институтов (например, инвестиционные тресты, финансовые корпорации, доверительные паевые фонды и др.).

В соответствии со ст. 7 Закона о банках и банковской деятельности банки создаются, как правило, в форме акционерного общества на основе любой формы собственности. Установление в качестве основной организационно-правовой формы коммерчес-

ких банков акционерного общества, как справедливо отмечается в литературе, имеет существенные преимущества по сравнению с другими (общество с ограниченной или дополнительной ответственностью, полное или коммандитное товарищество). Эти преимущества заключаются в более широкой возможности привлечения капиталов, большей гибкости в плане осуществления акционерами своих прав, устойчивости по сравнению с другими формами<sup>1</sup>.

По *форме собственности* современные банки могут быть *акционерными, частными* (находящиеся в собственности индивидуальных лиц или их партнеров), *кооперативными* (в некоторых странах они называются взаимными), *муниципальными* и *коммунальными* (находящиеся в собственности местных органов власти). По данному признаку выделяются также *государственные, смешанные* с участием государства, *межгосударственные* банки (например, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития и др.).

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, за исключением органов государственной власти, общественных объединений и общественных фондов, если иное не предусмотрено законодательством. Не допускается участие банков в уставном капитале вновь регистрируемых банков, за исключением случаев создания банка с участием иностранного капитала и дочернего банка.

Учредители в качестве предварительного шага к созданию банка в форме акционерного общества подписывают учредительный договор, затем подготавливают проведение учредительного собрания.

Указанные действия проводятся учредителями с соблюдением требований законов Республики Узбекистан от 26 апреля 1996 г. «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», от 22 июля 2008 г. «О рынке ценных бумаг»<sup>2</sup> и других законодательных актов, регулирующих деятельность акционерных обществ.

Если банк *учреждается государством* как единственным учредителем, учредительными документами акционерного об-

---

<sup>1</sup> Более подробно по данному вопросу см.: Худойкулов У. Ч., Эрдонаев А. Х. Комментарий к законам Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» / (Отв. ред. Р. О. Охуннов). – Т.: Узбекистон, 1998. – С. 85–86.

<sup>2</sup> ВОМ РУз, 2008, № 7, ст. 354.

щества (банка) являются его устав и решение Правительства Республики Узбекистан о создании банка.

*Частный банк* — банк, в котором доля учредителей — физических лиц составляет не менее 50 процентов уставного капитала, остальная часть уставного капитала принадлежит негосударственным юридическим лицам.

По действующему банковскому законодательству Узбекистана на территории нашей страны могут создаваться *два вида* банков с участием иностранного капитала: 1) дочерние банки банков-нерезидентов<sup>1</sup>; 2) банки, в уставном капитале которых имеется доля иностранных учредителей (акционеров).

*Дочерний банк* — это банк, уставный капитал которого полностью оплачен банком-нерезидентом. Открытие таких банков на территории нашей республики допускается только банками-нерезидентами, обладающими прочным финансовым положением и безупречной деловой репутацией. Уставный капитал банка-нерезидента, желающего открыть дочерний банк или участвовать в капитале банка, должен составлять не менее 30 млн долларов в эквиваленте.

*Банк с участием иностранного капитала* — это банк, в котором доля иностранных инвесторов составляет не менее 30 процентов от общей суммы уставного капитала. При этом один из иностранных инвесторов должен быть юридическим лицом. В формировании уставного капитала таких банков могут принимать участие резиденты и нерезиденты, физические и юридические лица, а также банки-нерезиденты.

По действующему законодательству ЦБ РУз может предъявлять дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала относительно перечня документов, представляемых для регистрации банка, состава органов управления, порядка отчетности и т. д.

Создание на территории Республики Узбекистан филиалов банков-нерезидентов законодательством не предусмотрено. В Республике Узбекистан иностранные банки могут открыть только дочерний банк как самостоятельное юридическое лицо. Они не могут открывать филиалы или отделения без юридической самостоятельности.

---

<sup>1</sup> Банк-нерезидент — это банк, зарегистрированный на территории иностранного государства.



Для создания банка должен быть сформирован его уставный капитал, который складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка. При этом использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог и других привлеченных средств законодательством не допускается.

В Узбекистане, как и в большинстве государств с переходной экономикой, особое внимание уделяется повышению уставного капитала банков, привлечению новых акционеров, усилению роли корпоративного управления в банках и повышению прозрачности банковской системы<sup>1</sup>.

Уставный капитал дочерних банков и банков с участием иностранного капитала может быть частично или полностью оплачен учредителями в свободно конвертируемой валюте. В учредительных документах размер уставного капитала, указанный в свободно конвертируемой валюте, пересчитывается в суммы по курсу ЦБ РУз на день внесения средств в уплату капитала на накопительный счет, открытый в учреждении Центрального или иного банка, и не подлежит пересчету в связи с изменением курса валют.

К моменту регистрации банка учредители должны оплатить минимальный уставный капитал, размер которого устанавливается Центральным банком и дифференцируется в зависимости от формы собственности и месторасположения банка.

Эквивалент в национальной валюте установленного минимального размера уставного капитала рассчитывается по курсу валют ЦБ РУз, используемому для бухгалтерского учета и отчетности на день принятия учредителями решения о создании банка.

ЦБ РУз вправе предъявлять дополнительные требования к размеру уставного капитала банка в зависимости от условий деятельности, вида и объема операций, указанных в бизнес-плане.

При создании банка на сумму уставного капитала выпускаются именные акции, которые распределяются только между учредителями, которые не имеют право выходить из состава акционеров банка в течение одного года со дня его регистрации.

---

<sup>1</sup> См.: Указ Президента РУз от 02.10.1998 г. № УП-2084 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков» // Ведомости ОМ РУз № 10-11 1998 г., ст. 201 (с последующими изменениями и дополнениями); Постановление Президента РУз от 12.07.2007 г. № ПП-670 «О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах по модернизации экономики» // СЗ РУз, 2007, № 7-28, ст. 284.

Все банки осуществляют свою деятельность на основании своих уставов. Устав банка должен содержать сведения, перечень которых определен ст. 8 Закона о банках и банковской деятельности. К ним закон относит:

- наименование (полное и сокращенное) банка и его местонахождение (почтовый адрес);
- перечень банковских операций;
- размер уставного капитала, список учредителей и распределение долей в уставном капитале;
- сведения об органах управления банка, порядке их образования, полномочиях и функциях;
- порядок аудита банка, включая цели отчетности и аудиторских программ, установленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Помимо указанных сведений устав банка должен содержать и иные данные, если это предусмотрено действующим законодательством.

В странах дальнего зарубежья немаловажное значение придается публичному статусу коммерческих банков. Там коммерческий банк рассматривается не только как частное предпринимательское дело собственников банков, но и как социальное образование, которое включается в единую банковскую систему, играет важную роль в хозяйственной жизни общества и поэтому подвергается значительной правовой регламентации со стороны компетентных государственных органов.

## 4.2. Порядок создания коммерческих банков

Банки получают право осуществлять банковские операции и статус юридического лица после регистрации и получения лицензии в ЦБ РУз. Правовые основы регистрации и лицензирования банков регламентируются статьями 5, 10–13 Закона о банках и банковской деятельности, которые нашли конкретизацию в специальном нормативном акте ЦБ РУз<sup>1</sup>.

В соответствии с установленным порядком процедура лицензирования банков состоит из двух стадий: 1) *выдача ЦБ РУз предварительного разрешения на открытие банка*; 2) *регистрация бан-*

<sup>1</sup> См.: Положение о порядке регистрации и лицензирования банков // Постановление Правления Центрального банка от 15.08.2009 г. № 23/3. Зарегистрировано МЮ 08.10.2009, № 2014 // СЗ РУз, 2009, № 41, ст. 447.

*ка с одновременной выдачей лицензии, дающей право на совершение банковских операций.*

Для получения предварительного разрешения учредители не позднее месячного срока после подписания учредительного договора представляют в ЦБ РУз *заявление* о выдаче разрешения на открытие банка и прилагают к нему документы, предусмотренные Положением о порядке регистрации и лицензирования банков.

Вся информация, представленная вместе с заявлением, проверяется на достоверность. Любые искажения или значительные упущения в сведениях влекут за собой отказ в удовлетворении заявления, а также могут стать причиной привлечения к ответственности лиц, представивших эту информацию.

При участии *банка-нерезидента* в создании банка или *иностранного учредителя* в уставном капитале вновь создаваемого или действующего на территории Республики Узбекистан банка учредителями представляются дополнительные документы по перечню, установленному Положением о порядке регистрации и лицензирования банков.

При оценке заявления и финансового состояния банка-нерезидента или любого иностранного учредителя ЦБ РУз учитывает информацию и мнение надзорных органов страны банка-нерезидента или иностранного учредителя. Однако при наличии соответствующих обстоятельств ЦБ РУз может исходить из своих критериев.

Обязательным условием регистрации банков с участием иностранного капитала и дочерних банков является их готовность к осуществлению операций с иностранной валютой.

В банках с участием иностранного капитала хотя бы один член Совета банка должен являться гражданином Республики Узбекистан.

ЦБ РУз в месячный срок рассматривает представленный учредителями пакет документов с точки зрения комплектности и соответствия их требованиям законодательства. Он вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче предварительного разрешения на открытие банка.

При несоответствии представленных документов требованиям законодательства они возвращаются на доработку с указанием причин возврата и срока, в течение которого документы могут быть представлены на повторное рассмотрение. Этот срок не мо-

**жет** превышать 15 календарных дней. Заявление, поданное по истечении указанного срока, считается вновь поданным. В срок рассмотрения повторного ходатайства не входит время, затраченное учредителями на доработку документов.

Решение о выдаче предварительного разрешения выносится в срок не позднее трех месяцев со дня представления заявления со всеми необходимыми документами.

Предварительное разрешение ЦБ РУз основывается на качественной оценке финансовых возможностей и репутации учредителей, профессиональных качеств предлагаемых руководителей банка, оценке бизнес-плана, структуры капитала, финансового плана и возможности обеспечения соответствующими банковскими помещениями и оборудованием.

После получения предварительного разрешения на открытие банка учредители выполняют организационно-технические мероприятия, необходимые для получения лицензии и регистрации банка.

Предварительное разрешение на открытие банка, выданное ЦБ РУз, сохраняет юридическую силу в течение срока, не превышающего шести месяцев со дня получения. Получение предварительного разрешения не является гарантией выдачи лицензии, поскольку в случаях, определенных законодательством, оно может быть аннулировано до истечения срока его действия. Это, например, может иметь место, если произошли изменения в составе участников или руководства, не отвечающие требованиям ЦБ РУз, ухудшилось финансовое состояние учредителей или связанных с ними лиц, стали известны факты, указывающие на то, что управление банком не будет безопасным и надежным и т. д.

Банки получают статус юридического лица с момента их государственной регистрации ЦБ РУз в Государственной книге регистрации банков. Одновременно с регистрацией им выдается лицензия на право совершения банковских операций.

Для проведения операций в иностранной валюте банкам (кроме банков с участием иностранного капитала и дочерних банков) выдаются генеральные или внутренние лицензии в порядке и на условиях, устанавливаемых ЦБ РУз<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Правила выдачи коммерческим банкам лицензий на проведение операций в иностранной валюте. Утверждены ЦБ 28.03.1998, № 31. Зарегистрированы МЮ 03.08.1998, № 463 (с последующими изменениями); Постановление КМ РУз от 01.10.2003, № 420 «О мерах по дальнейшей либерализации валютных операций» / СЗ РУз, 2003, № 19, ст. 178.

Документом, удостоверяющим прохождение регистрации, получение статуса юридического лица и права осуществлять банковские операции, является юридическое дело, состав и порядок ведения которого определяется соответствующими нормами Положения о порядке регистрации и лицензирования банка.

При наличии оснований, предусмотренных ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности ЦБ РУз может отказать в регистрации банка и выдаче ему лицензии. К таким основаниям относятся:

- непредставление документов, необходимых для регистрации банка;
- несоответствие учредительных документов законодательству;
- неудовлетворительное финансовое положение одного или нескольких учредителей;
- недекларирование источников финансовых средств учредителей;
- невнесение минимального уставного капитала к моменту регистрации банка;
- профессиональное несоответствие кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера банка.

В случае отказа в регистрации банка уполномоченный представитель учредителей банка извещается об этом письменно. При этом средства накопительного счета возвращаются учредителям тем банком, в котором был открыт накопительный счет.

Учитывая социальную и экономическую значимость банков, важно предотвратить конфликт интересов и концентрацию долей участия в банке в руках одного или нескольких связанных между собой лиц. Именно поэтому в закон введены ограничения на размеры долей акций, принадлежащих одному или нескольким связанным лицам.

#### **4. 3. Органы управления коммерческих банков**

Как уже отмечалось, банки создаются, как правило, в форме акционерного общества, и поэтому порядок формирования и компетенция органов управления банком регулируются, прежде всего, Законом об акционерных обществах и защите прав акционеров. Однако нормы, определяющие требования, предъявляемые непосредственно к органам управления банком и его организационной структуре, содержатся в актах банковского законодатель-

**ства.** Это, в частности, ст. 22 Закона о банках и банковской деятельности, Указ Президента Республики Узбекистан от 2 октября 1998 г. «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков» и соответствующий раздел Положения о порядке регистрации и лицензирования банков.

Согласно ст. 22 Закона о банках и банковской деятельности органами управления банка являются *общее собрание акционеров, совет банка и правление.*

*Общее собрание акционеров* является высшим органом управления банка. Банк обязан проводить общее собрание акционеров не реже одного раза в год (отчетное общее собрание акционеров). Полномочия и порядок проведения общего собрания акционеров банка регулируется постановлением Кабинета Министров от 22 августа 1998 г. № 361.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров согласно Положению «Об акционерном коммерческом банке»<sup>1</sup> относятся:

- утверждение Устава банка, внесение в него изменений и дополнений;
- реорганизация или ликвидация банка;
- определение количественного состава Совета банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- увеличение или уменьшение уставного капитала банка;
- утверждение назначенного Советом банка Председателя Правления банка;
- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение внешнего аудитора банка;
- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков банка, распределение его прибылей и убытков;
- определение основных направлений политики банка в сфере кредитования, управления активами и пассивами, осуществления инвестиций и оказания новых видов услуг клиентам банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом банка.

---

<sup>1</sup> Утверждено Указом Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков» (Приложение № 1).

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу банка.

**Совет банка** — орган, который призван выражать интересы собственников и осуществлять надзор за деятельностью банка. В связи с этим Закон о банках и банковской деятельности конкретно определяет обязанности Совета банка по обеспечению надежности и устойчивости банка. При этом предусмотренная Законом возможность участия в Совете банка не только акционеров, но также ученых и специалистов банковской системы обеспечивает достаточную компетенцию этого органа управления.

Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Основные права и обязанности Совета банка определены Типовым положением о Совете акционерного коммерческого банка<sup>1</sup>.

*Совет банка вправе:*

- определять приоритетные направления деятельности банка;
- созывать годовые и внеочередные общие собрания акционеров банка;
- определять дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании;
- вносить на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросы о внесении изменений и дополнений в устав банка (или об утверждении устава в новой редакции) и утверждении внешнего аудитора банка;
- осуществлять назначение Председателя и членов Правления банка (председатель правления назначается Советом банка и утверждается Общим собранием акционеров);
- принимать решения по использованию резервного и иных фондов банка; утверждать положение о внутреннем аудите банка;
- решать другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета уставом банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета банка, не могут быть переданы на решение Правлению банка.

---

См.: Приложение № 2 к Указу Президента Республики Узбекистан № УП-2084 от 02.10.1998 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков».

**Председатель Совета банка** избирается членами Совета из его состава большинством голосов от общего числа избранных членов Совета банка (если иное не предусмотрено уставом банка).

*К полномочиям Председателя Совета банка относятся:*

- организация работы Совета;
- созыв заседания Совета и председательствование на них;
- открытие Общего собрания акционеров;
- заключение от имени банка трудового договора о найме

Председателя Правления;

- осуществление иных действий, предусмотренных уставом банка и законодательством.

**Правление банка** является исполнительным органом, который осуществляет оперативное руководство и несет ответственность за деятельность банка, а также управляет имуществом банка и распоряжается его капиталами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета банка. Правление не имеет права решать вопросы, отнесенные законодательством к исключительной компетенции Совета банка. Правление подотчетно Совету банка и Общему собранию акционеров.

Правление возглавляется Председателем, который осуществляет текущее руководство деятельностью банка, принимает и увольняет работников, представляет банк во всех органах, организациях, учреждениях и предприятиях, заключает от имени банка договора.

Организационная структура банка формируется из различных служб и подразделений, за которыми закрепляются определенные обязанности. Она должна отражать виды деятельности, указанные в бизнес-плане банка. Предусматриваемые масштабы организации должны соответствовать объемам прогнозируемых операций. Так, состав привлекаемых кадров должен соответствовать намеченным видам банковской деятельности, а количество сотрудников быть достаточным для обеспечения деятельности банка.

Действующее законодательство предъявляет определенные требования к руководящим работникам банка, к которым согласно пункту 6.1 Положения о порядке регистрации и лицензирования банков относятся председатель и члены Совета банка, председатель правления и его заместители, члены правления, главный бухгалтер банка, руководитель и главный бухгалтер филиала банка.



Должностные лица банка должны иметь безупречную деловую и личную репутацию в соответствии с требованиями Положения «О порядке предъявления Центральным банком Республики Узбекистан квалификационных требований кандидатам, рекомендуемым на должности руководителей и главных бухгалтеров коммерческих банков и их филиалов»<sup>1</sup>.

Руководящие работники, за исключением председателя и членов Совета банка, а также председателей правления коммерческих банков и их заместителей, относящихся к номенклатуре Кабинета Министров Республики Узбекистан, назначаются на должность с согласия ЦБ РУз. Председатель и члены Совета банка могут быть приглашены на собеседование в ЦБ РУз с членами Комиссии ЦБ РУз по регистрации банков.

#### **4.4. Филиалы и представительства коммерческих банков**

В соответствии со ст. 16 Закона о банках и банковской деятельности коммерческие банки могут открывать в Республике Узбекистан филиалы, а банки иностранных государств – представительства с разрешения ЦБ РУз.

*Филиалом коммерческого банка является его обособленное подразделение, осуществляющее от имени банка все или часть банковских операций, в том числе функции представительства. Филиал наделяется имуществом создавшего его банка. Наименование филиала должно полностью совпадать с наименованием банка. Порядок открытия филиала коммерческого банка установлен Положением о порядке регистрации и лицензирования деятельности банков.*

Филиал осуществляет свою деятельность на основании Положения о филиале, утвержденного Советом банка, и лицензии, выданной банку, в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Филиалы банков открываются по решению Совета банка, с предварительного согласия ЦБ РУз и подлежат регистрации в ЦБ РУз. Деятельность, осуществляемая филиалом до его регистрации, является незаконной.

Для получения предварительного согласия ЦБ РУз на открытие филиала Совет банка представляет в Департамент лицензиро-

---

<sup>1</sup> Утверждено постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 30 ноября 2002 г. № 26/14.

**вания** коммерческих банков и регулирования их деятельности ходатайство, подписанное председателем, с приложением решения Совета банка о создании филиала банка с экономическим обоснованием его открытия, а также прогнозной балансовой ведомостью и отчетом о доходах в соответствии с установленной формой.

Вопрос о выдаче предварительного согласия на открытие филиала банка в месячный срок вносится Департаментом лицензирования в Комиссию ЦБ РУз по регистрации банков. Для получения предварительного согласия банк должен соответствовать следующим условиям:

- иметь удовлетворительное финансовое состояние;
- соблюдать экономические нормативы, действующее законодательство и нормативные акты ЦБ РУз;
- предлагаемые банком кандидатуры на должность руководителя филиала и главного бухгалтера должны соответствовать требованиям ЦБ РУз;
- филиал должен обладать необходимым комплексом программно-технических средств для осуществления автоматизированного проведения банковских операций, в том числе электронных платежей, составления ежедневного сводного бухгалтерского баланса с учетом операций по корреспондентским субсчетам всех филиалов, средствами защиты информации, а также постоянной системой контроля, обеспечивающей соблюдение внутренних процедур;
- располагать соответствующими помещениями и оборудованием, отвечающим требованиям ЦБ РУз.

Предварительное согласие на открытие филиала банка, выданное ЦБ РУз, сохраняет юридическую силу в течение срока, не превышающего одного года со дня его получения. Выдача предварительного согласия не является гарантией регистрации филиала.

Для регистрации филиала в Департамент лицензирования ЦБ РУз представляются:

- ходатайство о регистрации филиала;
- решение Совета банка об утверждении Положения о филиале банка;
- положение о филиале, устанавливающее объем прав и обязанностей, которыми банк наделяет его в пределах своей компетенции;
- сведения о кандидатурах на должности руководителя филиала и главного бухгалтера, а также выписки из протоколов комис-

сии ЦБ РУз по оценке профессионального соответствия руководителей филиала занимаемым должностям;

- сведения о помещениях филиала, его техническом оснащении, о готовности кассового узла в соответствии с требованиями ЦБ РУз;

- документ, подтверждающий оплату сбора за регистрацию филиала.

Филиалы банков, образованные на территории Республики Узбекистан, не являются юридическими лицами и могут осуществлять свою деятельность с момента их регистрации.

Документом, удостоверяющим прохождение регистрации филиала в ЦБ РУз и право осуществлять банковскую деятельность, является юридическое дело, которое включает в себя:

- решение компетентного органа банка об организации данного филиала и об утверждении Положения о нем;

- ходатайство о регистрации филиала с экономическим обоснованием его создания;

- Положение о филиале, на титульном листе которого делается отметка о регистрации филиала за подписью уполномоченного должностного лица Центрального банка, заверенной печатью ЦБ РУз;

- решение Комиссии ЦБ РУз по регистрации банков (или выписка из решения);

- сведения о кандидатурах на должности руководителя филиала и главного бухгалтера, а также выписки из протоколов комиссии Центрального банка по оценке профессионального соответствия руководителей филиала занимаемым должностям;

- регистрационная карта филиала банка (в деле ЦБ РУз).

Юридическое дело формируется в трех экземплярах, один из которых остается в Департаменте лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков ЦБ РУз, другие передаются банку, создавшему филиал, и Главному управлению ЦБ РУз по месту нахождения филиала.

Филиалы банков Республики Узбекистан на территории других государств могут быть созданы только с разрешения ЦБ РУз. Разрешение выдается при условии соблюдения банком требований, установленных Положением о порядке регистрации и лицензирования банков, в части, касающейся создания филиалов банков.

ЦБ РУз имеет право потребовать ликвидации филиала, в том числе созданного на территории других государств, в случаях нарушения банком или филиалом банковского законодательства, невыполнения экономических нормативов и в других случаях, предусмотренных законодательством.

Согласно ст. 17 Закона о банках и банковской деятельности банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения ЦБ РУз.

Представительство банка является обособленным структурным подразделением банка, представляющим его интересы и не осуществляющим банковскую деятельность. Расположенное вне места нахождения основного банка, оно представляет интересы банка и осуществляет их защиту. На территории Республики Узбекистан могут быть открыты представительства только иностранных банков. Банки нашей страны могут открывать свои представительства за границей. Деятельность представительств банков Узбекистана за границей регулируется законодательством этих государств. Представительства иностранных банков проходят аккредитацию в ЦБ РУз и не имеют права совершать банковские операции или осуществлять иную коммерческую деятельность. На сегодняшний день в Республике Узбекистан имеются представительства многих крупнейших мировых банков.

#### **4.5. Прекращение деятельности коммерческих банков**

Прекращение деятельности банков, согласно действующему законодательству, может иметь две формы. Во-первых, прекращение банка, связанное с его *ликвидацией*. В соответствии со ст. 53 ГК РУз ликвидация юридического лица влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидацией называется форма прекращения деятельности юридического лица, связанная с ликвидацией его дел и имущества, когда распадаются все элементы юридического лица, которые в своем единстве послужили основой его возникновения. При ликвидации прекращается деятельность юридического лица, ликвидируется его имущество, оно перестает существовать.

Другая форма прекращения деятельности банка — его *реорганизация*, т. е. прекращение юридического лица без его ликвидации.

В этом случае прекращение юридического лица не означает прекращения той деятельности, для осуществления которой данное юридическое лицо было образовано. Не ликвидируется его имущество. Но субъектом прав на имущество и субъектом соответствующей деятельности, а также вытекающих из нее обязанностей становится правопреемник – другое юридическое лицо. Реорганизация в соответствии со ст. 49 ГК РУз может производиться путем слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Закон Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности предусматривает, что банк прекращает свою деятельность в случаях: решения собрания акционеров; отзыва лицензии ЦБ РУз; объявления его банкротом (ст. 19).

Согласно ст. 53 ГК РУз, юридическое лицо может быть ликвидировано по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано, и по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

Порядок ликвидации банков в случаях принятия решения общим собранием акционеров банка о добровольной ликвидации и при отзыве у банка лицензии на совершение банковских операций регламентируется Положением «О ликвидации банков»<sup>1</sup>.

Ликвидация банка может быть проведена в *добровольной или принудительной форме* (при отзыве ЦБ РУз лицензии на совершение банковских операций).

Основанием для ликвидации банков является:

- а) отзыв ЦБ РУз лицензии на совершение банковских операций;
- б) решение общего собрания акционеров либо учредителей (участников) о добровольной ликвидации банка, при наличии согласия ЦБ РУз.

При ликвидации банка ЦБ РУз отзываются лицензия на осуществление банковской деятельности, а также лицензии на проведение отдельных операций, если таковые имеются.

Ликвидационный процесс в банке считается начатым со дня

---

<sup>1</sup> Утверждено Центральным банком Республики Узбекистан 09.11.1998 г. № 240 // Зарегистрировано МЮ 11.02.1999 г. № 626 (с последующими изменениями).

вынесения постановления Правления ЦБ РУз об отзыве лицензии. Постановление Правления ЦБ РУз об отзыве лицензии вступает в силу с момента принятия соответствующего решения.

Постановление вручается руководству банка под расписку в день принятия данного решения.

После принятия решения о ликвидации банка в Государственную книгу регистрации банков вносится запись о том, что банк находится в процессе ликвидации.

Средства ликвидируемого банка, находящиеся на обязательном резервном счете в ЦБ РУз, в трехдневный срок после представления ликвидатором подтверждения о том, что процесс ликвидации банка начат, возвращаются на ликвидационный счет банка, открываемый в Расчетно-кассовом центре при территориальном Главном управлении ЦБ РУз по месту нахождения ликвидируемого банка.

Со дня принятия постановления Правления ЦБ РУз об отзыве лицензии и до завершения процесса ликвидации банка устанавливаются следующие ограничения:

а) приостанавливаются полномочия общего собрания акционеров, других органов и должностных лиц банка, в т. ч. по распоряжению имуществом и погашению обязательств, а также их права по управлению банком. При этом у общего собрания акционеров остается право совещательного обсуждения отчетов ликвидатора;

б) действия, совершаемые от имени или за счет ликвидируемого банка, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены ликвидатором;

в) сроки всех долговых обязательств банка считаются истекшими;

г) прекращается начисление пени и процентов по всем видам задолженности ликвидируемого банка;

д) в установленном законодательством порядке прекращаются споры имущественного характера с участием ликвидируемого банка, рассматривавшиеся в суде, если принятые по ним решения не вступили в законную силу;

е) все требования имущественного характера, относящиеся к банку, могут быть предъявлены только ликвидатору и рассмотрены в порядке, предусмотренном настоящим положением и действующим законодательством;

ж) исполнительные документы судов по решениям, принятым ими до начала ликвидационного процесса и касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в очередности, установленной законодательством.

**Добровольная ликвидация банка** может быть осуществлена в случае принятия решения о добровольной ликвидации общим собранием акционеров (участников) банка, имеющего возможность обеспечения исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

В случае добровольной ликвидации банк на основании решения общего собрания акционеров или учредителей (участников) должен представить в ЦБ РУз ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, подписанное лицом, уполномоченным на то общим собранием акционеров или учредителей (участников).

Вместе с ходатайством о добровольной ликвидации в ЦБ РУз необходимо представить:

- решение о ликвидации банка, принятое общим собранием акционеров, с указанием причин ликвидации;
- балансовый отчет на момент обращения в ЦБ РУз с ходатайством о добровольной ликвидации;
- список членов ликвидационной комиссии;
- план ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров.

ЦБ РУз принимает решение о согласии на добровольную ликвидацию банка в течение одного месяца со дня получения ходатайства. В случае отрицательного решения ЦБ РУз доводит до сведения руководства и акционеров банка обоснованное решение об отказе в согласии на добровольную ликвидацию банка. При необходимости ЦБ РУз может потребовать пересмотра плана и графика ликвидации или другие документы (информацию).

После получения разрешения ЦБ РУз на добровольную ликвидацию ликвидатор должен опубликовать эту информацию, по крайней мере, в двух республиканских газетах с указанием адресов, куда кредиторы имеют право предъявить свои требования.

После выполнения всех требуемых мер ликвидационная комиссия должна представить в ЦБ РУз отчет и ликвидационный баланс в течение 7 дней после утверждения общим собранием акционеров.

**Принудительная ликвидация** осуществляется по решению ЦБ РУз об отзыве лицензии.

Согласно ст. 14 Закона Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности ЦБ РУз может отозвать лицензию на совершение банковских операций в случаях:

- наступления неплатежеспособности банка, когда пассивы превышают активы;
- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- несостоятельности банка выполнить обязательства перед своими вкладчиками или другими кредиторами;
- систематического искажения отчетных данных;
- осуществления банковских операций, противоречащих законодательству и условиям лицензии;
- задержки осуществления банковских операций более чем на один год с момента выдачи лицензии;
- нарушения антимонопольных правил;
- отзыва лицензии у банка иностранного государства, создавшего дочерний банк в Республике Узбекистан.

Как было отмечено выше, другой формой прекращения деятельности банка является его **реорганизация**. Порядок реорганизации банка регулируется специальным нормативным актом ЦБ РУз<sup>1</sup>.

Реорганизация банка может быть осуществлена в форме *слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования* по решению общего собрания акционеров с разрешения ЦБ РУз.

Основанием для подачи в ЦБ РУз ходатайства о получении разрешения на реорганизацию банка является наличие решения общего собрания акционеров (участников) банка. Решение о реорганизации банка принимается общим собранием акционеров (участников) большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций (долей участников), принимающих участие в общем собрании акционеров (участников).

Реорганизация банка, единственным учредителем которого является государство, осуществляется на основании решения Правительства по согласованию с ЦБ РУз. В этом случае руководство реорганизуемого банка подготавливает и представляет в ЦБ РУз все необходимые документы для реорганизации, определенные действующим законодательством.

---

<sup>1</sup> См.: Положение о порядке реорганизации банков. Утверждено ЦБ РУз 28.03.1998 г. № 396 // Зарегистрировано МЮ 23.07.1998 г. № 456.



Реорганизация банка может быть осуществлена также по требованию ЦБ РУз. Он вправе потребовать от банка его реорганизации в случае нарушения банком банковского законодательства, установленных экономических нормативов или совершения банком таких операций, которые при продолжительном действии могут создать реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, в том числе:

а) банк не сформировывает или не может сформировать в силу своего финансового состояния минимальный размер уставного капитала, установленный ЦБ РУз;

б) действия банка способствуют снижению конкуренции в банковской системе республики.

Рассмотрим отдельные формы реорганизации банка.

**Слиянием** признается возникновение нового банка путем передачи ему прав и обязанностей двух или нескольких банков с прекращением деятельности последних. Банки, участвующие в слиянии, заключают договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций (долей) каждого банка в акции (доли) нового банка. Совет каждого банка, участвующего в слиянии, выносит на решение общего собрания акционеров (участников) вопросы об утверждении договора о слиянии и передаточного акта.

При слиянии банков все права и обязанности каждого из них переходят к вновь созданному банку в соответствии с передаточным актом.

**Присоединением банка** признается прекращение деятельности одного или нескольких банков с передачей их прав и обязанностей другому банку. Присоединяемый банк и банк, к которому он присоединяется, заключают договор о присоединении, где определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций (долей) присоединяемого банка в акции (доли) банка, к которому осуществляется присоединение. Совет каждого банка выносит на общее собрание акционеров банка, участвующего в присоединении, вопрос о реорганизации в форме присоединения и об утверждении договора о присоединении. Совет присоединяемого банка выносит также на решение общего собрания акционеров вопрос об утверждении передаточного акта. Все права и обязанности присоединяемого банка переходят к банку, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с передаточным актом.

**Разделением банка** признается прекращение деятельности банка с передачей его прав и обязанностей вновь создаваемым банкам. Совет банка, реорганизуемого в форме разделения, выносит на общее собрание акционеров (участников) вопросы о реорганизации банка в форме разделения, порядке и условиях этой реорганизации, о создании новых банков и порядке конвертации акций (долей) реорганизуемого банка в акции (доли) создаваемых банков.

Общее собрание акционеров банка, реорганизуемого в форме разделения, принимает решение о реорганизации в форме разделения, создания новых банков, порядке конвертации акций (долей) реорганизуемого банка в акции (доли) вновь создаваемых банков и утверждает разделительный баланс. Учредительное собрание акционеров каждого банка, возникающего в результате разделения, утверждает устав и выбирает Совет банка.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Назовите наиболее распространенные представления о сущности банка.
2. Какими признаками обладает коммерческий банк?
3. Что понимается под банковской деятельностью и чем она отличается от деятельности иных финансовых организаций?
4. Какие органы управления коммерческих банков предусмотрены законодательством?
5. Как могут классифицироваться коммерческие банки в зависимости от форм собственности?
6. Какие требования установлены для дочерних банков и банков с участием иностранного капитала?
7. Кто может выступать в качестве учредителей банка и какие требования к ним предъявляются?
8. Из каких стадий состоит процедура лицензирования банка и каково их содержание?
9. Каков порядок выдачи предварительного разрешения на создание банка?
10. Что является основанием для отказа в регистрации банка и выдаче ему лицензии?
11. Назовите органы управления банка и дайте характеристику их полномочиям.
12. Какой порядок установлен для открытия филиалов и представительств банков?
13. Дайте характеристику общим основаниям для прекращения деятельности банка.
14. В чем различие между добровольной и принудительной ликвидацией банка?
15. Что понимается под реорганизацией банка и в каких формах она может осуществляться?

## Глава 5

### Регулирование банковской деятельности и банковский надзор

#### 5.1. Основы правового регулирования банковской деятельности

Отличительной чертой любого общества является та или иная степень организованности, упорядоченности возникающих в нем отношений. Следовательно, в обществе существуют различные формы общественного регулирования, одной из которых является правовое. Правовое регулирование можно определить как осуществляемое при помощи права и всей совокупности правовых средств юридическое воздействие на общественные отношения.

Главными особенностями правового регулирования являются:

- осуществление регулирования при помощи общеобязательных норм, в конечном счете, всегда исходящих от государства. Следовательно, правовое регулирование является в принципе государственным регулированием, при котором государство не только вводит (устанавливает или санкционирует) юридические нормы, но и придает им общеобязательную силу;

- использование принудительной силы государства в целях гарантирования правового регулирования;

- использование специального механизма, охватывающего всю совокупность юридических средств.

Важнейшим принципом организации и функционирования банковской системы в Республике Узбекистан является принцип государственного регулирования. Государство не может оставить вне своего воздействия банковскую деятельность. Одно из направлений деятельности государства в банковской сфере — правовое регулирование банковской деятельности как разновидность управляющего воздействия на участников банковских правоотношений.

Регулирующее государственное воздействие на банковские отношения в пределах своей компетенции оказывают: Олий Мажлис Республики Узбекистан, Президент Республики Узбекистан, Кабинет Министров Республики Узбекистан, ЦБ РУз.

Сами банки также могут оказывать влияние на своих клиентов как в соответствии с действующим законодательством, так и на основе заключенных договоров (например, банки устанавливают лимиты остатка наличных денег в кассах обслуживаемых ими организаций).

Вместе с тем, все указанные действия имеют публично-правовую природу, так как направлены не столько на обеспечение частных интересов банков и их клиентов, сколько на обеспечение интересов государства и общества. Именно поэтому соответствующие права и обязанности кредитных организаций основаны на законах и подзаконных нормативных правовых актах, принятых органами государства.

Государственное регулирование банковской деятельности имеет двойственную правовую природу и выражается: а) в принятии органами государственной власти нормативных актов, устанавливающих основы организации и основные параметры банковской системы страны, статус субъектов и правовые режимы банковской деятельности как совокупности банковских операций и сделок; б) в реализации ЦБ РУз как субъектом банковской системы внутрисистемного регулирования от имени государства публичных интересов путем нормативного установления и принятия индивидуально-правовых актов в отношении конкретных банков, а также осуществления банковского надзора.

Государственному регулированию банковской деятельности объективно присуща правовая форма. Оно осуществляется с помощью нормативно закреплённых правовых средств, образующих правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности.

Государственное регулирование банковской деятельности реализуется посредством двух относительно независимых, но взаимосвязанных процессов: нормотворческой деятельности органов государственной власти (внешнее банковское регулирование) и нормотворческой и индивидуально-правовой деятельности ЦБ РУз как субъекта банковской системы государства (внутрисистемное банковское регулирование).

Главной целью банковского регулирования является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. К задачам регулирования банковской деятельности относятся обеспечение:

- соблюдения государственных, общественных и частных интересов в процессе предпринимательской деятельности банков;
- непрерывного денежного обращения, эффективности платежей и межбанковских расчетов между субъектами экономического оборота, бесперебойного функционирования платежно-расчетной системы в рамках банковской системы.

Регулирование банковской деятельности осуществляется по следующим основным направлениям:

- регулирование порядка осуществления банковской деятельности, установление обязательных для банков правил проведения банковских операций, в том числе валютных;

- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем в Республике Узбекистан, а также установление правил, форм, сроков и стандартов безналичных расчетов;

- установление специальных государственных стандартов банковской деятельности;

- осуществление денежно-кредитного регулирования;

- установление порядка ведения кассовых операций, бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности банков;

- установление порядка создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций;

- установление требований к уровню подготовки руководителей и главных бухгалтеров банков;

- регистрационно-лицензионная деятельность;

- установление порядка осуществления банковского надзора и контроля.

Реализация всех направлений банковского регулирования в комплексе способствует созданию единых государственных стандартов банковской деятельности как гарантии устойчивости национальной валюты, стабильности и надежности банковской системы Республики Узбекистан.

Указанные направления банковского регулирования могут быть подразделены на: а) *организационные*, т. е. способствующие созданию, регистрации, лицензированию банков, созданию государственных стандартов, обеспечивающих устойчивость банковской системы; б) *функциональные*, т. е. связанные с регулированием банковских операций, функционированием платежно-расчетных систем.

Банковское регулирование реализуется ЦБ РУз в виде соот-

ветствующих правовых решений, для которых характерны следующие признаки.

1. Они принимаются государственным органом, на который Конституцией РУз (ст. 124) и специальными законами возложены соответствующие функции.

2. Решения ЦБ РУз, принимаемые в процессе регулирования банковской деятельности, могут иметь государственно-властный или гражданско-правовой характер, но при всех обстоятельствах они выражают государственную волю и носят государственный регулирующий характер.

3. Решения ЦБ РУз принимаются в установленном законом порядке, порождают, изменяют или прекращают общественные отношения в банковской сфере и должны быть выражены в определенной законом форме.

Основными правовыми формами регулирования банковской деятельности в Республике Узбекистан являются:

- издание нормативно-правовых актов;
- издание индивидуально-правовых актов (в процессе регистрации и лицензирования банковской деятельности);
- заключение договоров гражданско-правового характера (в процессе регулирования банковской деятельности экономическими методами).

Анализ правового механизма государственного регулирования банковской деятельности приводит к необходимости введения в банковское право категории правовых режимов банковской деятельности как свойства правовой среды, в которой осуществляется деятельность банков.

В теории права правовой режим понимается как особый порядок правового регулирования, выражающийся в определенном сочетании юридических средств и создающий желаемое социальное состояние для удовлетворения интересов субъектов права. Это система условий и методов осуществления правового регулирования, как бы «распорядок» действия права, это функциональная характеристика права<sup>1</sup>.

Правовые режимы представляют собой особый вид регулирования, в рамках которого создается и используется специфическая комбинация юридических, организационных и иных средств,

---

<sup>1</sup> См.: Матузов Н. И., Малько А. В. Правовые режимы: вопросы теории и практики // Правоведение. 1996. № 1, 2.

к которым относятся: правовые акты и нормы, устанавливающие особый порядок деятельности в тех или иных сферах; уполномоченные государственные органы, специально создаваемые или наделенные полномочиями формировать или поддерживать соответствующий режим; детальная, своего рода операционная регламентация действий субъектов права и их взаимоотношений между собой; строгая система контроля и ответственности за деятельность в рамках режима.

## **5.2. Понятие, сущность и правовое регулирование банковского надзора**

Особенности функционирования банковской системы в рыночной экономике определяют необходимость организации контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков. Банковская система выполняет жизненно важную роль посредника, аккумулируя сбережения частных лиц и предприятий и предоставляя их другим физическим и юридическим лицам, т. е. банки перераспределяют мобилизованные денежные средства для наиболее эффективного и производительного использования. Поскольку банки являются важнейшими элементами инфраструктуры современного общества, то обеспечение их устойчивого функционирования требует постоянного надзора и контроля за их работой. Осуществление государственного надзора и контроля за банковской системой и банковской деятельностью является одним из важнейших направлений государственного регулирования банковской деятельности, направленной на обеспечение надежности и эффективности функционирования банковской системы.

В широком смысле контроль как социально-правовое явление проявляется в виде двух самостоятельных направлений: собственно контроль и надзор. При этом наблюдение и проверка исполнения правовых норм и принятых решений, с точки зрения юридической науки и практики, несомненно, являются контрольной деятельностью.

В юридическом смысле проблемы банковского надзора и банковского контроля разработаны явно недостаточно. Поэтому особенности контрольно-надзорной деятельности в банковской системе могут быть познаны на основе анализа законодательства с учетом имеющихся в отечественной юридической науке концептуальных представлений о контроле и надзоре. Теория и практика

банковской деятельности настоятельно требуют не только экономического, но и юридического анализа особенностей контрольно-надзорной деятельности в банковской сфере. Между тем в научных работах, посвященных проблемам банковского контроля и надзора, анализируются, как правило, экономические, а не юридические проблемы. Выявление юридической сущности банковского контроля и надзора требует комплексного подхода, предполагающего, что особенности того или иного вида контрольно-надзорной деятельности обусловлены его объектом, субъектом, предметом и методом.

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, ведомственный и независимый контроль.

*Государственный контроль* за деятельностью коммерческих банков устанавливается действующей системой банковского законодательства. Все банки функционируют в рамках принятых законодательных актов, регламентирующих деятельность Центрального банка и коммерческих банков.

*Ведомственный контроль* включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи, цели и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными и нормативными актами.

*Независимый контроль* — это контроль, осуществляемый независимыми вневедомственными организациями, т. е. аудиторскими фирмами.

Правовые основы организации контроля и надзора определены законами РУз о Центральном банке РУз, о банках и банковской деятельности, об аудиторской деятельности.

Коммерческие банки для повышения надежности и обеспечения качества работы организуют и осуществляют *внутрибанковский контроль* или внутренний аудит. Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка для обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка. Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка. Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными и включают проверку: правильности



ведения синтетического и аналитического учета; своевременности отражения операций по счетам клиентов и внутрибанковским счетам; фактического наличия материальных ценностей и т. д.

При проведении внешнего аудита обязательно определяется наличие системы внутреннего контроля и эффективность ее функционирования. Специальной проверки системы внутреннего аудита не проводится, но в ходе работы внешних аудиторов быстро выявляется уровень учета и контроля в коммерческом банке. Все существующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков имеют определенную взаимосвязь, которая обусловлена единством целей и задач, направленных на обеспечение стабильной и безубыточной деятельности коммерческих банков и банковской системы в целом, при различии способов осуществления контроля.

При выделении банковского контроля и надзора как самостоятельных направлений государственной деятельности следует учитывать:

а) особую сферу их применения (банковская система и банковская деятельность);

б) специальный состав контрольно-надзорных органов, наделенных соответствующими полномочиями в банковской сфере;

в) строго определенный круг лиц, признаваемых объектами такого контроля и надзора (например, банки);

г) наличие особой группы правовых норм, объединенных в единое комплексное образование, именуемое банковским правом;

д) специальные методы и формы контрольно-надзорной деятельности.

Но помимо банковского надзора и банковского контроля предусматриваются и другие виды государственной контрольно-надзорной деятельности за банковской системой. Например, государство контролирует деятельность не только банков, но и самого ЦБ РУз как элемента банковской системы (со стороны Олий Мажлиса РУз).

Широко используются в банковской сфере налоговый, таможенный, финансовый, валютный контроль. Применяются и негосударственные формы контроля, например, внешний и внутренний аудит, внутренний контроль в банках.

Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляет Центральным банком Республики Узбекистан путем анализа ежемесячных отчетов, предоставляемых всеми коммерческими банками. Установлен ряд нормативов, обязательных для исполне-

ния всеми банками. В случае обнаружения признаков возникновения небезопасной ситуации ЦБ РУз направляет предписание Правлению или Совету коммерческого банка об исправлении замечаний. Ежегодно уровень надежности, прибыльности, квалификации персонала и уровень риска коммерческих банков инспектируется также по системе CAMEL. По результатам проверки ЦБ РУз дает рекомендации. В результате предпринятых мер в банковской системе страны создана прочная основа для роста общего капитала, активов и кредитных вложений коммерческих банков.

Как известно, контроль и надзор в правоприменительной практике имеют самостоятельное значение и собственное содержание. Так, контроль как способ обеспечения законности предполагает наличие отношений подчиненности между контролирующим и контролируемым лицом. При этом контролирующее лицо обычно вправе вмешиваться в оперативную, хозяйственную деятельность контролируемого объекта с целью устранения допущенных нарушений. Кроме того, контроль предполагает оценку деятельности соответствующего лица с точки зрения не только ее законности, но и целесообразности.

В отличие от контроля надзор характеризуется отсутствием отношений подчиненности надзорных органов с поднадзорными объектами. В процессе надзора деятельность соответствующего лица оценивается только с точки зрения законности, но не целесообразности. При этом вмешательство в оперативную, хозяйственную или иную самостоятельно осуществляемую деятельность поднадзорного лица не допускается<sup>1</sup>.

Поэтому, если контроль может быть не только государственным, но и негосударственным, то надзор, как правило, осуществляется исключительно органами государства.

В соответствии со ст. 3 Закона о Центральном банке, ЦБ РУз осуществляет регулирование банковской деятельности и надзор за банками. Следовательно, ЦБ РУз реализует не контрольные, а надзорные полномочия.

Субъектом банковского надзора является ЦБ РУз. Функции банковского надзора могут осуществляться ЦБ РУз, его высшими органами управления, органом банковского надзора, а также территориальными учреждениями ЦБ РУз.

---

<sup>1</sup> См.: Овсянко Д. М. Административное право: Учебное пособие / Под ред. проф. Г. Ф. Туманова. — М., 1999. С. 144–148.

Первоочередные задачи банковского надзора – обеспечение законности организации и деятельности банков, обеспечение надежности и устойчивости банковской системы в целом и каждого банка в отдельности, поддержание их стабильности и ликвидности, а также защита интересов вкладчиков.

Основные принципы банковского надзора: законность, постоянство, беспристрастность проверяющих лиц к поднадзорному объекту, а также осуществление надзора непосредственно ЦБ РУз.

Банковский надзор направлен на обеспечение интересов всего общества, государства, всех кредиторов и вкладчиков, т. е. имеет публично-правовой характер.

Предметом банковского надзора является осуществляемая банками деятельность, в ходе которой должны соблюдаться банковское законодательство и иные нормативные акты, содержащие нормы банковского права Республики Узбекистан.

Изучение особенностей банковского надзора способствует развитию науки банковского права, а также может иметь практические результаты, связанные с улучшением надзорно-контрольной деятельности в банковской системе Республики Узбекистан.

По оценкам специалистов отечественных и международных рейтинговых агентств, банковский сектор Узбекистана развивается динамично и стабильно. Так, банковская система Узбекистана получила рейтинг «стабильный» от одного из влиятельных рейтинговых агентств мира «Мудис» сразу по трем направлениям: стабильность банковско-финансовой системы; долгосрочный депозитный рейтинг в национальной валюте; долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной валюте<sup>1</sup>.

Успехи, достигнутые в банковском секторе страны, во многом объясняются, с одной стороны, жесткой денежно-кредитной политикой ЦБ РУз, а с другой – ограниченным кругом активных операций коммерческих банков с высоким риском, их стремлением свести к минимуму риск невозврата кредитных ресурсов.

Центральные банки наиболее пострадавших от мирового финансово-экономического кризиса стран были вынуждены прибегнуть к беспрецедентным мерам по поддержанию стабильности и в ускоренном темпе менять процедуры регулирования банковского сектора. В целях стабилизации кредитного рынка, наряду с други-

---

<sup>1</sup> См.: Каримов И. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. – Т.: Узбекистан, 2009. – С. 25.

ми мерами, рассматриваются также возможности фактического выкупа государством части задолженности через механизм государственного кредитования ипотечных кредитов. Иногда даже речь заходит о национализации банковского сектора. Одновременно идет процесс переосмысления случившегося, поиск тех просчетов и слабых мест финансового и кредитного механизмов, вследствие которых разразился кризис.

Банковская система Узбекистана находится на стадии становления и активного развития, на котором неизбежны ошибки и просчеты, но их можно избежать или хотя бы свести к минимуму, если изучать и учитывать уроки развития и функционирования мировых банковских систем.

В соответствии с Программой углубления реформирования и развития банковской системы Республики Узбекистан на 2007–2010 годы<sup>1</sup> предусмотрено поэтапное внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору («Базель-2» – «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards»). Эти рекомендации направлены на повышение устойчивости, надежности и прозрачности банковской системы, уровня корпоративного управления, совершенствование методов оценки рисков коммерческих банков. Основные требования этого документа сводятся не к тотальной стандартизации, а к международному сближению (Convergence) национальных требований, нормативов и стандартов капитала, а также правовых и терминологических аспектов. Такое понимание этого документа представляется более реалистичным и не имеет ничего общего с периодически возникающими попытками стандартизировать любую методику, невзирая на границы, традиции и культуру.

Поэтапное внедрение рекомендаций «Базель-2», предусмотренное в Узбекистане, полностью соответствует стратегическим задачам нашей страны по укреплению надежности и устойчивости банковской системы, ее успешному вхождению в мировую кредитную систему, повышению доверия со стороны иностранных партнеров и инвесторов.

---

<sup>1</sup> См.: Приложение к Постановлению Президента РУз от 07.11.2007 г. №ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» // ВпОМ РУз, 2007, № 11 ст. 577.

### 5. 3. Виды банковского надзора

Организация банковского надзора основывается на национальной законодательной базе и рекомендациях международных банковских комитетов.

Организационная структура банковского надзора характеризуется значительным разнообразием. В таких странах, как Великобритания, Италия, Нидерланды, надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют национальные центральные банки. В Канаде и Швейцарии органы надзора отделены от центральных банков. В Германии, США и Японии существует смешанная система, при которой центральные банки разделяют обязанности по надзору с государственными органами. В отечественной практике надзор за деятельностью коммерческих банков и кредитных учреждений выполняет ЦБ РУз.

Для осуществления банковского надзора контролирующие органы должны обладать достаточными полномочиями. В частности, запрашивать у банка информацию, проверять отчетность на месте, ставить вопросы и требовать ответа, иметь права и возможности маневра в принятии решений, включая закрытие банка, если это необходимо.

Центральной задачей органа надзора является определение вероятности возникновения проблем в работе банка в будущем. Поэтому при ее выявлении органы надзора должны иметь право принимать такие решения, которые бы способствовали их предупреждению в будущем, а именно:

- списание активов, признанных безнадежными;
- ограничение в выдаче отдельных видов ссуд или отдельным категориям заемщиков;
- усиление внутрибанковского контроля;
- усиление или замена руководства банка.

Свои полномочия органы надзора могут выполнять в процессе выдачи лицензий на банковскую деятельность, принятия решения об ограничении круга выполняемых операций, осуществлении контроля за действующим банком.

При выполнении своих надзорных функций ЦБ РУз имеет право получать и проверять отчетность и другие документы банков, кредитных союзов и ломбардов, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях, требовать разъяснений по полученной информации. Он также имеет право предъявлять квалификационные требования к руководите-

лям, членам правления и главным бухгалтерам банков и их филиалов, руководителям исполнительных органов кредитных союзов.

*Основные виды банковского надзора:*

— надзор за соблюдением государственных стандартов устойчивости банков, в том числе обязательных нормативов (в литературе этот вид надзора именуется пруденциальным<sup>1</sup> надзором);

— надзор за законностью осуществления банковских операций банками;

— надзор за соблюдением иных норм банковского законодательства, нормативных правовых актов Президента Республики Узбекистан, Кабинета Министров Республики Узбекистан и ЦБ РУз по вопросам банковской деятельности.

Основной метод банковского надзора — невмешательство в оперативную деятельность банков и оценка их деятельности только с точки зрения законности.

В соответствии с действующим законодательством основными видами (методами) банковского надзора являются *инспектирование банков* (непосредственный надзор) и *дистанционный надзор*, осуществляемые в порядке, установленном ЦБ РУз<sup>2</sup>. Этот порядок предусматривает основные правила организации и проведения инспектирования деятельности банков, их филиалов и аффилированных с банками юридических лиц<sup>3</sup>.

*Инспектирование банков* — это вид (метод) банковского надзора, предусматривающий проверку деятельности банков и их филиалов в порядке надзора непосредственно на местах с целью определения реального финансового состояния банков и оценки рисков, присущих банковской деятельности.

*Основные цели инспектирования банков и их филиалов:*

— оценка и определение реального финансового состояния банка, его надежности и безопасности для банковской системы, а также обеспечения защиты интересов вкладчиков и кредиторов;

---

<sup>1</sup> От *англ.* prudent — благоразумный.

<sup>2</sup> См.: Положение о порядке проведения инспектирования (проверки) коммерческих банков и их филиалов инспекционными подразделениями Центрального банка Республики Узбекистан (Новая редакция). Утверждено ЦБ РУ 22.05.1999 г. № 227 // Зарегистрировано МЮ 04.02.2000 г. № 889.

<sup>3</sup> Аффилированные (связанные) юридические лица банка — это любое юридическое лицо: а) являющееся крупным акционером банка, т. е. владеющее 10% или более уставного капитала банка; б) в котором банк является крупным акционером.

– выявление и оценка существующих рисков в деятельности банков;

– выработка рекомендаций по результатам инспекции.

*Инспектированию (проверке) подлежат:*

– достоверность и прозрачность отчетности коммерческих банков и их филиалов, представляемой ими ЦБ РУз и его Главным территориальным управлениям;

– эффективность системы управления рисками, внутреннего аудита и внутреннего контроля;

– эффективность бухгалтерского учета и системы информированности руководства;

– обоснованность, правильность проведения и учета банком депозитных, кредитных, расчетных, кассовых, валютных и других банковских операций;

– соблюдение экономических нормативов, поддержание достаточности капитала, качество активов, ликвидность и прибыльность банка, а также компетентность и способность руководства банка;

– общее финансовое положение банка;

– соблюдение действующего законодательства Республики Узбекистан и нормативных актов ЦБ РУз.

Инспектирование деятельности банков осуществляется в плановом порядке один раз в год.

Инспектирование деятельности банков, имеющих устойчивое финансовое состояние в течение двух последних лет, если не существует каких-либо других дополнительных оснований для проведения проверки их деятельности, осуществляется, как правило, один раз в два года.

Инспектирование банков и их филиалов может быть *комплексным* и *тематическим*.

*Комплексное инспектирование* проводится на консолидированной основе по всем вопросам деятельности банков в течение не более 30 календарных дней.

*Тематические проверки* проводятся по отдельным вопросам деятельности банков, срок которых устанавливается руководителем ЦБ РУз и его территориальных управлений, назначивших эту проверку. При этом учитывается объем осуществляемых банком операций, наличие филиальной сети.

При необходимости срок проверки может продлеваться руководством Центрального банка и его территориального управления

на основании решения Республиканского совета по координации деятельности контролирующих органов.

План инспектирования банков составляется инспекционными подразделениями на один календарный год до начала планируемого периода, который утверждается Республиканским Советом по координации деятельности контролирующих органов.

На основании результатов дистанционного надзора с согласия Республиканского Совета по координации деятельности контролирующих органов в утвержденный годовой план инспектирования могут быть внесены изменения. Внеплановые проверки могут быть осуществлены в случаях необходимости проведения проверок, вытекающих из решения Кабинета Министров Республики Узбекистан, поступления в ЦБ РУз сведений о фактах нарушения банками законов и иных актов законодательства и на основании обращения граждан и юридических лиц. Если результаты дистанционного надзора указывают на заметное ухудшение финансового состояния банка (ухудшение ликвидности или качества активов, т. е. резкое увеличение доли просроченных кредитов, увеличение рисков), то по решению руководства ЦБ РУз также могут быть проведены внеплановые проверки с целью определения причин возникших проблем и своевременного принятия мер оздоровительного характера. Все внеплановые проверки утверждаются Республиканским Советом по координации деятельности контролирующих органов.

Для проведения проверки банка формируется рабочая группа, персональный состав и численность которой определяются с учетом вида, срока проведения проверки, размера банка (учитывается количество филиалов), объема предстоящей работы и ее характера. Руководитель проверки назначается из членов рабочей группы. При необходимости в состав группы могут быть включены сотрудники других структурных подразделений ЦБ РУз по согласованию с их руководством.

Инспектирование банков назначается письменным распоряжением руководителя ЦБ РУз или его заместителя, а также руководителей Главных территориальных управлений ЦБ РУз или его заместителей.

В случае обнаружения нарушений банковского и валютного законодательства, нормативных актов ЦБ РУз и осуществления небезопасной и нездоровой банковской деятельности, а также выявления ухудшения финансового состояния банков ЦБ РУз к



ним могут быть применены соответствующие меры оздоровительного характера и санкции, предусмотренные законодательством.

Банки, в отношении которых по результатам инспектирования или проверок были применены санкции и меры воздействия, обязаны в установленный ЦБ РУз срок представить ему письменный отчет (информацию) об осуществлении мероприятий по оздоровлению финансового положения банка и о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

При выявлении финансовых нарушений, а также злоупотреблений, хищений, в зависимости от размера причиненных убытков, материалы проверки передаются в следственные органы.

Результаты проверки банка отражаются в инспекционном отчете или в акте проверки.

Результаты проверок филиалов банка и результаты тематических проверок оформляются в виде акта проверок.

Инспекционный отчет и акт проверки банков являются собственностью ЦБ РУз, и их содержание не может быть разглашено без согласия ЦБ РУз.

Проверяемые банки имеют право:

- располагать соответствующей информацией о проведении проверок их деятельности;

- требовать от инспекторов ЦБ РУз документы, являющиеся основанием для проведения проверки, знакомиться с документами, удостоверяющими личность инспекторов Центрального банка;

- не допускать к проверке лиц, не имеющих оснований для проверки;

- получать от инспекторов ЦБ РУз один экземпляр инспекционного отчета или акта проверки;

- обжаловать результаты проверки в порядке, установленном законодательством.

Инспектирование банков не заменяет внешнего аудита, проводимого для подтверждения достоверности финансовой отчетности и документальных ревизий, назначаемых компетентными органами для сбора доказательств по находящимся в их производстве уголовным, административным, гражданским и иным делам.

Банковский надзор может осуществляться и без выхода в банк. Такой надзор называют дистанционным или документальным надзором.

*Дистанционный надзор* -- это вид (метод) банковского надзора, основанный на ежедневном мониторинге финансового состо-

яния коммерческих банков, анализа отчетностей, предоставляемых ими в Центральный банк, в целях выявления их проблем на ранней стадии.

Наиболее распространенной формой этого надзора является получение и анализ банковской отчетности. Анализ такой отчетности дает наиболее полное представление о деятельности банков. Качественный надзор за деятельностью коммерческих банков и их филиалов возможен только при наличии достоверных отчетов, своевременно и в полном объеме представленных в ЦБ РУз. Затруднения в организации полноценного надзора в значительной степени связаны с практикой банков по «приукрашиванию» своей деятельности, что ведет к искажениям в отчетности. Анализ отчетов может раскрыть факты, показывающие, что некоторыми коммерческими банками и их филиалами нарушены правила ведения учета и проведения операций по счетам, нарушаются требования о ежемесячном начислении процентов по выданным кредитам и т. д.

Элементом банковского надзора является работа по выявлению проблемных банков в рамках системы раннего реагирования, которая позволит определять проблемные банки на ранней стадии, а не тогда, когда финансовые трудности приобретут необратимый характер и единственной мерой останется только отзыв лицензии у банка. Проблемный банк – это банк, в деятельности которого содержится потенциальная или реальная угроза интересам его кредиторов. О реальной угрозе могут говорить такие показатели, как наличие неоплаченных документов клиентов в связи с недостаточностью или отсутствием средств на корреспондентском счете банка, систематическое несоблюдение обязательных экономических нормативов и т. д. Потенциальную угрозу представляют действия банка, направленные на принятие дополнительных рисков банком.

При выявлении проблемных банков надзорный орган должен определить уровень проблемности банка и применение к нему мер воздействия в зависимости от выявленной проблемы. В практике развитых стран такая система воплотилась в механизме регулярной (как правило, по результатам отчетного периода) классификации банков по группам проблемности.

Стратегическая цель банковского надзора заключается в своевременном реагировании на нарушения и негативные тенденции в деятельности кредитных организаций для нормализации, уп-

рочения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом.

Актуальной задачей банковского надзора является повышение его эффективности. Банковский надзор не может быть эффективным без применения современных методов его организации. Весьма примечательным является опыт зарубежных стран по совершенствованию системы банковского надзора.

Одним из таких методов является проводимый в банковской практике зарубежных стран (Западная Европа, в частности, Великобритания) эксперимент по введению института «кураторства». Суть данного инструмента контроля состоит в том, что все вопросы, касающиеся деятельности одного банка (включая вопросы инспектирования, валютного контроля, контроля за операциями и т. д.), находятся в компетенции одной группы специалистов — группы кураторов банка. При этом основной акцент при осуществлении надзорных функций сделан на контактный надзор.

Куратор банка — служащий центрального банка, в компетенцию которого входит осуществление надзора (построение процесса надзора) в территориальном учреждении центрального банка за одним или несколькими банками. Куратор назначается из числа служащих центрального банка, имеющий опыт работы, знания и практические навыки в области лучшей международной практики банковского надзора, банковского менеджмента, в вопросах определения параметров рисков и процедур по их минимизации, обладающий безупречной деловой репутацией, навыками командной (коллективной) работы и достаточной коммуникабельностью. В целях осуществления надзора за деятельностью курируемого банка куратор осуществляет контакты как непосредственно, так и через служащих центрального банка, входящих в состав возглавляемой им группы. Такое взаимодействие осуществляется посредством консультаций, телефонных переговоров, участия в обсуждениях на совещаниях, деловых встречах и т. д.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> См.: *Шор К. Б.* Необходимость совершенствования банковского надзора // *Деньги и кредит.* 2003. № 1. — С. 25.

## 5. 4. Аудит банковской деятельности

Приступая к рассмотрению банковского аудита, необходимо указать на его отличия от банковского надзора. Главное здесь состоит в том, что в процессе банковского надзора деятельность банка оценивается лишь с точки зрения законности, в то время как банковский аудит предполагает оценку деятельности банков и с точки зрения целесообразности. Кроме того, банковский аудит как форма негосударственного контроля направлен на обеспечение гражданско-правовых интересов конкретных собственников (учредителей), самих юридических лиц, их кредиторов и лиц, пользующихся их услугами. Именно для этого юридическими лицами привлекаются аудиторские фирмы. В основе взаимоотношений аудиторских фирм и лиц, которых они проверяют, лежат гражданские правоотношения. Не случайно аудит – платная форма контроля, а аудиторские фирмы – коммерческие организации.

В целях укрепления доверия к банковской системе, повышения качества и действенности аудиторских проверок банков, обеспечения объективного анализа их финансовой устойчивости Указом Президента Республики Узбекистан от 24 июня 1996 г. № УП-1500 «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике»<sup>1</sup> были предусмотрены важные меры по развитию системы банковского аудита в республике.

Эти меры предусматривают, что ЦБ РУз:

- осуществляет координацию работы по проведению аудита банков, входящих в банковскую систему Республики Узбекистан;
- вправе выступать заказчиком по договорам с отечественными и зарубежными аудиторскими фирмами на проведение банковского аудита;
- выдает аудиторским фирмам и аудиторам, функционирующим на территории республики, соответствующие сертификаты и квалификационные сертификаты на право проведения аудиторских проверок в банках.

В соответствии с Положением об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан (новая редакция)<sup>2</sup> деятельность коммерческих банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, имеющими сертификат ЦБ РУз на право проведения аудиторских проверок банков.

<sup>1</sup> См.: ВОМ РУз, 1996 г., № 7, ст. 94.

<sup>2</sup> Утверждено ЦБ РУз № 403 от 24.06.2000 г. // Зарегистрировано МЮ 04.11.2000 г. № 982.

Цель внешнего аудита банка состоит в объективном выражении мнения независимых аудиторов в отношении достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации Международным стандартам бухгалтерского учета (МСБУ) и законодательству. В процессе проведения аудита аудиторы должны составить отдельный отчет о недостатках в структуре внутреннего контроля банка.

Для проведения аудиторской проверки коммерческие банки самостоятельно выбирают аудиторскую организацию, имеющую сертификат ЦБ РУз на проведение аудиторских проверок банков.

Аудитор может привлекаться к проведению аудиторской проверки, если он состоит в штате аудиторской организации, или в случае заключения аудиторской организацией с ним договора гражданско-правового характера.

Договоры или иные контракты, заключенные между банком и аудиторской организацией, не должны содержать статьи (положения), которые ограничивали бы передачу аудиторского отчета в ЦБ РУз.

Аудиторские проверки банков проводятся ежегодно по годовому отчету, а также могут быть проведены по требованию государственных учреждений в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан или по инициативе самого банка, как в целом по деятельности банка, так и по отдельным вопросам.

Аудиторские организации и аудиторы по результатам проверки деятельности банков подтверждают (или не подтверждают) достоверность финансовой отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям законодательства, а также выдают аудиторские заключения, прилагаемые к годовой отчетности банков. Без аудиторского заключения годовой отчет банка не принимается ЦБ РУз и не подлежит опубликованию в печати.

Банковский аудит, осуществляемый аудиторской организацией, не имеющей соответствующего сертификата ЦБ РУз, считается недействительным, а все доходы от этой деятельности подлежат изъятию в государственный бюджет.

Аудиторская организация вправе производить аудиторскую проверку банковской деятельности при обязательном участии аудитора, имеющего квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков.

Аудиторские организации представляют ЦБ РУз отчет и информацию о проведенной аудиторской проверке. ЦБ РУз в десятидневный срок рассматривает результаты проверки и заключение аудиторской организации.

По результатам рассмотрения аудиторского заключения ЦБ РУз направляет Совету и Правлению банка предписание об устранении выявленных недостатков, в том числе тех недостатков, которые привели к выражению в заключении аудиторской организации (аудитора) мнения с «оговорками» о несоблюдении банком законодательства и Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ), за исключением случаев, когда несоблюдение МСБУ находится вне контроля банка. В этом случае в месячный срок коммерческим банком исправляются «оговоренные» аудиторской организацией недостатки и получается новое заключение аудиторской организации.

Аудиторские организации, получившие сертификат на право проведения аудиторских проверок банков, обязаны представлять в ЦБ РУз сведения о проведенных аудиторских проверках в банках.

Аудиторские организации и аудиторы не имеют права проводить аудит банка, которому они оказывали профессиональные услуги, предусмотренные ст. 17 Закона Республики Узбекистан от 26 мая 2000 г. «Об аудиторской деятельности» (новая редакция)<sup>1</sup>, в период, охватываемый аудиторской проверкой.

Все аудиторы имеют безусловное право на получение, просмотр и копирование любых данных и материалов, которые они считают необходимыми для проведения аудита банка, а также на свободный доступ к руководству банка для обсуждения проведения аудиторской проверки.

Аудиторские организации и аудиторы, осуществляющие аудит банков, обязаны:

— при осуществлении аудиторской проверки соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан, включая процедуры и методологию аудита;

— отражать в аудиторском отчете факты нарушения законности при проведении банковских и финансово-хозяйственных операций и предложения по их устранению;

---

<sup>1</sup> См.: ВОМ РУ, 2000, № 5-6, ст.149; 2003, № 1, ст.8; ВПОМ РУ, 2006, № 4, ст.154; № 10, ст. 536; 2007, № 9, ст. 417.

- квалифицированно проводить аудиторские проверки в соответствии с профессиональными аудиторскими стандартами;
- обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе проверки;
- предоставлять все рабочие документы, а также копии с них по требованию ЦБ РУз и т. д.

Аудитор является независимым в своих заключениях и рекомендациях по результатам проверки. Банк не вправе прямо или косвенно влиять на результаты проверки. Аудитор несет ответственность за объективность и полноту своей проверки в соответствии с действующим законодательством и условиями договора. Аудитор должен соблюдать конфиденциальность информации, полученной им в ходе работы, и не должен раскрывать подобную информацию третьей стороне, за исключением ЦБ РУз.

За нарушение аудитором соблюдения конфиденциальности информации аудитор несет ответственность в соответствии с законодательством и с условиями заключенного договора.

## 5. 5. Правовой режим банковской информации. Банковская тайна

Одной из важных гражданско-правовых обязанностей банка является обеспечение *банковской тайны*, которая представляет собой *совокупность сведений по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов банков, которая не должна предоставляться третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством*. Вместе с тем следует иметь в виду, что банковская тайна – это не только совокупность определенной информации, но и порядок и условия предоставления этой информации третьим лицам. Банковская тайна – это правовой режим банковской информации.

По Закону Республики Узбекистан от 30 августа 2003 г. о банковской тайне, а также Положению о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан<sup>1</sup>, банковской тайной являются защищаемые банком сведения:

- об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);
- о своем клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;

<sup>1</sup> Утверждено ЦБ РУз № 239 от 06.07.1996 г.

– о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;

– о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;

– о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;

– об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан, а также иные сведения, разглашение (передача, утечка) которых может нанести ущерб интересам банковской деятельности.

Единой установки на обозначение грифа ограничения доступа к документу, содержащему банковскую тайну, нет. Таким грифом может быть «банковская тайна», который не является грифом секретности, а лишь показывает, что право собственности на данную информацию охраняется законодательством.

Под разглашением банковской тайны имеются в виду противоправные, умышленные или неосторожные действия должностных или иных лиц, приведшие к преждевременному, не вызванному служебной необходимостью, оглашению охраняемых сведений, подпадающих под эту категорию, а также передача таких сведений по открытым техническим каналам или обработка их на некатегорированных ЭВМ.

Передача информации, содержащей сведения по банковской тайне, сторонним банкам и различным организациям, не связанным прямыми служебными контактами, должна регулироваться, как правило, договорными отношениями, предусматривающими обязательства и ответственность пользователей, включая возмещение материальных затрат на представление информации и компенсацию за нарушение договорных обязательств.

Ответственность за соблюдение режима при работе с материалами с грифом «банковская тайна», своевременная разработка и осуществление необходимых мероприятий по сохранению банковской тайны возлагается на руководителей структурных подразделений. Ответственность за организацию и осуществление работы по защите банковской тайны и проведение постоянного контроля за ее соблюдением возлагается на Департамент безопаснос-



ти и защиты информации Центрального банка и службы безопасности коммерческих банков.

Ст. 8—14 Закона о банковской тайне определяют круг субъектов, имеющих право знакомиться со сведениями, составляющими банковскую тайну, на тот случай, если сведения предоставляются без согласия клиента банка и не самому клиенту. В зависимости от принадлежности соответствующих сведений различаются общие условия их предоставления (закон и положение о банковской тайне).

Банк вправе не выполнять требования органов о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если эти сведения не являются предметом контроля или не входят в компетенцию данного органа.

По запросу налоговых органов банки представляют необходимые сведения об операциях предприятий, являющихся их клиентами, для контроля за полнотой и правильностью уплаты ими налоговых платежей.

Правило о свободе клиента распоряжаться своими средствами распространяется и на информацию о банковских операциях. Клиент банка имеет право без ограничений самостоятельно передавать информацию, составляющую банковскую тайну, любым третьим лицам, или же уведомить банк о своем согласии передавать информацию о своих счетах, вкладах и операциях любым третьим лицам в целях, например, повышения доверия к себе вследствие открытости информации, что является личным делом клиента.

Задачи по защите сведений, составляющих банковскую тайну, возложены на Департамент безопасности и защиты информации ЦБ РУз, подразделения безопасности областных территориальных управлений и службы безопасности коммерческих банков.

*Разглашение сведений, составляющих банковскую тайну* — это предание огласке сведений лицом, которому эти сведения были доверены по работе или стали известны иным путем, в результате чего они стали достоянием посторонних лиц.

Лица, виновные в разглашении банковской тайны по операциям, счетам и вкладам Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, их клиентов и корреспондентов, а также иных сведений, разглашение или утрата которых может нанести ущерб интересам банковской деятельности, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

В литературе по банковскому праву справедливо полагают, что проблема банковской тайны должна рассматриваться исходя из следующих предпосылок:

- понятие банковской тайны является одним из видов правовых режимов информации, обладающей ограниченным доступом;
- этот режим соотносится с такими режимами, как режим коммерческой, религиозной, медицинской, следственной и служебной тайны;

— подчиняясь общим правилам, режим банковской тайны обладает специальными правилами и процедурами, регламентированными на законодательном уровне<sup>1</sup>.

В банковском праве Республики Узбекистан институт банковской тайны рассматривается как элемент договорных правоотношений между банком и клиентом в связи с открытием банковского счета. В соответствии со ст. 786 ГК РУз клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещение причиненных убытков в результате разглашения банковской тайны; банки гарантируют тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах.

Специфичность банковской тайны заключается в том, что эта тайна относится к ограниченно оборотоспособным объектам гражданских прав, т. е. к тем, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо нахождение которых в обороте допускается лишь по специальному разрешению. То, что банковская тайна как объект гражданских прав может принадлежать лишь определенным участникам гражданского оборота, свидетельствует о необходимости выяснения отношений собственности по поводу сведений, составляющих банковскую тайну. В результате заключения договора банковского счета или банковского вклада между клиентом и банком информация приобретает вид документированной информации и становится банковской тайной. Собственником этой информации остается клиент, а ее владельцем — банк. По мере накопления документированная информация, содержащая банковскую тайну, образует информационные ресурсы банка, которые включаются в состав его имущества.

По мере уяснения понятия «банковская тайна» необходимо раскрыть понятие «*коммерческая тайна банка*». Это сведения о де-

---

<sup>1</sup> См.: Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. — М., Юристь, 1997. — С. 218.

тельности банка, конкретный перечень которых установлен руководством банка с целью защиты прав и интересов банка и доведен до служащих банка с учетом правил о сведениях, которые не могут быть отнесены к числу объектов коммерческой тайны<sup>1</sup>.

В специальной литературе справедливо указывается на то, что между понятиями «банковская тайна» и «коммерческая тайна» существует ряд принципиальных различий, которые заключаются:

– в субъектном составе лиц, устанавливающих содержание и объем соответствующей тайны, – в то время как банковская тайна устанавливается законодателем на уровне закона, коммерческую тайну устанавливает руководитель организации по своему усмотрению;

– в субъектном составе лиц, являющихся собственниками сведений, составляющих соответствующую тайну, – собственником банковской тайны в отношении сведений о самом себе является клиент банка; собственником коммерческой тайны являются учредители коммерческой организации;

– в том, что установление и соблюдение режима банковской тайны и ее защита является обязанностью всех служащих банка и за неисполнение ее они несут соответствующую ответственность; установление и соблюдение режима коммерческой тайны является не обязанностью, а правом руководителя организации, которым он может и не воспользоваться<sup>2</sup>.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под основами правового регулирования банковской деятельности?
2. В чем выражается государственный контроль за деятельностью коммерческих банков?
3. Что в себя включает ведомственный контроль?
4. В чем смысл независимого контроля?
5. Кто является субъектом банковского надзора?
6. Каковы задачи банковского надзора?
7. Каковы основные принципы банковского надзора?

---

<sup>1</sup> См.: *Викунин А. Ю.* Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна» банка и их соотношение // *Ж. Банковское дело.* – 1997, № 12. С. 36–40.

<sup>2</sup> См.: *Тосунян Г. А. и др.* Банковское право Российской Федерации: Общая часть / Под ред. Б. Н. Топорнина. – М.: ЮРИСТЪ, 2002. – С. 249–250.

8. В чем выражается публично-правовой характер банковского надзора?
9. Что является предметом банковского надзора?
10. Виды банковского надзора.
11. Что представляет собой инспектирование банков (непосредственный надзор)?
12. Каковы особенности дистанционного надзора?
13. Каково соотношение понятий «банковский контроль» и «банковский надзор»?
14. Что представляет собой аудит банковской деятельности?
15. Что такое банковская тайна? Каковы особенности ее правового режима?

## Правовое регулирование банковских счетов

### 6.1. Понятие и виды банковских счетов

**Банковский счет** — это отношения, возникающие между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету<sup>1</sup>.

Исходя из данного определения, можно выделить следующие признаки банковского счета:

- банковский счет является счетом по учету денежных средств;
- банковский счет открывается и ведется в банках;
- банковский счет является составной частью предмета договора;
- банковский счет предназначен для отражения обязательств банка перед клиентом.

Банковские счета как документы (лицевые счета) являются документами бухгалтерского учета, предназначенными для ведения аналитического учета. Однако, поскольку их открытие обусловлено заключением договора банковского счета (т. е. при наличии волеизъявления клиента), это влечет возникновение у них дополнительных функций (в частности, связанных с осуществлением государственного контроля), а также ограничений, защищающих права клиента (любое списание средств должно проводиться только при наличии определенных правовых оснований).

Понятие банковского счета необходимо разграничивать с такими категориями, как институт банковского счета, договор банковского счета и правоотношения по банковскому счету.

---

<sup>1</sup> Такое определение банковского счета содержится в Инструкции о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (Новая редакция), утвержденной Постановлением правления ЦБ РУз от 06.10.2001 г. № 1 // Зарегистрирована МЮ 10.11.2001 г. № 1080.

Институт банковского счета представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, связанные с открытием, функционированием и закрытием банковских счетов. Институт банковского счета является комплексным образованием: в него включены нормы как частного, так и публичного права. Частноправовые нормы регулируют отношения между банком, открывающим и обслуживающим банковские счета, и его клиентами — «владельцами» этих счетов. Публично-правовые нормы регулируют отношения, связанные с осуществлением государственного регулирования (в частности, банковского, налогового, валютного контроля и т. д.).

Следовательно, правовое регулирование банковского счета осуществляется на основе значительного числа нормативно-правовых актов различной юридической силы и принадлежащих к различным отраслям законодательства. Вместе с тем, в нормативных предписаниях, содержащихся в этих актах, можно выделить определенную общую направленность.

Правовой институт банковского счета включает в себя:

а) совокупность правовых норм, регламентирующих правовую природу, содержание и цели банковского счета, а также связанные с ним права и обязанности различных лиц, систему правоотношений, возникающих в связи с банковским счетом;

б) договор банковского счета, понимаемый в соответствии с общими и специальными нормами гражданского права как соглашение об установлении гражданских прав и обязанностей клиента и банка;

в) реально складывающиеся правоотношения между сторонами договора банковского счета, а также банком и государством, клиентом и государством, а также осуществляемые по счету операции.

Правовое регулирование банковского счета имеет солидную законодательную базу, основу которой составляет гл. 44 (ст. 771–789) ГК РУз, специально посвященная банковскому счету. На уровне законодательного акта урегулированы и такие важные вопросы, как право клиентов открывать любое количество счетов, а также режим некоторых операций по счету (ст. 31, 38, 39 Закона о банках и банковской деятельности). В качестве критерия разграничения норм этих законодательных актов выступает характер правоотношений. При регулировании горизонтальных правоотношений применяются нормы ГК РУз, а когда речь идет о верти-

кальных отношениях — Закон о банках и банковской деятельности.

Многие вопросы правового регулирования банковских счетов нашли отражение в указах Президента Республики Узбекистан, постановлениях Правительства страны, а также в нормативных актах ЦБ РУз.

Следует заметить, что в правовом обеспечении банковских счетов имеется своеобразный уровень нормативного регулирования, который носит локальный характер. Так, каждый банк разрабатывает свои условия открытия и порядок ведения отдельных видов счетов в пределах, предусмотренных законодательством.

Банковская практика и законодательство выделяют несколько видов счета. В зависимости от характера операций по счету выделяются общие и универсальные счета, позволяющие совершать любые операции данного субъекта и ограниченные только его компетенцией и правилами осуществления операций (расчетный, текущий счет). По этому же критерию они также подразделяются на целевые или специальные счета (бюджетный, инвестиционный, счет совместной деятельности и пр.), предполагающие целевое использование денег и наличие субъекта, контролирующего такое использование.

В соответствии с Инструкцией о банковских счетах, в нашей стране банковские счета подразделяются на следующие виды:

- а) депозитные счета до востребования (основные и вторичные);
- б) сберегательные депозитные счета;
- в) срочные депозитные счета;
- г) другие виды депозитных счетов (бессрочные, беспроцентные, депозиты по аккредитивам и т. п.);
- д) ссудные счета.

Действующее законодательство предоставляет право юридическим и физическим лицам самостоятельно выбирать банки для своего расчетного и кассового обслуживания. Они могут открывать депозитные счета до востребования и другие виды депозитных счетов в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких банках.

Депозитный счет до востребования хозяйствующего субъекта в национальной валюте, открытый впервые, является его основным счетом. Клиенты могут открывать вторичные депозитные счета до востребования в одном или в нескольких банках в соответствии с законодательством.

Бюджетным учреждениям открываются счета для зачисления и использования средств, которые выделяются за счет республиканского или местного бюджетов. Кроме того, могут открываться депозитные счета до востребования по внебюджетным средствам. Сберегательные и срочные счета бюджетным учреждениям открываются только для хранения внебюджетных средств.

Предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет республиканского и местного бюджетов, открываются счета по каждому бюджету отдельно.

Со дня представления клиентами в банк документов, необходимых для открытия счетов, предусмотренных Инструкцией о банковских счетах, банки обязаны в течение двух банковских рабочих дней открыть счета. Ответственность за подлинность документов, представленных для открытия счетов, несут владельцы счетов.

После открытия хозяйствующим субъектам счетов банки обязаны не позднее следующего рабочего дня сообщить письменно соответствующему налоговому органу об открытии счетов.

Документы клиентов (за исключением физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность), являющиеся основанием для открытия счета, договор на обслуживание банковского счета, а также о происшедших изменениях в нем, письмо клиента, уведомляющее банк об изменении адреса и копия документа, подтверждающего изменение наименования, хранятся в отдельной папке (юридическом деле) клиента.

В банках ведется книга регистрации счетов клиентов, в которой указывается наименование клиента, идентификационный номер налогоплательщика, дата открытия счета, номер счета, дата закрытия счета, основание для закрытия счета.

Необходимо различать банковские счета с понятием «электронный кошелек». В отличие от «электронных кошельков», предназначенных для учета так называемых виртуальных денежных единиц (электронных денег), существующих в рамках электронных платежных систем, банковские счета, как отмечалось выше, представляют собой разновидность счета бухгалтерского учета банков.

Банковские счета и средства на них могут существовать неограниченное время. Открытие банковских счетов является одной из форм привлечения денежных средств банками. Записи на этих счетах признаются безналичными денежными средствами, а кре-



дитование за счет этих средств – эмиссией безналичных денежных средств.

Виртуальные денежные единицы являются prepaid финансовыми продуктами, т. е. их создание само требует обеспечения. Это проявляется, в частности, в том, что при их вводе в электронную платежную систему требуется уплата денег потребителем. Фактическое получение платежа кредитором также обязательно сопровождается переводом виртуальных денежных единиц в деньги: а именно либо путем получения наличными, либо путем перевода на банковский счет (так называемый вывод средств из электронной платежной системы).

Кроме того, средства на банковских счетах признаются средствами клиентов, которыми они вправе распоряжаться в любое время, поэтому в отношении них могут применяться меры государственного воздействия (беспорное списание, арест, приостановление операций). Об открытии этих счетов необходимо сообщать в налоговый орган. «Электронные кошельки» данным признакам не отвечают.

Тем самым «электронный кошелек» является особым явлением и соответственно требует определения как самостоятельное правовое понятие. Он может существовать на персональном компьютере, на мобильном телефоне, на платежной карте, на сервере электронной платежной системы. По правовой природе он представляет собой способ учета прав требований, которыми являются виртуальные денежные единицы. Это одна из причин того, что к функционированию электронных платежных систем, использующих виртуальные денежные единицы, нельзя применять правила о безналичных расчетах, понятие которых привязано к банковским счетам.

## **6.2. Порядок открытия банковских счетов**

Взаимоотношения банка и клиента направлены, прежде всего, на ведение банком счета клиента. Клиент открывает в банке счет, куда банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие на имя клиента от третьих лиц, и по поручению клиента списывать с его счета денежную сумму на счета третьих лиц или производить выплаты в наличной форме. Взаимные права и обязанности между банками и клиентами возникают путем открытия банком счета клиенту. Только после открытия счета могут осуще-

ствляться банковские операции – кредитные, расчетные, вкладные, доверительные и др.

Для открытия счета клиент и банк заключают *договор банковского счета*. В соответствии со ст. 771 ГК РУз договор банковского счета – это соглашение, в соответствии с которым одна сторона – банк или иное кредитное учреждение – обязуется принимать и зачислять поступающие на счет другой стороны – клиента (владельца счета) – денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету.

Договор банковского счета является основанием возникновения правоотношения как инструмента правового регулирования. При этом следует отметить, что содержание договора и содержание правоотношения, возникшего из этого договора, не тождественны. Содержание договора банковского счета определяется исходя из необходимости урегулирования условий, которые принято называть *существенными*. В содержание правоотношения входит целый ряд императивных обязанностей (и соответствующих им прав) сторон, которые не могут быть изменены условиями договора. То есть в правоотношениях по банковскому счету есть условия, которые не могут определяться сторонами по договору, поскольку являются стандартными и обеспечивают одинаковое понимание и сопоставимость банковских операций<sup>1</sup>. Кроме того, применительно к вопросам расчетного обслуживания клиентов у банка существует ряд публично-правовых обязанностей перед государством, например, не открывать банковские счета организациям и индивидуальным предпринимателям без представления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и т. п. Эти обязанности оказывают влияние и на исполнение обязанностей банка перед клиентами.

Сами банковские счета открываются на основании договора, и это является одной из обязанностей банка по этому договору. Необходимо также отметить, что входящие в предмет договора банковского счета обязанности банка по совершению операций по зачислению и перечислению денежных средств являются соответственно конечной и начальной стадиями расчетов. Поэтому правоотношения по договору банковского счета одновременно можно рассматривать как правоотношения по организации расчетов. Причем с участием не только клиента, но и государства.

<sup>1</sup> См.: Олейник О.М. Основы банковского права. – М., 1997. – С. 253.

Соответственно впоследствии один и тот же юридический факт влечет несколько правовых последствий. Так, принятие банком платежного поручения клиента к исполнению является действием, направленным на исполнение договора банковского счета и одновременно фактом, порождающим расчетные обязательства банка перед клиентом, а если это платежи по государственным обязательствам, то и перед государством.

Договор банковского счета традиционно характеризуется как консенсуальный (права и обязанности сторон возникают с момента заключения договора) и двустороннеобязывающий (стороны обладают как правами, так и обязанностями).

Сторонами в данном договоре являются банки, имеющие лицензии ЦБ РУз на осуществление расчетных операций, а также владельцы счетов, которые являются клиентами банков. Владельцами счетов могут быть как физические, так и юридические лица.

Договор банковского счета возлагает на его стороны определенные обязанности и предоставляет соответствующие права.

*Банки обязаны:*

- выполнять поручения владельцев счетов о списании средств с их счетов;
- зачислять на счета клиентов поступающие от третьих лиц денежные суммы;
- хранить банковскую тайну по этим счетам и проводимым операциям;
- по требованию владельцев счетов сообщать им информацию о состоянии счетов и произведенных операциях;
- выполнять другие обязанности, предусмотренные договором, банковским законодательством и банковскими обычаями.

*Банки имеют право:*

- использовать денежные средства, находящиеся на счетах, при кредитовании третьих лиц и осуществлении инвестиций;
- списывать со счетов клиентов суммы, полагающиеся за оказанные услуги и предоставленные кредиты;
- осуществлять контроль за кассовыми и валютными операциями владельцев счетов;
- осуществлять иные права, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями.

В соответствии с договором банковского счета *владельцы счетов обязаны:*

- обеспечить установленный в договоре минимальный остаток на счете;

- выполнять требования банка, вытекающие из осуществления им своих функций агента по кассовым и валютным операциям;

- осуществлять другие обязательства, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями.

*Владельцы счетов имеют право:*

- давать банку обязательные для исполнения поручения о списании денежных средств с их счетов, а также получении платежей по инкассо;

- получать от банка информацию о состоянии счета;

- получать плату за использование банками остатков средств на их счетах;

- получать кредиты у банка на условиях, определенных кредитными договорами и банковским законодательством;

- осуществлять иные права, предусмотренные договором, банковским законодательством или банковскими обычаями.

Договор должен быть заключен в простой письменной форме, несоблюдение которой влечет его ничтожность. Договор заключается путем открытия банком счета для клиента. По данному договору открывается основной счет клиента банка — депозитный счет до востребования. При открытии иных счетов (ссудных, валютных, вторичных и т. д.) заключаются другие договора.

Сам договор банковского счета рассматривается в юридической литературе как возмездный, поскольку по нему каждая из сторон приобретает имущественные блага: клиент — возможность получения соответствующих услуг банка, банк — плату, указанную в договоре, за оказание услуги. На практике сумма договора определяется в процентном соотношении к суммам произведенных расчетных операций.

За неисполнение своих обязательств банк и владелец счета несут ответственность в соответствии с договором, банковским и гражданским законодательством. Банки несут ответственность перед владельцами счетов за не проведение или несвоевременное проведение платежей, за сохранение банковской тайны, за нарушение иных обязательств, вытекающих из отношений по ведению счета клиента, если эти нарушения нанесли ущерб клиенту. Владельцы счетов несут ответственность перед банками за нарушение проведения кассовых и валютных операций.

*Порядок открытия банковских счетов, виды которых были ука-*

заны выше, урегулирован Инструкцией о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (Новая редакция).

Для открытия депозитных счетов до востребования *в национальной валюте субъектами предпринимательства* (как с образованием, так и без образования юридического лица) в банк представляются следующие документы:

- а) заявление на открытие счета;
- б) копия свидетельства о государственной регистрации;
- в) карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Для открытия таких счетов юридическими лицами — резидентами, не являющимися субъектами предпринимательства, в том числе бюджетными организациями, в банк представляются документы, предусмотренные пунктами а) и в) для субъектов предпринимательства. Кроме того, представляется копия удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика, выданного налоговыми органами.

Структурным подразделениям (представительствам, филиалам) юридического лица депозитные счета до востребования открываются по ходатайству юридического лица (в ходатайстве указывается идентификационный номер налогоплательщика — юридического лица) с представлением заявления на открытие счета и карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Хозяйствующим субъектам, намеревающимся осуществлять свою деятельность с образованием юридического лица, до их государственной регистрации может быть открыт временный (накопительный) счет до востребования в национальной и/или в иностранной валюте для зачисления первоначальных взносов учредителей (участников) для формирования уставного капитала.

Для открытия временного счета в банк представляется от имени учредителей (участников) уполномоченным лицом заявление на открытие счета по произвольной форме.

После государственной регистрации открывается основной депозитный счет до востребования.

Открытие депозитных счетов до востребования в национальной валюте нерезидентам (за исключением физических лиц) производится с представлением в банк следующих документов:

- а) заявление на открытие счета;
- б) копия удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика, выданного налоговыми органами, если иное не предусмотрено законодательством;

в) карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте физическими лицами — резидентами и нерезидентами в банк представляется заявление на открытие счета по установленной форме, а также документ, удостоверяющий личность (паспорт или приравненные к нему документы), данные которого записываются в заявлении на открытие счета.

Для открытия депозитных счетов до востребования в иностранной валюте, а также вторичных депозитных счетов до востребования, сберегательных, срочных и других видов депозитных счетов в национальной и иностранной валюте клиентами в банк представляются следующие документы:

1) субъектами предпринимательства — заявление на открытие счета; копия свидетельства о государственной регистрации; карточка с образцами подписей и оттиска печати;

2) юридическими лицами — резидентами, не являющимися субъектами предпринимательства, в том числе бюджетными организациями — заявление на открытие счета; копия удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика, выданного налоговыми органами; карточка с образцами подписей и оттиска печати.

3) нерезидентами (за исключением физических лиц) — заявление на открытие счета; копия удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика, выданного налоговыми органами, если иное не предусмотрено законодательством; карточка с образцами подписей и оттиска печати;

4) физическими лицами — резидентами и нерезидентами — заявление на открытие счета по установленной форме, а также документ, удостоверяющий личность (паспорт или приравненные к нему документы), данные которого записываются в заявлении на открытие счета.

Физическим лицам — резидентам и нерезидентам могут открываться счета в иностранной валюте по вкладам на предъявителя в уполномоченных банках без указания в заявлении, приходном кассовом ордере и вкладной книжке фамилии, имени, отчества лица — вносителя вклада, а также без оформления образца подписи. Выдача такого вклада производится по предъявлению вкладной книжки.

Открытие ссудных счетов производится после вступления в силу кредитного договора, не позднее следующего рабочего дня,

по распоряжению руководителя банка или уполномоченным руководителем работником банка с указанием срока и процентной ставки.

Порядок открытия корреспондентских счетов банков, к числу которых относятся: а) корреспондентские счета в банках-резидентах; б) корреспондентские счета в банках-нерезидентах; в) обязательный резервный счет в ЦБ РУз; г) другие депозитные счета банков – имеет определенные особенности.

Коммерческие банки-резиденты открывают корреспондентский счет в национальной валюте – в Центре расчетов территориальных главных управлений ЦБ РУз и в иностранной валюте – в других уполномоченных банках-резидентах.

Для открытия корреспондентского счета в национальной валюте коммерческий банк представляет:

- а) заявление на открытие счета;
- б) копию удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика;
- в) копию лицензии, выданной ЦБ РУз на осуществление банковских операций;
- г) копию свидетельства о включении в Единый государственный регистр предприятий и организаций, выданного органами статистики;

д) карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Для открытия корреспондентского счета в национальной валюте филиал коммерческого банка представляет в территориальное Главное управление ЦБ РУз:

- а) заявление на открытие счета;
- б) ходатайство головного банка;
- в) карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Корреспондентские счета в иностранной валюте открываются банкам-резидентам при наличии генеральной лицензии ЦБ РУз на проведение операций в иностранной валюте.

Уполномоченные банки-резиденты могут открывать корреспондентские счета в банках других государств при наличии условий в лицензии на проведение операций в иностранной валюте, предусматривающих ведение корреспондентских счетов в зарубежных банках, а также разрешение Центрального (Национального) банка соответствующего государства, с которым устанавливаются корреспондентские отношения (если такое разрешение предусмотрено законодательством иностранного государства).

После установления корреспондентских отношений банки и трехдневный срок направляют в ЦБ РУз информацию об открытии корреспондентского счета и условиях проведения операций по нему (предоставление технического кредита, расходы по поддержанию счета и комиссионный процент, установление лимита остатка средств на корреспондентском счете и т. п.).

Для открытия банком-нерезидентом корреспондентского счета в ЦБ РУз и в уполномоченных банках Республики Узбекистан представляются: а) заявление на открытие счета произвольной формы; б) образцы подписей и оттиска печати.

Свобода договора при заключении договора банковского счета проявляется в: свободе выбора банка; времени заключения договора; возможности выбора вида счета; введении ограничения операций, проводимых по счету, из числа характерных для этого вида счета; определении круга лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на счете; применении диспозитивных норм ГК РУз. Именно регулирование этих вопросов относится к частноправовой сфере. В других случаях стороны договора банковского счета подчиняются публично-правовому регулированию.

### **6.3. Перевод основного счета клиента в другой банк, приостановление операций по счету и его закрытие**

Перевод основного счета клиента в другой банк производится на основании заявления клиента с подтверждением остатка счета и возвратом чековых книжек. При этом вторичные счета данного клиента не закрываются.

Банк, принимающий клиента по его заявлению, открывает у себя внутрибанковский счет «Счета к оплате — Расчеты с клиентами» и сообщает об этом клиенту.

Банк, закрывающий основной счет, должен перечислить остаток счета по распоряжению клиента, а также передать (по почте, по фельдъегер-ской связи или через курьера) юридическое дело, расчетные документы, находящиеся в картотеке, и другие документы по описи банку, где открывается его основной счет.

После получения всех документов клиента банк в установленном порядке открывает основной депозитный счет до востребования и перечисляет на этот счет остатки средств с внутрибанковского счета, который ранее был открыт клиенту.

Информация о переведенном счете сохраняется в базе данных в течение двух месяцев. По истечении этого срока информация о



переведенном счете архивируется и хранится в установленном порядке, одновременно удаляются из базы сведения о счете.

Расчетные документы, поступившие по переведенному счету, регистрируются и возвращаются отправителю с соответствующим сообщением.

Операции по счету *могут приостанавливаться* только по распоряжению владельца счета или в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда, а также в других случаях, предусмотренных законом. При этом арест на денежные средства налагается только на сумму, указанную в постановлении или определении.

При закрытии основного счета хозяйствующего субъекта предварительно закрываются все связанные с ним счета. Одновременно налоговому и таможенному органам сообщается о намерении закрытия счета, а также запрашивается информация о задолженности хозяйствующего субъекта перед бюджетом. После представления банку извещения (справки) об отсутствии обязательств хозяйствующего субъекта перед бюджетом, на основании заявления клиента с указанием о возврате банку чековой книжки с корешками использованных и номерами неиспользованных чеков, подтверждением остатка счета на день закрытия, счет закрывается.

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению владельца счета в любое время.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банком об этом клиента;

2) при отсутствии операций по счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

В случаях неосуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности проведения денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торговко-посредническими — в течение трех месяцев), за исключением дехканских и фермерских хозяйств, банки обязаны закрывать счета предприятий. В течение трех рабочих дней с даты закрытия счетов они представляют информацию в налоговый орган по месту его постановки на учет.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под банковским счетом?
2. Какие виды банковских счетов предусмотрены законодательством?
3. Дайте характеристику договору банковского счета.
4. Какие обязанности возлагаются на банки и владельцев счета по договору банковского счета?
5. Назовите основные права сторон по договору о банковском счете.
6. Каков порядок открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте субъектами предпринимательства?
7. Дайте характеристику порядку открытия депозитных счетов до востребования в иностранной валюте, а также вторичных депозитных счетов до востребования, сберегательных, срочных и других видов депозитных счетов в национальной и иностранной валюте.
8. Какой порядок установлен для открытия ссудных счетов?
9. В чем состоят особенности открытия корреспондентских счетов?
10. Каков порядок перевода основного счета клиента в другой банк?
11. Дайте характеристику основаниям приостановления и закрытия банковских счетов.
12. При наличии каких условий банк может расторгнуть договор банковского счета через суд?

## Глава 7

### Банковские операции

#### 7.1. Понятие и юридические признаки банковских операций

Действующее банковское законодательство Республики Узбекистан не дает определения банковским операциям, ограничиваясь простым перечислением операций, которые могут осуществлять банки. Тем не менее, анализ норм данного законодательства позволяет сформулировать понятие банковской операции.

**Банковская операция** – это совокупность юридически значимых и технических действий, осуществляемых на основании лицензии, полученной в ЦБ РУз, и направленных на привлечение денежных ресурсов, кредитование и осуществление платежей.

Осуществление банковских операций является основной деятельностью коммерческих банков. Банк, не осуществляющий банковские операции, не может соответствовать статусу банка по законодательству. Совершение банковских операций сопровождается оформлением бухгалтерской и банковской документации.

Коммерческие банки могут осуществлять и другие действия, которые не будут квалифицироваться как банковские операции. Это могут быть различные действия, связанные, например, с заключением гражданско-правовых соглашений (купля-продажа компьютерной техники, канцтоваров, договор на осуществление ремонта и аренды банковских помещений, договор на оказание коммунальных услуг и т. д.). В соответствии со ст. 4 Закона о банках и банковской деятельности банкам запрещается заниматься непосредственно производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банковские операции являются главными для банков, а остальные виды деятельности направлены на обеспечение условий для осуществления банковских операций.

Банковские операции носят коммерческий характер. При предоставлении своих услуг клиентам банки, прежде всего, преследуют цель получения прибыли. Банковские услуги предоставля-

ются клиентам за определенную плату, установленную соглашением между банком и клиентом.

Банковским операциям свойственны следующие характерные черты:

- 1) длящийся характер деловых связей;
- 2) фактическое неравенство банка и клиента;
- 3) доверительный характер банковских операций (например, банк может отказать в выдаче кредита, если сомневается в финансовой стабильности клиента);
- 4) стандартные формы банковских операций, т. е. одинаковость для всех клиентов;
- 5) единообразие правового регулирования банковских операций в различных странах.

Как известно, банковские операции могут осуществляться только после получения банками лицензии в ЦБ РУз.

**Лицензия** – это юридически значимый документ, выданный уполномоченным органом в установленном порядке и дающий его обладателю право осуществления определенной в ней деятельности. **Банковская лицензия** – это документ, выданный ЦБ РУз в установленном порядке коммерческому банку и дающий ему право на проведение банковских операций. Банки могут осуществлять только те операции, которые прямо указаны в лицензии.

ЦБ РУз в соответствии с действующим законодательством выдает коммерческим банкам два вида лицензий: *общая лицензия*, выдаваемая при регистрации банка и дающая право осуществлять практически все виды банковских операций в национальной валюте; *валютные лицензии*, которые предоставляют коммерческим банкам право осуществлять операции в иностранной валюте.

Банки при осуществлении своей деятельности выполняют разнообразные банковские операции, перечень которых определен в ст. 4 Закона о банках и банковской деятельности. Эти операции можно разделить на *основные* (обязательные) и на *производные* (факультативные).

К первой группе относятся операции, осуществление которых обязательно для всех коммерческих банков с учетом законодательного определения понятия банка и банковской деятельности. Это три вида операций, без которых, собственно говоря, банк уже и не банк. К этой группе Закон о банках и банковской деятельности относит вкладные, расчетные и кредитные операции.

На этих же операциях основываются и все производные операции.

Вторая группа банковских операций включает операции с ценными бумагами, межбанковские, валютные и иные операции, осуществляемые в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии. К числу последних относятся операции по управлению денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств; оказание банковских консультационных и информационных услуг; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей; финансовый лизинг; факторинг и т. д.

## **7.2. Сущность и значение расчетных операций и их виды**

*Расчетная операция* — это банковская операция по ведению банком счета клиента, в соответствии с которой банк записывает на счет клиента денежные средства, поступающие клиенту от третьих лиц, и осуществляет списывание по поручению клиента с его счета денежных средств в пользу третьих лиц.

Основным видом расчетных операций, осуществляемых банками, являются безналичные расчеты. Обусловлено это тем, что действующее законодательство предусматривает обязанность всех хозяйствующих субъектов и учреждений хранить свои денежные средства в банках и осуществлять расчеты через специальные счета, открываемых в них<sup>1</sup>.

*Безналичные расчеты* — это совокупность платежей, осуществляемых посредством записей соответствующих сумм на счетах в банках, т. е. перечислением средств со счета плательщика на счет получателя или путем зачета взаимных требований. Расчеты в безналичном порядке опосредствуют отношения предприятий и организаций:

а) между собой (оплата реализуемой продукции и товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

б) с финансовой системой (уплата налогов и иных обязательных платежей);

---

<sup>1</sup> См.: Постановление Президента Республики Узбекистан от 15.04.2005 г. № ПП-57 «О дополнительных мерах по совершенствованию налично-денежного обращения и сокращению внебанковского оборота» // ВОМ РУз, 2005, № 3–4, ст. 145 (с последующими изменениями и дополнениями).

в) с кредитной системой (получение и возврат банковских кредитов, уплата процентов за кредит);

г) с вышестоящими органами управления (внутриведомственное распределение и перераспределение средств).

Безналичные расчеты обслуживают частично образование и использование доходов населения (перечисление части доходов во вклады, использование чеков для платежей за товары и т. д.).

Широкое применение безналичных расчетов имеет большое значение для нормального функционирования основных звеньев финансовой системы страны, так как через денежные расчеты государство учитывает и контролирует образование, распределение и использование различных фондов денежных средств. Правильная организация безналичных расчетов способствует своевременному поступлению в бюджет части денежных доходов предприятий, организаций и населения, бесперебойному финансированию из бюджета. Обязательность безналичных расчетов через банки обеспечивает образование в банках кредитных ресурсов, ускоряет денежный оборот, положительно сказывается на налично-денежном обороте. Безналичные расчеты населения содействуют привлечению вкладов и улучшению их обслуживания, сокращают потребность в наличных деньгах и стабилизируют денежное обращение.

Основы правового регулирования безналичных расчетов определены Законом о Центральном банке. В соответствии со ст. 36 этого законодательного акта безналичные расчеты на территории Республики Узбекистан осуществляются через банки. ЦБ РУз вправе устанавливать формы и правила безналичных расчетов, обязательные для всех юридических и физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Узбекистан, осуществляющих безналичные расчеты, именуемые в законодательстве «клиентами». Акты ЦБ РУз обязательны также для кредитных учреждений, которые организуют и проводят расчеты. Так, на банки согласно ст. 4 Закона о банках и банковской деятельности возложены функции по открытию и ведению счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Банками-корреспондентами называются банки, установившие между собой корреспондентские отношения, под которыми понимаются договорные отношения между банками, целью которых является осуществление платежей и расчетов по поручению друг друга.

Основным нормативным актом, в комплексе регулирующим порядок организации безналичного денежного оборота, является Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция)<sup>1</sup>. Данный акт определяет порядок оформления денежно-расчетных документов по всем формам безналичных расчетов, контроля за соблюдением расчетной дисциплины и применения мер воздействия при ее нарушении.

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы. Банки организуют и осуществляют безналичные расчеты в формах, предусмотренных ГК РУз (ст. 791). В зависимости от характера расчетных документов и организации документооборота в банках безналичные расчеты могут проводиться в следующих формах: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитивам; расчеты по инкассо; расчеты чеками<sup>2</sup>.

Согласно Положению о безналичных расчетах при их осуществлении по указанным выше формам используются следующие денежно-расчетные документы: 1) мемориальный ордер<sup>3</sup>; 2) платежное поручение; 3) платежное требование; 4) инкассовое поручение; 5) заявление на аккредитив; 6) расчетный чек коммерческого банка. Безналичные расчеты могут осуществляться также с использованием пластиковых карточек.

### 7.3. Вкладные (депозитные операции)

*Вклад* — это денежная сумма, передаваемая клиентом банку для хранения на условиях его возврата с процентами через определенный сторонами срок или по первому требованию клиента.

В соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан принимать вклады могут только банковские учреждения, хотя действующий Гражданский кодекс РУз не исклю-

---

<sup>1</sup> См.: Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция). Утверждено Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 1/4 от 12.01.2002 г. // БНА, 2002, № 7; СЗ РУз, 2004, № 25, ст. 294; № 50, ст. 502; 2006, № 6–7, ст. 43; № 17, ст. 143.

<sup>2</sup> Помимо указанных форм, Гражданский кодекс допускает осуществление расчетов и в иных формах, предусмотренных законом, а также издаваемыми в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

<sup>3</sup> Денежно-расчетный документ, используемый банками для осуществления безналичных переводов денежных средств по письменным поручениям граждан, не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

чает возможности для других кредитных учреждений осуществлять вкладные операции. В нашей стране пока отсутствуют правовые основы для деятельности других кредитных учреждений, которые регулировали бы осуществление вкладных операций небанковскими кредитными учреждениями. Вклады в банки Республики Узбекистан регулируются законами о Центральном банке РУз, о банках и банковской деятельности, о банковской тайне, о гарантиях защиты вкладов граждан в банках, а также подзаконными актами<sup>1</sup>.

Вкладчиками могут быть как физические, так и юридические лица. Более того, закон обязывает юридических лиц всех форм собственности и организационно-правовых форм хранить свои деньги в банковских учреждениях.

Банки по своему усмотрению могут использовать переданные им вклады для кредитования третьих лиц и инвестирования в экономику, лишь бы они обеспечивали своевременность вкладов клиентов по истечении срока хранения или по первому требованию вкладчиков.

Вкладные операции позволяют аккумулировать свободные средства одних лиц и предоставлять их тем, кто временно в них нуждается. За счет привлеченных средств коммерческие банки предоставляют кредиты тем физическим и юридическим лицам, которые используют их для производства товаров, работ и услуг. За счет привлеченных средств вкладчиков удовлетворяется основная часть денежных потребностей хозяйствующих субъектов. Вкладные операции позволяют рыночными путями равномерно распределять денежные средства общества между отраслями экономики на основании основного закона спроса и предложения.

**Виды вкладных (депозитных) операций.** Действующее гражданское и банковское законодательство РУз, прежде всего, различает *вклады до востребования и срочные вклады*.

*Вклады до востребования* должны быть выданы вкладчику в наличной форме или перечислены на указанный им счет в безналичном порядке по его первому требованию. Банковское законо-

---

<sup>1</sup> См., например, Постановление Президента Республики Узбекистан от 05.08.2005 г. № ПП-147 «О гарантиях бесперебойного обеспечения наличных выплат с депозитных счетов в банках» // СЗ РУз, 2005 г., № 30–31, ст. 227; Постановление Президента Республики Узбекистан от 7.11.2007 г. № ПП-726 «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» // СЗ РУз, 2007 г., № 45, ст. 454 и др.



дательство не устанавливает срок, в течение которого должен быть выдан вклад до востребования вкладчику. Однако анализ норм, регулирующих другие отношения, в первую очередь – расчетные отношения, позволяют сделать следующие выводы.

По требованию вкладчика возврат вклада до востребования путем перечисления на счета третьих лиц должен быть совершен банком в срок не позднее следующего дня после получения соответствующего распоряжения вкладчика. При требовании возврата в наличной форме вклад должен быть выдан в день предъявления требования о выдаче вклада.

*Срочные вклады* выдаются вкладчикам по истечении срока, указанного в договоре банковского вклада. Однако в соответствии с ч. 3 ст. 762 ГК РУз банки обязаны выдать клиентам срочные вклады по первому требованию вкладчика. Условия договора банковского вклада об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожны. В случае досрочного возврата срочного вклада вкладчику выплачиваются проценты как за вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Если по истечении срока срочного вклада вкладчик не требует его возврата, то срок хранения вклада считается продленным на условиях вклада до востребования.

Кроме вкладов до востребования и срочных вкладов могут быть выигрышные, целевые, до наступления определенных обстоятельств (достижение ребенком совершеннолетия) и т. д.

В зарубежных странах, где вклад чаще именуется депозитом, различаются следующие виды вкладов:

1) закрытый депозит, когда клиент передает банку денежные суммы, платежные документы, драгоценности в закрытых и опечатанных емкостях, которые банк не может раскрыть;

2) сейфовый депозит, когда банк предоставляет в распоряжение клиентов сейфы, где они могут хранить свои деньги, ценные бумаги, драгоценности, документы и т. д.

3) открытый депозит, когда клиент передает банку ценности, не помещая их в закрытые емкости. Открытый депозит может быть также и денежным, когда клиент передает денежные средства банку на хранение с правом использовать их для кредитования и инвестирования.

Вкладные операции, осуществляемые банками нашей республики, являются открытыми денежными депозитами.

Вкладные операции регулируются *договором банковского вклада*

да, т. е. соглашением, в соответствии с которым банк, принявший поступившую от вкладчика или от третьих лиц денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Как и любой другой гражданско-правовой договор, договор банковского вклада обладает определенными юридическими признаками:

— относится к *реальным договорам*, т. е. считается заключенным с момента внесения суммы вклада вкладчиком (или иным лицом) банку. Если денежная сумма не передается банку, а договор уже подписан, то такой договор считается несостоявшимся, а у банка соответственно не возникает обязанности возвратить вклад, что говорит о *каузальной природе* договора банковского вклада;

— является *односторонне обязывающим договором*, так как с момента внесения суммы вклада у вкладчика возникает право требовать возврата вклада и начисления на него соответствующих процентов;

— относится к *возмездным договорам*, так как банк обязан выплачивать проценты на сумму вклада.

В одних договорах банковского вклада срок возврата вклада определяется путем указания на конкретную дату, период времени и событие, которое обязательно должно наступить (срочный вклад), в других срок возврата определяется моментом востребования (вклад до востребования).

Вопрос о том, является ли срок существенным условием договора банковского вклада, не находит единого решения. Так, Л. Г. Ефимова относит срок к существенным условиям договора банковского вклада. По мнению Е. А. Суханова, единственным существенным условием договора банковского вклада является предмет<sup>1</sup>.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада при следующих условиях:

а) согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;

б) прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РУз;

---

<sup>1</sup> См., например: *Ефимова Л. Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики.* — М.: Контакт, ИНФРА-М, 2000. — С. 17.

в) банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического и иного характера;

г) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;

д) отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад.

Если банк необоснованно уклоняется от заключения договора банковского вклада, то гражданин вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также взыскать убытки, вызванные уклонением банка от заключения договора. Суд может отказать в удовлетворении такого иска только при отсутствии у банка возможности принять вклад. Бремя доказывания отсутствия такой возможности возложено на банк.

Договор банковского счета считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк. Он должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом или иным выданным банком документом. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада и внесение денежной суммы в банк удостоверяется сберегательной книжкой. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского вклада.

Договор банковского вклада должен содержать следующие условия: размер, тип, порядок и срок внесения вклада, размер и порядок выплаты процентов по вкладу, порядок и срок возврата вклада.

Если в договоре не указано иное, банк вправе изменить размер процентов по вкладам до востребования. Уменьшенный размер процентов по вкладам, уже внесенным в банк, применяется после истечения месяца с момента сообщения вкладчику об уменьшении процентов.

Банк в одностороннем порядке не имеет права уменьшить размер процентов по срочным кредитам и вкладам, возвращаемым при наступлении определенных обстоятельств.

Договор банковского вклада является односторонне обязывающим, в соответствии с которым обязанности налагаются только на банк.

По этому договору банк несет следующие обязательства:

- обеспечить сохранность вклада;

- выдать вклад по первому требованию вкладчика или наступлению определенного срока или определенных обстоятельств;
- заплатить проценты за пользование вкладом в размере и порядке, предусмотренных в договоре. Если в договоре не указан процент за пользование вкладом, банк обязан уплатить проценты в размере, выплачиваемом банком по вкладам до востребования.

Банк несет ответственность за несвоевременную выплату процентов по вкладу и несвоевременный возврат вклада. Ответственность может быть предусмотрена в договоре банковского вклада. Если в договоре стороны не предусмотрели ответственность банка за невозврат или несвоевременный возврат вклада, а также за неуплату или несвоевременную уплату процентов, банк несет ответственность в соответствии с Законом о договорно-правовой базе хозяйствующих субъектов и ГК РУз.

#### **7.4. Правовое регулирование кредитных операций**

*Банковский кредит* — это сумма денег, передаваемая банком заемщику на условиях возвратности, срочности и платности. Кроме банков, кредиты могут выдавать и другие кредитные учреждения, однако, как уже отмечалось, в настоящий момент нет правовых основ для кредитных операций небанковских кредитных учреждений, поскольку пока еще не создана соответствующая правовая база для организации и функционирования небанковских кредитных учреждений.

Заемщиками при банковском кредите выступают физические и юридические лица всех форм собственности и организационно-правовых форм. По действующему банковскому законодательству физические и юридические лица могут получать кредиты только в тех банковских учреждениях, которые оказывают им банковские услуги.

Банки в большинстве случаев выдают кредиты за счет привлеченных средств. Как было отмечено выше, осуществление вкладных операций по приему денежных средств населения и юридических лиц позволяют банкам аккумулировать значительные денежные средства, в составе которых собственные средства банков составляют лишь незначительную часть. Поэтому они в большинстве случаев рискуют денежными средствами своих вкладчиков, что является основной причиной банковского надзора и регулирования банковской деятельности со стороны ЦБ РУз.

Кредиты представляются на условиях возвратности, срочнос-

ти и платности. Возвратность кредитов означает, что предоставленные кредиты должны быть возвращены. Этим кредиты отличаются от финансирования, когда получатель финансовых ресурсов не принимает на себя обязательства возврата кредита.

Срочность кредита означает, что во всех случаях банк и заемщик договариваются о сроке, на который предоставляется кредит. Кредиты не могут быть до востребования. В кредитном договоре, на основании которого предоставляется кредит, одним из существенных условий являются сроки возврата кредита и меры ответственности за его несвоевременный возврат.

Платность банковского кредита означает, что кредит всегда предусматривает уплату определенной суммы заемщиком банку за пользование предоставленным кредитом. В отличие от займа, который может быть и бесплатным, банковский кредит всегда возмездный. В банковской практике за пользование кредитом заемщики уплачивают определенный процент от стоимости предоставленного кредита в пользу банка.

В большинстве случаев кредиты предоставляются под обеспечение заемщиками своих обязательств по своевременному возврату кредитов. Обеспечением возврата предоставленного кредита средств могут служить неустойка, залог, гарантии, поручительства третьих лиц и удержание имущества должника. На практике банки чаще всего требуют оформления залога, поручительства третьих лиц и включения в кредитные соглашения положений о неустойках.

Однако кредиты могут быть и доверительными, при которых банковское учреждение, учитывая устойчивое финансовое положение заемщика и профессиональный уровень его руководителей, может предоставить кредит без обеспечения. Такие кредиты называются *бланковыми*.

За редким исключением, все банковские кредиты являются *целевыми*. Банк предоставляет кредит только после того, как убедится, что те мероприятия, на которые заемщик собирается использовать кредит, дадут положительный эффект. После предоставления кредита банки имеют право контролировать целевое использование предоставленного кредита. В случае обнаружения нецелевого использования кредита банк имеет право приостановить выдачу оставшейся части кредита, отказаться от кредитного договора, потребовать досрочного возврата предоставленного кредита и причитающихся процентов, возмещения нанесенных убытков.

*Банковские кредиты по срокам их предоставления могут быть краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными.*

*Краткосрочные кредиты* предоставляются на срок до 12 месяцев, и длительность их исходит из сроков проведения кредитуемых мероприятий, их окупаемости и других условий. На практике краткосрочные кредиты чаще предоставляются торговым организациям на закупку товаров, за счет реализации которых будет возвращен кредит и уплачены проценты за него.

*Среднесрочные кредиты* предоставляются на срок от 12 месяцев до 5 лет. Такие кредиты предоставляются для проведения высокоэффективных мероприятий, связанных с освоением новых видов продукции и новых технологических мероприятий с быстрой окупаемостью.

*Долгосрочные кредиты* предоставляются сроком более 5 лет и используются на инвестиционные цели, связанные с капитальными затратами по строительству, реконструкции, техническому перевооружению объектов производственного и социального назначения.

По порядку предоставления кредитных сумм кредиты делятся на кредиты, предоставляемые по отдельному ссудному счету и по контокоррентному счету.

При предоставлении кредита по отдельному ссудному счету банк открывает для заемщика специальный счет, на который переводится сумма кредита и из которого производится оплата денежных документов за товароматериальные ценности, выполненные работы и предоставленные услуги.

При предоставлении кредита по контокоррентному счету банк закрывает основной депозитный счет до востребования, и все операции заемщика проводятся по единому контокоррентному счету. Срок кредитования по контокоррентному счету не должен превышать 12 месяцев, хотя не исключено его продление в случае его положительного остатка по истечении этих 12 месяцев.

Правовой основой для осуществления кредитных операций является *кредитный договор* — соглашение, в соответствии с которым кредитор (банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор считается консенсуальным, так как права и обязанности сторон возникают с момента подписания сторона-

ми договора. Он является двухсторонне обязывающим и возмездным.

По кредитному договору *кредитор несет следующие обязательства:*

- вовремя предоставить кредитную сумму и оплачивать за счет кредита денежно-расчетные документы заемщика;
- ежемесячно начислять проценты за кредит в соответствии с кредитным договором;
- в случае досрочного взыскания кредита и процентов на него информировать об этом заемщика;
- другие обязательства, предусмотренные в кредитном договоре.

Наряду с указанными обязательствами *кредитор имеет следующие права:*

- получать от заемщика бухгалтерскую и статистическую отчетность, имеющую значение для предоставленного кредита – информацию о хозяйственно-финансовом положении, кредитоспособности, целевом использовании и обеспеченности кредита и др.;
- получать проценты за предоставленный кредит;
- расторгнуть договор и досрочно взыскать предоставленный кредит и проценты на него в случае наступления неплатежеспособности, невыполнения им обязательств по обеспечению кредита, нецелевого использования кредита, а также в случаях, предусмотренных в договоре (например, за непредоставление отчетности, недостоверность отчетных данных и т. д.);
- изменять размер процента за кредит в случае изменения ставки рефинансирования;
- другие права, предусмотренные в договоре.

Соответствующими обязанностями и правами по кредитному договору наделяется и *заемщик, на которого возлагаются следующие обязательства:*

- обеспечить целевое использование кредита;
- обеспечить кредит залогом, гарантией или иным способом обеспечения;
- своевременно уплачивать проценты и вернуть кредит;
- предоставлять кредитору информацию о своей платежеспособности, целевом использовании кредита;
- другие обязательства в соответствии с кредитным договором.

По кредитному договору *заемщик имеет право:*

- получить кредит в размере и сроки, оговоренные в кредитном договоре;
- досрочно вернуть кредит, если это предусмотрено в договоре или если кредитор не возражает;
- другие права, предусмотренные в договоре;

По общему правилу, стороны любого гражданско-правового договора не вправе отказаться от договора. Однако ГК РУз предусматривает случаи, когда стороны в одностороннем порядке могут отказаться от кредитного договора. Кредитор вправе отказаться от предоставления предусмотренного в подписанном кредитном договоре кредита полностью или частично при признании неплатежеспособности заемщика, невыполнении им обязательств по обеспечению кредита, нецелевом использовании кредита, а также в случаях, предусмотренных в договоре.

Заемщик может отказаться от кредита до срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено в договоре.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств заемщик и кредитор несут ответственность в форме пени за каждый день просрочки исполнения обязательств, а также в форме возмещения нанесенных убытков.

## 7.5. Межбанковские операции

*Межбанковские операции* – это банковские операции, когда и исполнителями, и получателями банковских услуг являются банковские учреждения. Коммерческие банки оказывают друг другу практически те же самые услуги, что и коммерческие банки своим клиентам. Банки могут оказывать друг другу услуги по проведению расчетов, размещению вкладов и кредитованию, по проведению операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Эти операции одинаковы по содержанию, но различны по форме осуществления.

Согласно ст. 32 Закона Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности, банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и через корреспондентские счета и совершать другие взаимные операции, предусмотренные в лицензии. На межбанковском финансовом рынке денежные средства совершают движение только между банками. При этом могут совершаться любые опера-



ции и сделки с деньгами с использованием разнообразных инструментов. В Узбекистане наибольшее развитие получило межбанковское кредитование, которое является одним из значимых направлений банковского дела. Мировая практика показывает, что за счет этого источника формируется существенная часть чистой прибыли банков. Кроме того, эти операции играют немаловажную роль в поддержании платежеспособного баланса каждого банка, обеспечивая бесперебойность выполнения ими своих обязательств.

Участниками межбанковского рынка являются коммерческие банки и ЦБ РУз. Операции по купле-продаже кредитных ресурсов могут совершаться на аукционах, проводимых на Узбекской республиканской валютной бирже, а также на основе договоров непосредственно между банками.

Отношения между коммерческими банками регулируются межбанковскими соглашениями на основании Положения об операциях между банками и связанными с ними лицами<sup>1</sup>.

Чаще всего заключаемым соглашением является корреспондентский договор.

*Корреспондентский договор* — соглашение между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Для установления корреспондентских отношений заинтересованный банк направляет банку, им избранному, письмо с предложением установить корреспондентские отношения. К письму прилагаются документы с информацией о деятельности банка, его уставном капитале, копия лицензии на осуществление банковских операций и т. д. В случае положительного отношения к предложению установить корреспондентские отношения между банками заключается корреспондентский договор, в котором определяется, какие услуги будут оказывать друг другу банки, по каким счетам будут осуществляться взаимозачеты, какие должностные лица банков будут вправе подписывать платежные документы и т. д.

В соответствии с этим договором коммерческие банки открывают друг другу корреспондентские счета. Корреспондентские счета по своей сути являются такими же счетами, что и счета клиентов

---

<sup>1</sup> Утверждено Правлением ЦБ РУз 02.11.1998 г. № 423, зарегистрировано МЮ 02.12.1998 г., № 556.

банков. Операции по ним проводятся по поручению банка-корреспондента за его счет, хотя не исключается кредитование счета, т. е. проведение платежей по обязательствам банка-корреспондента за счет собственных средств банка, ведущего счет банка-корреспондента.

Особенно активно корреспондентские отношения используются между банками Республики Узбекистан и зарубежными банками для осуществления валютных операций по внешнеэкономическим контрактам своих клиентов.

Наименование корреспондентских счетов будет следующим. Счет банка А в банке Б будет называться «Лоро» для банка А и «Ностро» для банка Б. Соответственно счет банка Б в банке А будет «Ностро» для банка А и «Лоро» для банка Б.

Межбанковские расчеты между банками Узбекистана осуществляется посредством корреспондентских счетов, открытых в специальных подразделениях ЦБ РУз — расчетно-кассовых центрах (РКЦ).

Банки могут проводить между собой кредитные и вкладные операции. Межбанковские кредитные и вкладные операции совпадают в одном: что является кредитом для одного банка, является вкладом для другого банка. При передаче одним банком денежных средств другому банку оформляется договор межбанковского кредита, в соответствии с которым банк-кредитор обязуется предоставить кредит, а банк-заемщик — вернуть кредит в срок и с процентами.

Межбанковский кредит осуществляется на тех же принципах, что и кредит банков своим клиентам, а именно: возвратности, срочности, платности, обеспеченности, за исключением принципа целевого использования, так как банки имеют право по своему усмотрению распорядиться полученным кредитом.

Банки также могут предоставлять друг другу услуги по совершению валютных и кассовых операций, операций с ценными бумагами.

Межбанковские валютные операции могут иметь место в тех случаях, когда, например, один банк не имеет соответствующей лицензии на осуществление какой-либо валютной операции или же в случаях совершения между собой купли-продажи валютных ценностей.

Кассовые операции могут осуществляться одним банком для другого банка в случае отсутствия у банка лицензии на осуще-

ствление кассовой операции (т. е. в общей лицензии не содержится указание на возможность совершения кассовых операций) или временной невозможности совершения кассовых операций по какой-либо технической причине и т. д.

Операции с ценными бумагами банк может осуществлять для другого банка в том же порядке, что и для своих клиентов — физических и юридических лиц. Разница будет лишь в порядке оформления бухгалтерской и банковской документации, а расчеты за оказанные услуги будут осуществляться через корреспондентские счета, открытые друг у друга, в РКЦ ЦБ РУз или через клиринговые центры.

В отечественной банковской практике, в зависимости от различных целевых установок банка, корреспондентская сеть строится либо по желанию клиентуры, заинтересованной в удобстве и дешевизне расчетов, либо на основе степени принимаемых коммерческим банком кредитных рисков, либо по причинам престижности корреспондентских отношений с каким-нибудь ведущим банком мира, либо благодаря наличию хороших личных контактов между руководящими сотрудниками двух кредитных организаций.

Как отмечают специалисты Deutsche Bank AG, корреспондентские отношения рекомендуется практиковать тогда, когда с их помощью увеличиваются доходы банковского учреждения. При рассмотрении корреспондентских отношений в долгосрочном плане аспекты риска, а также соотношения издержек и доходов играют основную роль. Размер полученной банковской прибыли является обобщающим количественным показателем эффективности установления и оптимизации корреспондентских отношений.

## **7.6. Операции с ценными бумагами**

**Ценные бумаги** — акции и облигации банков, проходящие процедуру эмиссии и государственной регистрации в регистрирующем органе.

Современные банки являются активными участниками рынка ценных бумаг. Обладая огромными денежными ресурсами, коммерческие банки часть своих денег вкладывают в ценные бумаги, зарабатывая на этом довольно солидные средства.

В соответствии со ст. 96 ГК РУз ценными бумагами являются документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществле-

ние или передача которых возможны только при их представлении.

К ценным бумагам относятся *акции, облигации, векселя, депозитный и сберегательный сертификат, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, другие документы, отнесенные законом к числу ценных бумаг.*

Банки осуществляют операции практически со всеми вышеперечисленными ценными бумагами. *Банковские операции с ценными бумагами* – это совокупность юридических действий, совершаемых банком, направленных на возникновение, изменение или прекращение права владения ценными бумагами.

Операции банков с ценными бумагами способствуют распределению и перераспределению инвестиций в экономике, аккумулярованию значительных средств для вложения в те отрасли, которые наиболее выгодны для банков. Посредством операций с ценными бумагами обеспечиваются финансовыми ресурсами те отрасли экономики, которые не получают или получают в недостаточной мере поддержку государственного бюджета.

Операции с ценными бумагами осуществляют как коммерческие банки, так и ЦБ РУз.

ЦБ РУз, как известно, является некоммерческим учреждением, поэтому он может осуществлять операции с ценными бумагами только в рамках осуществления своих функций. Например, при осуществлении монетарной политики ЦБ РУз осуществляет операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами.

Главной целью операций с ценными бумагами, осуществляемыми коммерческими банками, является получение прибыли для своих акционеров. При осуществлении конкретных операций с ценными бумагами коммерческие банки могут ставить различные цели, например, привлечение дополнительных клиентов, расширение комплекса предоставляемых услуг, освоение новых сфер деятельности и т. д. Однако получение прибыли для своих акционеров остается конечной целью этих операций. Коммерческие банки выполняет разнообразные операции с ценными бумагами.

Операции банков с ценными бумагами подразделяются на *операции с собственными ценными бумагами* и на *операции с ценными бумагами других эмитентов*. Банки могут выполнять операции с собственными облигациями и чеками. Некоторые банки, в частности Народный банк, активно проводят операции с депозитными и сберегательными сертификатами.

При осуществлении операций с ценными бумагами других эмитентов банки чаще всего занимаются размещением акций акционерных обществ, хотя законодательство не исключает совершение операций со всеми другими ценными бумагами других эмитентов.

Коммерческие банки могут осуществлять операции на первичном и вторичном рынке ценных бумаг. При совершении операций на первичном рынке коммерческие банки участвуют в размещении собственных ценных бумаг или ценных бумаг других эмитентов при их первичной продаже. Рынок, на котором ценные бумаги переходят от первых приобретателей у эмитентов ценных бумаг к третьим лицам, называется *вторичным рынком*.

Особым видом операций с ценными бумагами являются доверительные операции с ценными бумагами клиентов. Суть таких операций состоит в том, что банки на основе гражданско-правового соглашения обязуются за определенную плату осуществлять управление ценными бумагами, принадлежащими их клиентам, в интересах клиентов. Это может быть участие представителя банка в общем собрании акционеров, обеспечение поступления дивидендов, осуществление других прав, вытекающих из ценных бумаг клиента.

Основные вопросы, связанные с осуществлением банками операций с ценными бумагами, нашли отражение в Положении о требованиях по проведению коммерческими банками операций с ценными бумагами и их участию в уставном капитале других предприятий<sup>1</sup> и Инструкции о бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в коммерческих банках<sup>2</sup>.

Инвестирование своих средств в ценные бумаги позволяет банкам диверсифицировать свои активы, тем самым снижая риски и увеличивая потенциальные доходы, а также стимулируя развитие макроэкономических процессов посредством мобилизации вкладов банковских клиентов для продуктивных инвестиций в капиталы хозяйствующих субъектов.

Банки, осуществляющие операции с ценными бумагами, обязаны обладать управленческим опытом по мониторингу деятельности любого предприятия, в которое были вложены его инвес-

---

<sup>1</sup> Утверждено 27.12.2008 г. № 30/2, зарегистрировано МЮ 02.02.2009 г. № 1894// СЗ РУз, 2009 г., № 6, ст. 57.

<sup>2</sup> Утверждена ПШБ 13.12.2008 г. № 28/4, зарегистрирована МЮ 19.01.2009 г. № 1885// СЗ РУз, 2009 г., № 4, ст. 27.

тиции, потому что существуют значительные риски, связанные с инвестициями, которые требуют благоразумного подхода при их осуществлении.

При совершении операций с ценными бумагами банки должны учитывать, что, несмотря на то, что существующий риск по сумме потерь банка в основном является краткосрочным, он может оказаться слишком высоким по отношению к его основному капиталу. Банк может понести убытки в связи с банкротством предприятия-эмитента ценных бумаг, но наиболее распространенной причиной таких потерь является неправильная оценка рыночной стоимости и длительное хранение ценных бумаг. Такая ситуация может привести к подрыву репутации банка и ухудшению его положения.

Законодательство содержит определенные ограничения по осуществлению вложений в ценные бумаги банками.

Банки, осуществляющие операции с ценными бумагами, должны обладать достаточно широкой по степени охвата управленческой информационной системой для предоставления руководству банка адекватной информации, обеспечивающей необходимый мониторинг и контроль за осуществлением операций.

## **7.7. Валютные операции**

Совершение валютных операций имеет огромное значение для осуществления хозяйствующими субъектами внешнеэкономической деятельности, для привлечения иностранных инвестиций в экономику страны, что является одним из основных условий для дальнейшего экономического развития, для удовлетворения потребностей населения в валюте, необходимой для поездок в зарубежные страны с различными целями.

Существуют различные виды валютных операций, правовое регулирование которых осуществляется как нормами ряда законодательных актов (Законы Республики Узбекистан о валютном регулировании, о Центральном банке, о банках и банковской деятельности), так и значительным количеством нормативно-правовых актов, принятых Президентом Республики Узбекистан, правительством страны и ЦБ РУз<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 01.10.2003 г. № 420 «О мерах по дальнейшей либерализации валютных операций»

Валютные операции могут совершаться как банковскими, так и небанковскими учреждениями. Однако на практике основную массу валютных операций, проводимых на территории любого современного государства, в том числе Республики Узбекистан, совершают коммерческие банки.

Валютные операции, совершаемые банками, — это банковские операции, осуществляемые в иностранной валюте. Банки могут совершать в иностранной валюте практически все банковские операции, совершаемые в сумах, при наличии лицензий на проведение операций в иностранной валюте.

В соответствии с Правилами выдачи коммерческим банкам лицензий на проведение операций в иностранной валюте<sup>1</sup>, лицензии подразделяются на *генеральные лицензии* и *внутренние лицензии*.

*Генеральная лицензия* — право на проведение коммерческими банками операций в иностранной валюте как на территории Республики Узбекистан, так и за границей.

*Внутренняя лицензия* — право на проведение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан.

Банк, получивший лицензию на проведение операций в иностранной валюте, выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Перед выдачей лицензии на осуществление валютных операций ЦБ РУз проверяет наличие необходимых условий для их осуществления, а именно: наличие необходимых средств связи; сотрудников, владеющих мировыми языками; знание валютного законодательства; определенный срок осуществления банковских операций в сумах (общий срок — 1 год) и т. д.

И юридическая наука, и законодательная практика проводят классификацию валютных операций по различным критериям.

---

// СЗ РУз, 2003 г., № 19, ст. 178; Порядок проведения операций на валютном рынке Республики Узбекистан. Утвержден Постановлением Правления ЦБ РУз 28.03.1998 г. № 40 // Зарегистрирован МЮ 03.08.1998 г. № 467 (с последующими изменениями и дополнениями); Положение о порядке проведения отдельных валютных операций, связанных с движением капитала // Утверждено Постановлением правления ЦБ от 29.01.2005 г. № 599, зарегистрировано МЮ 18.03.2005 г. № 1457 // СЗ РУз, 2005 г., № 10–11, ст. 84.

<sup>1</sup> Утверждены Постановлением ЦБ РУз 28.03.1998 г. № 31 // Зарегистрированы МЮ 03.08.1998 г. № 463 (с последующими изменениями и дополнениями).

П. 6 ст. 1 Закона Республики Узбекистан о валютном регулировании закрепляет следующие виды валютных операций:

- операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты, а также денежной единицы Республики Узбекистан, при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

- ввоз и пересылка в Республику Узбекистан из-за границы, а также вывоз и пересылка из Республики Узбекистан за границу валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов.

П. 7 этой же статьи дает другое деление валютных операций. В соответствии с этим пунктом валютные операции делятся на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

Совершение *текущих валютных операций* связано:

- с осуществлением расчетов по экспорту и импорту товаров, купле-продаже валютных ценностей, расчетов без отсрочки платежа, не предполагающих предоставления или привлечения заемных средств, реализацией прав на интеллектуальную собственность;

- с переводами за границу и из-за границы процентов, дивидендов и иных доходов по банковским вкладам, кредитам, инвестициям и прочим финансовым операциям;

- с переводами неторгового характера, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также других аналогичных операций.

*Под валютными операциями, связанными с движением капитала*, понимаются: инвестиции, в том числе приобретение и продажа ценных бумаг; предоставление и получение кредитов; привлечение средств и размещение их на счетах и во вкладах; финансовые операции для осуществления платежей или перехода права собственности через определенный срок на валютные ценности.

По субъектам, осуществляющим валютные операции, все валютные операции делятся на операции, совершаемые банками и совершаемые небанковскими субъектами. Основанием подобного деления является то обстоятельство, что подавляющее большинство валютных операций совершаются банковскими учреждениями.

В свою очередь, банковские валютные операции можно клас-



сифицировать как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции, операции по содействию платежам, прочие операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. По таким признакам можно выделить следующие банковские валютные операции: операции с наличной иностранной валютой; операции на валютном рынке; операции, связанные с обслуживанием клиентуры; операции, совершаемые банками от своего имени, за свой счет и в целях реализации своего собственного интереса. Последняя группа операций включает главным образом сделки по купле-продаже иностранной валюты — как на внутреннем рынке Республики Узбекистан, так и за ее пределами (открытая валютная позиция), и межбанковские кредитные операции в иностранной валюте.

В свою очередь, валютные операции, связанные с обслуживанием клиентуры, можно разделить на операции по обслуживанию резидентов и нерезидентов Республики Узбекистан.

Валютные операции, совершаемые банками, можно также классифицировать по аналогии классификации банковских операций в национальной валюте, а именно:

1) банковские операции, связанные с привлечением и накоплением валютных ресурсов коммерческими банками, — прием вкладов в иностранной валюте, межбанковские валютные кредиты, выпуск облигаций в иностранной валюте и др.;

2) кредитование в иностранной валюте — предоставление валютных кредитов, уступка долговых требований в иностранной валюте и др.;

3) содействие платежному обороту — ведение валютных счетов резидентов и нерезидентов, а также сумовых счетов нерезидентов, совершение международных переводов, оплата чеков и др.

Валютные операции по содействию платежному обороту составляют значительную часть банковских валютных операций. Банки Узбекистана проводят операции по ведению валютных счетов нерезидентов и резидентов, а также сумовых счетов нерезидентов, осуществляют расчеты в иностранной валюте, в которых участвуют нерезиденты, осуществляют международные переводы, участвуют на биржевых и внебиржевых торгах по купле и продаже иностранной валюты и др.

Несмотря на то, что валютные операции, совершаемые бан-

ками, являются теми же банковскими операциями, их осуществление связано с определенными ограничениями. Эти ограничения могут быть установлены в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

ЦБ РУз вправе временно приостанавливать или вводить ограничения на проведение валютных операций при возникновении угрозы экономической безопасности.

Среди всех видов банковских операций валютные операции занимают особое место. Это связано с тем фактором, что содержательный аспект таких операций (будь то расчетные, гарантийные, вексельные или иные операции) неизбежно испытывает влияние валютного регулирования, приводящего в конечном итоге к удвоению структуры банковской операции: с одной стороны, по содержанию она остается чисто банковской операцией (например, кредитовый перевод; выдача банковской гарантии; акцепт векселя), а с другой стороны, по форме она приобретает характер валютной операции (кредитовый перевод иностранной валюты с банковского счета клиента-резидента в уполномоченном банке на его счет в банке-нерезиденте за рубежом; выдача банковской гарантии в качестве банка-гаранта в пользу бенефициара-нерезидента в иностранной валюте; акцепт векселя, выставленного транссантом-нерезидентом в иностранной валюте).

## 7.8. Лизинг

Ускоренное развитие реального сектора экономики определяет повышенную потребность в инвестиционных ресурсах. Одним из эффективных источников их покрытия стал лизинг. Рынок лизинга – наиболее динамично развивающийся сегмент финансового рынка Узбекистана. Характерно, что все большее число коммерческих банков активно использует инструмент лизинга для финансирования потребностей экономики.

*Лизинг*<sup>1</sup> (финансовая аренда) – особый вид арендных отношений, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизинго-

---

<sup>1</sup> От англ. глагола «to lease» – сдавать/брать в аренду, арендовать.

получателю за плату на определенных договором условиях во владение и пользование на срок свыше двенадцати месяцев.

Порядок проведения банками лизинговых операций, а также бухгалтерского учета в коммерческих банках, связанного с проведением лизинговых операций определен специальным нормативным актом ЦБ РУз<sup>1</sup>. Коммерческие банки должны разработать внутренний порядок осуществления лизинга на основании законодательных актов и указанного Положения.

Лизинговые операции производятся финансово устойчивым хозяйствующим субъектам с учетом платежеспособности, обеспеченности, возвратности кредитных средств, инвестированных банком на покупку объекта лизинга, и его целевого использования.

Банки могут проводить операции по переводу объекта лизинга в собственность лизингополучателя только после окончания срока договора лизинга.

При этом лизингополучатель должен возместить затраты, связанные с покупкой объекта лизинга, доставкой, приведением его в состояние, пригодное для пользования, и условленных процентов банку-лизингодателю.

Субъекты лизинга — лизингодатель, лизингополучатель и продавец. В случае покупки банком-лизингодателем объекта лизинга у покупателя с целью дальнейшей передачи ему же для использования на основании лизинга совмещение в одном лице лизингополучателя и продавца допускается.

Лизинговая операция осуществляется при намерении использования объекта лизинга лизингополучателем в целях ведения предпринимательской деятельности.

Не допускается осуществление лизинга при намерении использования объекта лизинга в целях создания игорных домов и бильярдных.

Экономическая сущность лизинга в течение длительного времени остается спорной. Содержание и роль его в теории и практике трактуется по-разному и зачастую противоречиво. Одни рассматривают лизинг как своеобразный способ кредитования предпринимательской деятельности, другие полностью отождествля-

---

<sup>1</sup> См.: Положение ЦБ РУз от 21.10.2006 г. № 25/6 «О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках» // СЗ РУ, 2006 г., № 51-52, ст. 523.

ют его с долгосрочной арендой или с одной из его форм, третьи считают лизинг завуалированным способом купли-продажи средств производства или права пользования чужим имуществом.

Лизинг – это система предпринимательской деятельности, включающая в себя, как минимум, три вида организационно-экономических отношений: арендные, инвестиционные и торговые, содержание каждого из которых в отдельности не исчерпывает сущности специфических имущественно-финансовых лизинговых операций.

Лизинг как сложное социально-экономическое явление выполняет различные функции по формированию многоукладной экономики и активизации производственной деятельности:

*Финансовая функция* – выражается в освобождении товаропроизводителя от единовременной оплаты полной стоимости необходимых средств производства.

*Производственная функция* – заключается в оперативном решении производственных задач путем временного использования, а не покупки дорогостоящих и морально стареющих средств производства.

*Функция сбыта* – расширение круга потребителей и завоевание новых рынков сбыта.

*Функция получения налоговых и амортизационных льгот.*

Лизинг – это финансовый инструмент, объединяющий в себе кредитную (с залогом в форме предоставляемого в лизинг имущества) опционную часть (опцион заключается в возможности лизингополучателя выкупить взятое в лизинг имущество по истечении срока договора). Она может остаться нереализованной, например, вследствие желания лизингополучателя использовать более новую технику, прекращения деятельности, предполагающей эксплуатацию данного имущества, резкого снижения цены на такой вид оборудования.

Особое место в действующем законодательстве занимает Указ Президента Республики Узбекистан от 28 августа 2002 г. № УП-3122 «О мерах по дальнейшему стимулированию развития лизинговой деятельности»<sup>1</sup>. В соответствии с данным Указом, субъекты предпринимательской деятельности, оформившие лизинговый договор и выплачивающие лизинговые платежи, освобождаются от налога на добавленную стоимость, а технологическое оборудо-

---

<sup>1</sup> ВОМ РУз, 2002 г. № 8, ст. 145.

вание, завозимое на территорию Республики Узбекистан для передачи в лизинг, — от таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость при наличии соответствующего подтверждения уполномоченного банка. Установлено также, что с 1 сентября 2002 г. хозяйствующие субъекты — лизингополучатели освобождаются от уплаты налога на имущество, переданное в лизинг, на срок действия договора лизинга. При налогообложении лизингодателя из его совокупного дохода вычитаются суммы процентов и других установленных платежей за кредиты, полученные им на приобретение имущества для передачи в лизинг.

Лизинг является эффективным финансовым инструментом приобретения и обновления основных средств как для малых и средних предприятий, так и для финансирования крупных сделок.

Льготы по лизингу предоставляются как лизингополучателям, так и лизингодателям. Лизинг имеет и другие преимущества. Немаловажным фактором является то, что многие лизинговые компании сохраняют возможность погашения лизинговых платежей в национальной валюте даже при предоставлении лизинга в иностранной валюте.

Преимущества лизинга перед обычным кредитом налицо: лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Т. е. лизинг позволяет легально оптимизировать налогообложение бизнеса. НДС, уплаченный лизинговой компанией, уменьшает платежи компании по НДС.

При рассмотрении заявки банком-лизингодателем анализируется: достаточность доходов заявителя для осуществления лизинговых платежей; отсутствие противоречивых сведений в представленной заявке; наличие возможностей для своевременного выполнения заявителем обязательств перед банком-лизингодателем.

В соответствии с договором лизинга банком-лизингодателем может выполняться задача обеспечения возвращения затрат, связанных с покупкой объекта лизинга, доставкой, приведением его в состояние, пригодное для пользования, и других затрат, а также выплаты доходов (процентов) лизинга.

При этом объект лизинга должен быть добровольно застрахован лизингополучателем от случаев потери и порчи в пользу банка-лизингодателя и страховой полис представлен в банк.

В качестве гарантии выплаты лизинговых процентов и возврата затраченных средств в результате проведения лизинговой опе-

рации лизингодатель может требовать от лизингополучателя предоставления других видов обеспечения.

Размер лизинговых процентных ставок устанавливается в договоре лизинга по взаимному соглашению между лизингополучателем и банком-лизингодателем.

Срок принятия решения об осуществлении или неосуществлении лизинговой операции по заявке лизингополучателя не должен превышать 30 рабочих дней со дня поступления заявки в банк, а по осуществлению микролизинговых операций — 10 рабочих дней.

В случае обоснованного отказа в осуществлении лизинговой операции банк-лизингодатель должен письменно уведомить заявителя с обоснованием причин отказа.

В случае принятия решения об осуществлении лизинговой операции уведомляется лизингополучатель и между банком-лизингодателем и лизингополучателем в порядке, установленном законодательством, составляется лизинговый договор.

После составления договора лизинга составляется договор купли-продажи объекта лизинга между банком-лизингодателем и продавцом. При этом банк-лизингодатель должен уведомить продавца о покупке имущества для передачи определенному лизингополучателю.

Лизинговая операция считается совершенной после подписания акта о принятии в эксплуатацию объекта лизинга, перехода к лизингополучателю права владения и использования имуществом.

Если в договоре лизинга не оговорен другой порядок, то объект лизинга передается продавцом лизингополучателю непосредственно на месте его нахождения. Акт о принятии в эксплуатацию оформляется лизингополучателем и подписывается банком-лизингодателем, лизингополучателем и продавцом.

По каждой лизинговой операции банк-лизингодатель формирует лизинговое дело. В случае составления дополнительного соглашения по договору лизинга оно также подшивается в лизинговое дело лизингополучателя.

Лизингополучатель получает право владения и пользования объектом лизинга в течение всего срока, установленного в договоре лизинга.

Переуступка лизингополучателем прав и обязательств, возникающих по договору лизинга, третьему лицу (сублизинг) разрешается только на основании письменного согласия лизингодателя.

Лизингополучатель пользуется технической гарантией, выданной на объект лизинга продавцом. В договоре лизинга может быть оговорено, что лизингополучатель берет на себя предъявление продавцу требований по исполнению обязательств своевременной доставки и комплектации, а также установки объекта лизинга.

## 7.9. Факторинг

*Факторинг*<sup>1</sup> — разновидность торгово-комиссионных операций, сочетающихся с кредитованием оборотного капитала клиента; включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков.

В основе операций факторинга лежит так называемое «дисконтирование фактур» (invoice discounting) — покупка факторской компанией счетов-фактур клиента на условиях немедленной оплаты около 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части (за вычетом процента за кредит) в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов. Клиентами по факторингу выступают, как правило, мелкие и средние торгово-промышленные компании, торговые агенты и дилеры и т. п., рассчитывающиеся обычно по открытому счету. Подавляющая часть клиентов — поставщики товаров сравнительно небольшой единичной стоимости.

Порядок проведения операций по финансированию банком своих клиентов под уступку права денежного требования от третьих лиц с возможностью незамедлительной компенсации большей части платежа, гарантий полного погашения задолженности, снижения расходов по ведению счетов (факторинг) установлен в специальном нормативном акте ЦБ РУз<sup>2</sup>.

Согласно этому акту, «факторинг — это вид банковской услуги по финансированию хозяйствующих субъектов — поставщиков под уступку ими банку — финансовому агенту права получения платежа по акцептованным плательщиками, но не оплаченным ими платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, без права регресса».

<sup>1</sup> От англ. Factoring от factor — агент, посредник.

<sup>2</sup> См.: Положение ЦБ РУз «О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан (новая редакция)». Утверждено Правлением ЦБ РУз 15.07.2000 г. № 476 // Зарегистрировано МЮ РУз 03.08.2000 г. № 953.

Банками факторинговые операции осуществляются на основе договоров с клиентами по месту нахождения их основных депозитных счетов до востребования. Сроки исполнения денежного требования плательщиком финансовому агенту на основе оказания факторинговых услуг не должны превышать 90 дней (за определенными исключениями). Банки должны принимать меры по взысканию задолженности у плательщиков в установленном законодательством порядке по неоплаченным обязательствам в этот срок. При проведении факторинговой операции банк переводит денежные средства на основной депозитный счет до востребования клиента по платежным требованиям, право требования оплаты по которым уступлено банку в оговоренной в факторинговом договоре сумме. Разница между суммой, переведенной банком, и суммой платежного требования по договору представляет собой дисконт банка. Обязательным условием оказания факторинговых услуг является отсутствие просроченной кредиторской задолженности у плательщика. Последующая уступка права денежного требования банком не допускается, если иное не предусмотрено договором.

По экспортным операциям факторинговые услуги оказываются уполномоченными банками только обслуживаемым ими предприятиям и организациям, имеющим депозитный счет до востребования в иностранной валюте сроком не более 60 дней. Под доходом банков при оказании ими факторинговых услуг по экспортным операциям понимается дисконт, представляющий собой разницу между номинальной стоимостью платежного документа в иностранной валюте и суммой его уступки банку в соответствии с договором.

Существует несколько классификаций деления факторинга на виды. Основное деление — регрессный и безрегрессный факторинг.

*Регрессный факторинг* — фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника, однако в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой «недоброкачественный» долг, обязан возместить фактору недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся фактору суммой, то излишек возвращается клиенту.

*Безрегрессный факторинг* — фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. При невозмож-



ности взыскания с должника сумм в полном объеме финансовый агент потерпит убытки. По сути, это означает полный переход права собственности на право требования клиента к должнику.

В зависимости от страны нахождения участников факторинговой сделки факторинг делится на: *факторинг внутренний* и *факторинг международный*.

Факторинг называется *внутренним* (domestic factoring), если стороны по договору купли-продажи находятся в пределах одной страны. В операциях внутреннего факторинга обычно участвуют три стороны: Поставщик, Покупатель и Фактор.

Если же Поставщик и Покупатель являются резидентами разных государств, то речь идет о *международном факторинге* (international factoring).

Факторинг – финансовая комиссионная операция по переуступке дебиторской задолженности банку с целью: незамедлительного получения большей части платежа; гарантии полного погашения задолженности; снижения расходов по ведению счетов. Факторинг есть комплекс услуг, который банк, выступающий в роли финансового агента, оказывает компаниям, работающим со своими покупателями на условиях отсрочки платежа. Услуги факторинга включают не только предоставление поставщику и получение от покупателя денежных средств, но и контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, осуществление напоминания дебиторам о наступлении сроков оплаты, проведение сверок с дебиторами, предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также ведение аналитики по истории и текущим операциям.

Источниками формирования средств для факторинга являются собственные средства банка (прибыль, фонды), привлеченные и заемные средства. Соотношение между ними устанавливается правлением банка. Собственные средства факторинговый отдел получает от своего банка, и в дальнейшем их прирост осуществляется за счет прибыли от проводимых им операций. При потребности отдела в привлечении сверхплановых кредитов для выполнения своих обязательств банк может предоставить ему краткосрочный кредит. Отдел также может привлекать средства в срочные депозиты.

В операции факторинга обычно участвуют три лица: фактор (банк) – покупатель требования, первоначальный кредитор (кли-

ент) и должник, получивший от клиента товары с отсрочкой платежа.

У факторинга много преимуществ. Из всего спектра можно выделить два основных:

1. Пользуясь услугами фактора, поставщик, который произвел отгрузку продукции покупателю, может сразу получить от фактора плату за отгруженный товар, не дожидаясь срока расчета с покупателем. Обычно финансирование поставщика происходит на 90% от суммы поставки.

2. Банки предоставляют целый спектр услуг по управлению дебиторской задолженностью. Главным образом это профилактика проблемных долгов и взыскание просроченной задолженности (если таковая возникла после начала обслуживания).

Факторинг помогает обеспечить потребность предприятия в текущих оборотных средствах, не образуя при этом излишней денежной массы. Кроме того, он открывает дополнительную возможность в работе с задолженностью мелких и средних предприятий. Существенное преимущество факторинга состоит в том, что факторинговые компании обеспечивают постоянный и тщательный учет положения дел у своих клиентов и всячески препятствуют возникновению денежных долгов.

На первый взгляд факторинг напоминает кредит. Но факторинг и кредит сравнить достаточно сложно, поскольку эти услуги закрывают совершенно разные потребности клиентов, занимают разные ниши. Факторинг в основном направлен на тех заемщиков, которые не имеют достаточно надежных залогов, а следовательно, не имеют возможность взять кредит. Такие компании могут получить финансирование по факторинговой схеме. А если и контрагент абсолютно надежен, и доступ к дешевому кредиту у компании-поставщика существует, то, скорее всего, такая компания выберет кредит для пополнения оборотных средств. Можно сказать, что факторинг интересен в первую очередь тем поставщикам, которые еще не имеют достаточной залоговой массы и работают с большим количеством новых непроверенных контрагентов. В этом случае есть возможность переложить риск на фактора. В целом компании могут одновременно пользоваться и тем, и другим инструментом. Скорее всего, кредит и факторинг — не конкурирующие, а взаимодополняющие друг друга услуги.

Рынок факторинга у нас еще недостаточно развит. С развитием

этого рынка услуг можно будет оценить преимущества факторинга по сравнению с кредитом. Во-первых, при правильно составленном договоре финансирования под уступку денежного требования происходит расщепление ответственности между фактором и клиентом, в то время как бремя кредита клиент несет на себе практически единолично. Во-вторых, поставщик экономит на расходах по оформлению кредитного договора, не платит проценты за пользование чужими деньгами, от него не требуется при наступлении срока погашения кредита производить мобилизацию денежных средств, изымая их из оборота.

В-третьих, банки могут дополнительно предоставлять своим клиентам услуги по страхованию рисков, связанных с неполной оплатой товаров, просрочкой платежа или изменением валютных курсов, информировать о платежной дисциплине покупателей, вести бухгалтерский учет, а также осуществлять управление дебиторской задолженностью.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под банковскими операциями?
2. Какие юридические признаки характерны для банковских операций?
3. По каким основаниям классифицируются банковские операции?
4. Дайте характеристику основным и факультативным банковским операциям.
5. В чем состоит сущность и значение расчетных операций?
6. Назовите основные виды расчетных операций и дайте характеристику их содержанию.
7. Какую роль играют операции банков с ценными бумагами в экономике государства?
8. Дайте характеристику основным видам операций с ценными бумагами.
9. В чем сущность вкладных (депозитных) операций?
10. Какие виды вкладных (депозитных) операций осуществляют банки?
11. Что понимается под межбанковскими операциями и каков порядок их осуществления?
12. Дайте характеристику основным чертам кредитных операций.
13. Каково содержание кредитного договора?
14. Что понимается под валютными операциями и каково их содержание?
15. Как классифицируются валютные операции?
16. Какова финансовая функция лизинга?

17. Какова производственная функция лизинга?
18. Что представляет собой функция сбыта лизинга?
19. Назовите основные черты и особенности содержания лизинговых операций.
20. Каково содержание факторинговых операций?
21. Что такое «регрессный факторинг»?
22. Что такое «безрегрессный факторинг»?
23. Каковы источники формирования средств для факторинга?
24. Каковы особенности факторинга внутреннего и факторинга международного?

## Ответственность за нарушение банковского законодательства

### 8.1. Понятие и признаки ответственности за нарушение банковского законодательства

Юридическая ответственность, будучи составной частью правовой системы, выполняет важные функции. Она является тем юридическим средством, которое локализует, блокирует противоправное поведение и стимулирует общественно полезные действия людей в правовой сфере.

*Юридическая ответственность* – разновидность правового принуждения, предполагающая наличие обязанности, закрепленной в законе, понимание необходимости ее выполнения, а также возможность наступления неблагоприятных последствий (применение санкций) в случае нарушения обязанности. К признакам юридической ответственности относятся следующие:

1) юридическая ответственность всегда связана с государственным принуждением. Это значит, что юридическая ответственность всегда предполагает возникновение охранительного правоотношения, в котором обязанная сторона – правонарушитель – вынуждена подчиниться требованию управомоченного – государства в лице его органов и должностных лиц. Государственное принуждение выступает содержанием юридической ответственности;

2) юридическая ответственность характеризуется определенными лишениями, которые виновный обязан претерпеть. Лишение нарушителя определенных благ является объективным свойством ответственности. Эти лишения наступают как естественная реакция государства на вред, причиненный правонарушителем обществу или отдельной личности. Особенность лишений (а значит и ответственности) состоит в том, что они наступают как дополнительные неблагоприятные последствия за совершенное правонарушение<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Негативные последствия могут быть: а) личного характера (например, ли-

3) юридическая ответственность наступает только за совершенное правонарушение. Правонарушение выступает в качестве основания юридической ответственности. Не являются правонарушениями и, соответственно, не могут выступать в качестве оснований юридической ответственности деяния, хотя внешне и сходные с правонарушениями, но не являющиеся таковыми в силу своей общественной значимости. К таковым деяниям действующее законодательство относит институты необходимой обороны, крайней необходимости, обоснованный риск и др.

Рассматривая вопрос об ответственности за нарушение банковского законодательства, необходимо еще раз определить правовую природу внутрибанковских отношений, вид юридической ответственности, применяемой ЦБ РУз к банкам, и проанализировать нарушения, за которые она наступает.

Из предыдущих глав нам известно, что всю совокупность правоотношений, складывающихся в банковской системе, можно подразделить на две группы соответственно сложившимся уровням банковской системы. Первая из них — отношения, связанные с ЦБ РУз, вторая — отношения с банками. Такое подразделение правоотношений обусловлено тем, что составляющие систему элементы имеют различные цели, задачи, функции, полномочия, ответственность и правовой статус. Построение современной банковской системы как двухуровневой предполагает решение на каждом из этих уровней целого ряда специфических задач. На первом уровне банковской системы основополагающим моментом для установления правоотношений между субъектами является определенный правовой статус ЦБ РУз и его полномочия по управлению банковской системой страны. Отношения между ЦБ РУз и банками регулируются банковским, а не гражданским законодательством. Вместе с тем управляемость отношений второго уровня банковской системы, касающихся сделок с клиентами и организации межбанковского рынка, достигается гражданско-правовыми способами. При этом банковское законодательство представ-

---

ление свободы, права занимать определенную должность, исправительные работы — в уголовном праве; обязанность правонарушителя принести публичные извинения за распространение ложных, позорящих сведений о другом лице — в гражданском праве; выговор — в трудовом праве; предупреждение — в административном) и б) имущественного (конфискация, штраф — в административном и уголовном праве; взыскание неустойки, пени — в гражданском праве; материальная ответственность — в трудовом праве и т. д.).

ляет собой лишь часть своеобразной нормативной целостности, которой является само банковское право. Теория банковского права данное положение объясняет двойственным характером предмета и метода правового регулирования этого права. Действительно, банковское законодательство, регламентируя деятельность ЦБ РУз, его компетенцию, функции, полномочия, затрагивает как публичную, так и частноправовую сферу отношений в процессе регулирования деятельности кредитных организаций, их компетенции, порядка взаимоотношений с клиентурой.

Отсюда – и двойственный метод правового регулирования. С одной стороны, общественные отношения, складывающиеся по поводу деятельности ЦБ РУз и осуществления им своих полномочий по отношению к банковской системе (публично-правовая деятельность), регламентируются императивным методом правового регулирования, имеющим административно-правовой характер. С другой стороны, взаимоотношения банков с клиентурой, а также между собой, оформляются на основе диспозитивного метода правового регулирования, имеющего гражданско-правовую природу.

Таким образом, правоотношения первого уровня банковской системы – административно-правовые, а второго – гражданско-правовые.

Следовательно, исходя из этого можно классифицировать и ответственность банков на разных уровнях банковской системы Узбекистана. В зависимости от сферы деятельности, в которой банк допустил нарушение, ответственность его за это нарушение может носить либо административно-правовой, либо гражданско-правовой характер.

На первом уровне банковской системы применяется административно-правовая ответственность банков.

В науке банковского и финансового права вопрос о правовой природе внутрибанковских отношений, о виде юридической ответственности, применяемой к банкам, решается по-разному. К примеру, А. Г. Братко считает, что «в банковском праве применяется специфический метод правового регулирования, не сводимый к административно-правовому методу регулирования общественных отношений», что «банковские санкции и банковская ответственность – это специфические формы санкций и ответственности, которые должны применяться только на основе прин-

ципов банковского регулирования и банковского надзора»<sup>1</sup>. В учебнике «Финансовое право» А. Л. Прозоров выделяет предупредительные и принудительные меры воздействия за нарушение пруденциальных норм. Правда, он не определяет правовую природу этих мер, считая, что «финансово-правовой подход к анализу правового положения Центрального банка предполагает, в первую очередь, рассмотрение вопросов, связанных с реализацией Банком своих государственно-властных полномочий в отношении кредитных организаций, являющихся составной частью банковской системы»<sup>2</sup>.

По мнению М.В. Карасевой, «отношения Центрального банка с коммерческими банками по установлению обязательных нормативов, надзору за их деятельностью, образованию и использованию фонда обязательных резервов»<sup>3</sup> нельзя считать финансово-правовыми и включать в предмет финансового права. При этом ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства ею в указанном труде не рассматривается. Нельзя не согласиться с автором, что «в большинстве случаев в различных учебниках финансового права на эти отношения не обращается специального внимания, и они лишь упоминаются в контексте вопроса о правовых основах управления в банковской системе. Таким образом, эти отношения как бы «аргіогі» относятся к финансово-правовым. Между тем специальное исследование банковских правоотношений или современных границ финансовых правоотношений приводит к выводу, что вышеназванные отношения вряд ли можно рассматривать как финансово-правовые»<sup>4</sup>. Вопрос о правовой природе правоотношений, складывающихся на первом уровне банковской системы, представляется важным для определения вида юридической ответственности за нарушение регулирующего их законодательства.

На первом уровне банковской системы ответственность за нарушение банковского законодательства, как и используемые при

---

<sup>1</sup> См.: Братко А. Г. Банковское право (теория и практика).— М.: Приор, 2000. С. 63–64.

<sup>2</sup> См.: Финансовое право: Учебник / Под ред. О. Н. Горбуновџ. 2 с и и , перераб. и доп.— М.: Юрист, 2001.— С. 405.

<sup>3</sup> См.: Карасева М. В. Финансовое право. Общая часть: Учебник. М.: Юрист, 2000. — С. 37.

<sup>4</sup> См. т а м же.



этом методы управления, является главным образом административно-правовой.

Отметим, что административная ответственность наступает за все правонарушения, в которых находит свое выражение административно-правовой метод правового регулирования общественных отношений. Речь при этом идет только о юридических лицах, законодательство о которых пока не имеет четкой научной концепции. При этом действуют либо отдельные акты, либо их нормы, содержащиеся в разных законах.

Вместе с тем, с научной точки зрения несостоятельны суждения об экологической, банковской, таможенной и других видах ответственности, поскольку в теории права известны лишь гражданская, уголовная, административная и дисциплинарная виды ответственности.

Административной ответственности юридических лиц присущи традиционные признаки состава административного правонарушения (объект, объективная сторона, субъект, субъективная сторона), безусловно, обладающие существенными особенностями, отличающими их от аналогичных признаков, характеризующих состав административного правонарушения, совершаемого физическим лицом. В основном это касается понятия вины, без наличия которой не может быть ни административной, ни уголовной, ни дисциплинарной ответственности.

Вместе с тем в действующем законодательстве, в том числе банковском, принцип вины применительно к организациям не всегда учитывается. Понятно, что выяснение ее характера в отношении юридического лица через призму умысла или неосторожности беспредметно. По мнению ученых, в административном праве может существовать комплексное понимание вины юридического лица, включающее объективный и субъективный подходы.

Объективная вина — это вина организации с точки зрения государственного органа, налагающего административное взыскание, в зависимости от характера конкретных действий или бездействия юридического лица, нарушающего установленные правила; субъективная вина — ее отношение к противоправному деянию со стороны коллектива, администрации, должностных лиц. Эти элементы вины образуют общее понятие вины юридического лица как признака совершенного им правонарушения и элемента его юридического состава. Следовательно, возможность невиновной ответственности юридического лица как якобы отличитель-

ной особенности административной ответственности организаций исключается.

С учетом вышеизложенного, думается, нельзя согласиться полностью с мнением А. Г. Братко относительно того, что «специфика санкций банковского права состоит в том, что они применяются к юридическому лицу, нарушившему правовую норму, но при этом виновность не учитывается:

во-первых, для целей надзора... вопрос о виновности не имеет никакого значения;

во-вторых, нарушение банковского права не является правонарушением, посягающим на правопорядок, установленный государственной властью.

Это нарушение является нарушением тех норм, которые действуют в самой банковской системе, то есть нарушением корпоративных норм, установленных денежной властью»<sup>1</sup>.

Теория административного права мерами ответственности для юридического лица называет административные взыскания, из которых наиболее распространен штраф, исчисляемый как в абсолютном, так и относительном размере. Среди других мер можно назвать разные виды предупреждения: информирование контрольным органом банков о недостатках в их деятельности; перечень предложенных рекомендаций по исправлению создавшейся ситуации; предложение представить в контрольный орган программу устранения недостатков, в том числе самим банком, его учредителями (участниками); установление дополнительного контроля за деятельностью банка и выполнением им мер по нормализации деятельности, ограничение осуществления операций и др.

Принудительные меры воздействия к банкам, как правило, оформляются в виде предписаний. Информация обо всех случаях их направления (отмены) рассматривается как конфиденциальная. Введение временной администрации и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация об этих мерах воздействия не считается конфиденциальной.

В теории права юридической ответственностью признается признание к совершившим правонарушения лицам предусмотренных законом мер принуждения в установленном процессуальном

---

<sup>1</sup> См.: Братко А. Г. Указ. соч. – С. 64.

порядке. В связи с этим известны два вида юридической ответственности: штрафная (карательная) и правовосстановительная. Каждый из них соответствует характеру правонарушения и содержанию санкций за его совершение.

Штрафная ответственность, применяемая за преступления, административные или дисциплинарные проступки, осуществляется только в процессуальной форме и определяется актами государственных органов и должностных лиц, наделенных соответствующими полномочиями.

Правовосстановительная ответственность заключается в восстановлении незаконно нарушенных прав, принудительном исполнении невыполненной обязанности. Особенность этого вида ответственности состоит в том, что в ряде случаев правонарушитель может сам, без вмешательства государственных органов, выполнить свои обязанности, восстановить нарушенные права, прекратить противоправное состояние.

На первый взгляд, вышесказанное позволяет считать применяемую в банковском праве юридическую ответственность штрафным, карательным видом ответственности, имеющим административно-правовой характер.

Согласно теории административного права, все виды ответственности отличаются друг от друга только ее основанием. К примеру, привлечение к административной ответственности обусловлено административным проступком, совокупностью специфических признаков, по которым он отличается от преступления, дисциплинарного проступка и неправомерных действий, вызывающих имущественные последствия<sup>1</sup>.

Спорно мнение, утверждающее, что банковская ответственность и банковские санкции как специфические формы должны применяться только на основе принципов банковского регулирования и банковского надзора.

Не оспаривая специфику юридической ответственности банков за нарушение банковского законодательства, нельзя не отметить, что в банковском законодательстве с присущей ему административно-правовой природой применяются термины «нарушение», а не «правонарушение», «меры воздействия», а не «меры ответственности».

---

<sup>1</sup> См., например: *Овсянко Д. М. Административное право: Учебное пособие*. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрист, 2000. — С. 155.

Думается, это свидетельство того, что правовые институты теории банковского права нуждаются в доработке и исследовании.

Для ответственности за нарушение банковского законодательства характерны следующие признаки:

1. Ответственность наступает за нарушения только банковского законодательства.

2. Субъектом ответственности являются только коммерческие банки.

3. Ответственность наступает за сам факт правонарушения, т. е. наличие вины субъекта не учитывается.

4. Ответственность применяется в несудебном порядке, т. е. меры такой ответственности применяются только ЦБ РУз.

5. Целями ответственности являются регулирование деятельности банков и защита интересов вкладчиков.

Таким образом, рассматриваемая ответственность не является административной ответственностью, а, скорее всего, ее можно рассматривать как разновидность финансово-правовой ответственности, т. е. банковской ответственности.

*Банковская ответственность* — правоотношение, возникающее из нарушения банками требований, установленных для них законами и нормативно-правовыми актами ЦБ РУз, в форме неблагоприятных последствий имущественного характера для нарушителей.

*Основанием банковской ответственности выступает банковское правонарушение* — противоправное, виновное действие (бездействие) банка, заключающееся в нарушении установленного порядка осуществления банковской деятельности, за которое действующим законодательством предусмотрена ответственность.

В настоящее время теория — т. е. система норм, регулирующих банковские отношения, — достаточно противоречива. Решения одной и той же проблемы можно найти в двух совершенно разных по своему характеру правовых нормах. В этой связи большой интерес представляет именно практика, которая пытается хоть как-то сгладить те противоречия, которые возникают в теории. Здесь же можно поставить вопрос и о том, что должно за чем следовать — теория за практикой или практика за теорией. Думается, что на этот вопрос нельзя ответить однозначно. Наиболее верным представляется путь, когда и теория, и практика взаимно влияют друг на друга, т. е. когда теория учитывает потребности практики, а практика, в свою очередь, не пытается прямо противопоставить

себя теории.

К сожалению, в настоящее время нельзя сказать, что банковское законодательство отражает все потребности практики. Процесс совершенствования правовых норм в банковской сфере только начинается.

Рассматривая, например, ответственность в договоре банковского счета, необходимо, прежде всего, отметить, что к данному договору применяются общие нормы об ответственности за нарушение обязательств.

Банковское законодательство нуждается в совершенствовании, особенно в части процедур привлечения к ответственности за его нарушения и в определении истинного субъекта правонарушения. Сегодня мы имеем парадоксальную ситуацию, когда во многих случаях за действия группы физических лиц, совершающих противоправные финансовые операции, фактически приходится отвечать банку, через который проводились эти операции. При этом банк не имеет права по своему усмотрению отказать в совершении операции и тем более закрыть счет клиента.

## 8.2. Состав банковского правонарушения

Законодательство о банках и банковской деятельности выделяет элементы состава банковского правонарушения, но, исходя из правовых норм, можно выделить объект, объективную сторону, субъект, субъективную сторону банковского правонарушения.

*Объект* — порядок осуществления банками банковской деятельности.

*Объективная сторона* выражается в действии (бездействии), заключающейся в нарушении банками законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РУз, а также в создании реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), банковской системе в целом, которые ведут к привлечению к ответственности.

*Субъект* — банки.

*Субъективная сторона* — наличие вины банка<sup>1</sup>.

Мы знаем, что субъективная сторона — это психическое отношение лица к совершенному правонарушению, т. е. вина, которая необходима для признания действия (бездействия) правонаруше-

---

<sup>1</sup> Необходимо отметить, что при привлечении банка к ответственности наличие вины не учитывается: банк привлекается к ответственности за сам факт правонарушения. См.: Сарбаш С. В. Договор банковского счета. — М., 1999. — С. 173.

нием. При умышленной форме вины лицо, совершившее правонарушение, сознает противоправный характер своего действия или бездействия, предвидит его вредные последствия и желает их или сознательно допускает наступление этих последствий. Правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия либо бездействия, но легкомысленно рассчитывало на их предотвращение либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть. Ответственность для банка наступает вне зависимости от формы его вины, ввиду того, что закон специально этого не оговаривает; более того, на банке лежит бремя доказывания своей невиновности в процессе привлечения к ответственности.

Борьба с преступлениями в банковской сфере осложнена тем, что в большинстве случаев они носят латентный характер, скрываясь под видом гражданско-правовых отношений.

В современных условиях перехода к рыночной экономике банковская сфера может оказаться зоной особо повышенной криминальной активности. Противоправная, незаконная банковская деятельность приводит к нанесению огромного материального и морального ущерба гражданам и юридическим лицам, пользующимися банковскими услугами.

Согласно нормам банковского права, суть банковской деятельности заключается в том, что это профессиональная предпринимательская деятельность по привлечению денежных средств с целью их последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

Объективную сторону незаконной банковской деятельности составляют как действия, т. е. выполнение банковских операций без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии), так и бездействие, т. е. невыполнение законодательства относительно регистрации или получения разрешения (лицензии).

Объективная сторона незаконной банковской деятельности предусматривает наличие прямой причинно-следственной связи между действием или бездействием и последствиями в виде крупного ущерба или дохода в крупном размере.

Субъективная сторона незаконной банковской деятельности в работах ученых-криминологов определяется в виде косвенного или

прямого умысла, при котором лицо осознает общественную опасность своих деяний и желает наступления результата, либо не желает, но сознательно допускает возможность причинения крупного ущерба. При прямом умысле виновное лицо, желая извлечь крупный доход либо причинить крупный ущерб, осознает общественную опасность своих действий (бездействий). Можно предположить, что субъективная сторона данного преступления может быть только в форме прямого умысла. Мотив при совершении такого преступления – чаще всего корысть.

В работах по уголовному праву остается спорным вопрос относительно субъекта преступного посягательства. Субъект преступления, связанного с незаконной банковской деятельностью, специальный. К ответственности могут привлекаться руководители банков, а также руководители представительств, филиалов, отделений, принимающие решение о проведении незаконных банковских операций. Связано это с тем, что в соответствии с законодательством и учредительными документами банка им, как правило, передаются достаточно обширные полномочия по руководству текущей коммерческой деятельностью банка и создание всех соответствующих условий ее функционирования.

Это основные критерии, по которым может наступить уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

### **8.3. Санкции, применяемые к банкам**

В целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы, защиты интересов клиентов банков, повышения платежной дисциплины ЦБ РУз разработано Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком к коммерческим банкам за нарушение банковского законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность<sup>1</sup> в новой редакции, а также Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Утверждено постановлением Правления ЦБ РУз от 26.12.1998 г. № 74. Зарегистрировано МЮ 05.02.1999 г. № 622 (с последующими изменениями).

<sup>2</sup> Утверждено ПЦБ 29.12.2009 г. № 39/1, зарегистрировано МЮ 13.01.2010 г. № 2063// СЗ РУз, 2010 г., № 1–2, ст. 12.

Касаясь правового содержания вопроса о банковских санкциях, следует отметить, что в юридической литературе термин «санкция» трактуется довольно многозначно. Под санкцией может рассматриваться нечто властное, исходящее от авторитета, стремление что-то вытеснить и запретить и, напротив, что-то разрешить, поощрить<sup>1</sup>. В то же время санкция может пониматься как предусмотренная в правовой норме мера государственного принуждения, состоящая в претерпевании ответственным лицом определенных негативных последствий, выражающихся в форме лишения личного, организационного либо имущественного характера<sup>2</sup>. Другими словами, суть санкций сводится к применению установленных в законодательстве мер юридической ответственности.

Имеется и несколько иная позиция, позволяющая рассматривать санкцию в более широком смысле. Речь идет об административно-правовом подходе к данной проблеме, суть которого состоит в следующем. Являясь мерой административного принуждения, административная санкция не сводится по своей юридической природе только к применению к нарушителю мер административной ответственности, установленных в правовых нормах. Соответственно под санкцией предлагается понимать все виды принудительного воздействия на неправомерное поведение<sup>3</sup>.

Существование подобного подхода к пониманию санкции подтверждается при анализе мер воздействия на коммерческие банки, в которых допускаются отклонения от требований банковского законодательства, используемых при осуществлении банковского надзора. Такие санкции существенно выходят за рамки содержания юридической ответственности, впрочем, не утрачивая при этом своего принудительного характера. Кроме того, они в различной степени обладают чертами, на основании выделения которых принято определять понятие «административного принуждения».

Какие же меры воздействия на коммерческие банки предусмотрены в действующем законодательстве?

Каково же истинное содержание понятий «меры воздействия»,

---

<sup>1</sup> См.: Общая теория права и государства / Под ред. проф. В. В. Лазарева. М.: Юристъ, 1999. — С. 44–45.

<sup>2</sup> См.: Теория государства и права. — М.: Норма-ИНФРА-М, 1999. — С. 418.

<sup>3</sup> См.: *Веремеенко И. И.* Административно-правовые санкции. — М., 1975; *Бахрах Д. Н.* Принуждение и ответственность по административному праву. — Екатеринбург, 1999; *Административное право.* — М.: Юристъ, 1999.



«санкции», «взыскания». Что они собой представляют и каково их соотношение? Это могут быть:

— дача обязательных предписаний об устранении выявленных в процессе надзора нарушений;

— взыскание штрафа в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала;

— ограничение проведения отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный центральным банком срок предписаний об устранении нарушений, а также если эти нарушения или совершаемые коммерческим банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), центральный банк вправе:

— взыскать штраф до одного процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более одного процента от минимального размера уставного капитала;

— предъявить коммерческому банку ряд требований, а именно: по осуществлению мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе по изменению структуры его активов; о замене руководителя коммерческого банка; о реорганизации банка;

— изменить для банка обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

— ввести запрет на осуществление коммерческим банком отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов банка на такой же срок;

— назначить временную администрацию по управлению коммерческим банком на срок до шести месяцев;

— отозвать лицензию на осуществление банковских операций;

— взыскать в доход государства суммы, полученные по признанным недействительными сделкам либо в результате незаконных операций;

— взыскать штрафы в пределах сумм, не учтенных либо учтенных ненадлежащим образом;

— при повторном нарушении — взыскать названные суммы, а также штрафы в пределах их пятикратного размера;

— приостановить действия или лишить лицензии и разрешения на осуществление валютных операций;

— взыскать всю сумму, полученную в результате осуществле-

ния банковских операций без лицензии, а также взыскать штраф в двукратном размере этой суммы.

Следует отметить, что приведенные меры разноплановы как по своему юридическому значению, так и по официальному наименованию. Но все эти меры могут быть названы финансовыми санкциями, имеющими административно-правовой характер. Здесь необходимо учитывать, что с помощью мер административного принуждения в силу их универсальности осуществляется функция правоохраны общественных отношений, возникающих в сфере действия правовых норм различных отраслей права, а не только административного права. Односторонний и внесудебный порядок применения соответствующих мер воздействия на неправомерное поведение в области финансов является также дополнительным свидетельством того, что финансовые санкции по своей юридической сути есть санкции административные<sup>1</sup>.

Предупредительные меры применяются в случаях, когда обнаруженные в ходе проверки недостатки непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Суть предупредительных мер сводится к доведению до коммерческого банка информации о недостатках в его деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием его дел; рекомендациям по исправлению создавшейся ситуации; предложениям о представлении надзорному органу программы мероприятий по устранению недостатков; востребованию от коммерческого банка письменного обязательства об устранении допущенных нарушений.

К принудительным мерам отнесены: штрафы; требования проведения мер по финансовому оздоровлению банка; ограничения проведения коммерческим банком отдельных операций на срок до шести месяцев; запрет на открытие филиалов на срок до одного года; требование замены руководителя банка; введение временной администрации по управлению банком; отзыв лицензии; штрафы за нарушение обязательных экономических нормативов.

Регулятивными признаются следующие меры без объяснения их целевого содержания: предписание об устранении вскрытых нарушений законодательства; направление информации о допущенном нарушении в правоохранительные органы. Предусмотрено, что за одно нарушение может быть применено несколько ре-

---

<sup>1</sup> См.: Административное право. М.: Юристъ, 1999. Гл. 12 – 14; *Калинина Л. А.* Проблемы административной ответственности за нарушения финансового и налогового законодательства // Законодательство, 1999. № 8. С. 34.

гулятивных мер, а также что они могут применяться наряду с мерами ответственности. К мерам ответственности относятся приостановление лицензии, отзыв (аннулирование) лицензии, штраф.

Как известно, банковский надзор играет важную роль в совершенствовании банковской системы Республики Узбекистан. Одним из основных направлений улучшения организации такого надзора является повышение эффективности мер воздействия, применяемых к банкам за нарушение ими банковского законодательства. В связи с этим все более актуальна проблема изучения правовой природы ответственности за нарушения банковского законодательства.

ЦБ РУз может применять штрафные санкции к банкам, допустившим нарушения действующего законодательства, нормативных актов и правил, регулирующих порядок совершения банковских операций.

В соответствии со ст. 29, 51 и 53 Закона Республики Узбекистан о Центральном банке Республики Узбекистан за нарушение банком предписаний ЦБ РУз по обеспечению установленных нормативов депонирования обязательных резервных требований по их составу или размеру ЦБ РУз взыскивает с этого банка суммы недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования от суммы недовнесенных средств.

*Санкции, применяемые к банкам за нарушение норм обязательных резервных требований и установленных экономических нормативов.*

За нарушение банками и их филиалами установленных экономических нормативов и банковского законодательства ЦБ РУз имеет право взыскать штраф в размере до 0,1 процента от установленного минимального размера уставного капитала за каждый нарушенный норматив, но не выше одного процента от вышеуказанного размера по всей совокупности нарушенных нормативов либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

При несоблюдении банком норматива по формированию резервного фонда по ссудам (на возможные потери по ссудам) в течение отчетного месяца ЦБ РУз направляет предписание о внесении банком коррективных мер.

При невыполнении банком вышеуказанного предписания или не-обеспеченности формирования резервного фонда по ссудам в

течение последних трех месяцев, что создает реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов банка, ЦБ РУз в соответствии со ст. 53 Закона Республики Узбекистан о Центральном банке Республики Узбекистан может ограничить проведение кредитных операций до шести месяцев или устанавливает дополнительные экономические нормативы.

При наличии у банка просроченной задолженности по ссудам, в том числе по факторинговым и лизинговым операциям, свыше 10% от общей суммы кредитных вложений ЦБ РУз направляет предписание о принятии банком соответствующих мер по снижению просроченной задолженности.

При невыполнении банком предписания либо росте просроченной ссудной задолженности в течение последних трех месяцев, что создает реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов банка, ЦБ РУз вправе изменить для данного банка экономические нормативы на срок до шести месяцев или ввести запрет на осуществление банком кредитных операций сроком до шести месяцев.

*Санкции за нарушение правил по использованию централизованных кредитов и кредитов рефинансирования, а также маржи по ним.*

За превышение размера маржи, устанавливаемой ЦБ РУз по централизованным кредитным ресурсам, с коммерческих банков взимается штраф в двукратном размере дополнительного дохода, полученного за счет превышения маржи.

В случаях невозврата коммерческим банком в установленный срок полученных им кредитов рефинансирования с этого банка взимаются проценты в размере двойной действующей ставки рефинансирования ЦБ РУз.

В случаях невозврата коммерческим банком полностью или частично погашенных его клиентами целевых централизованных кредитов с этого банка взимаются проценты в размере двойной действующей ставки рефинансирования ЦБ РУз за каждый просроченный день.

При использовании целевых кредитов рефинансирования не по назначению с банка взыскивается штраф в размере двойной действующей ставки рефинансирования ЦБ РУз от суммы кредитов рефинансирования, использованных не по целевому назначению. Сумма кредитов рефинансирования, использованных не по целевому назначению, подлежит досрочному взысканию.

*Санкции за нарушение платежной дисциплины.*

За образование дебетового сальдо на корреспондентском счете, открытом в ЦБ РУз, коммерческий банк уплачивает штраф в размере до 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала. Штраф взимается в пользу ЦБ РУз после окончательного перекрытия дебетового сальдо и по совокупности не должен превышать 1% от установленного минимального размера уставного капитала.

За каждый случай возвращения неправильно представленных рейсов электронных платежных документов (ЭПД) коммерческие банки уплачивает штраф в пользу Главного Центра Информатизации (ГЦИ) ЦБ РУз (Территориального Центра Информатизации – ТЦИ) в размере 1% от общей суммы рейса, но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала.

При несвоевременном представлении в ГЦИ (ТЦИ) подтверждения о зачислении или списании средств по полученным ЭПД за предыдущий день Главное Территориальное управление ЦБ РУз (ГТУ) взыскивает с коммерческого банка штраф в размере 3% за каждый час задержки, но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала.

#### *Санкции за нарушение порядка проведения валютных операций*

В случаях превышения лимитов открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и суммарной величины открытой валютной позиции или непредставления соответствующей отчетности ЦБ РУз может взыскивать штраф в размере 0,01% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка за каждый случай превышения. Однако сумма штрафа не может быть более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка. ЦБ РУз может применить и альтернативную ответственность за данное нарушение: ограничивать осуществление уполномоченным банком операций по покупке и продаже иностранной валюты сроком до шести месяцев, а также устанавливать индивидуальные лимиты открытой валютной позиции.

При нарушении порядка покупки и продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте с уполномоченных банков взыскивается штраф в размере 0,01% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка за каждый случай, но не более 0,1% от уста-

новленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка.

К нарушениям порядка покупки и продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте относятся:

а) несоблюдение требований, указанных в Положении об обменном пункте (например, покупка и продажа наличной иностранной валюты без выдачи соответствующего экземпляра справки).

б) несвоевременное подкрепление обменных пунктов суммами, наличной иностранной валютой и бланками строгой отчетности;

в) несоблюдение требований ЦБ РУз по установлению курсов покупки и продажи иностранных валют в обменных пунктах.

При невыставлении уполномоченным банком иностранной валюты, приобретенной на Узбекской республиканской валютной бирже и не использованной клиентом в установленный срок по вине банка, с банка взыскивается штраф в размере 0,3% от суммы иностранной валюты, не использованной своевременно по вине банка, за каждый день после истечения установленного срока использования валюты.

За нецелевое использование иностранной валюты, приобретенной уполномоченным банком на Узбекской республиканской валютной бирже, с банка взыскивается штраф в размере 10% от суммы иностранной валюты, использованной не по назначению. Сумма иностранной валюты, использованной не по назначению, подлежит обратной продаже на валютной бирже.

При несвоевременном перечислении уполномоченным банком выручки в иностранной валюте от централизованного экспорта, подлежащей обязательной продаже ЦБ РУз, с банка взыскивается штраф в размере 1,0% от неперечисленной суммы за каждый день просрочки.

За несвоевременное информирование уполномоченными банками органов валютного контроля о фактах непоступления в установленные законодательством сроки или неполном поступлении выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и товаров по импорту, а также о проводимых клиентами валютных операциях по соответствующим признакам в результате осуществления мониторинга за их обоснованностью с уполномоченных банков взыс-

квивается штраф в размере 0,01% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка за каждый случай, но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка.

За нарушение порядка учета внешнеторговых контрактов, а также за нарушение порядка осуществления мониторинга и контроля за их исполнением с уполномоченных банков взыскивается штраф в размере 0,01% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка за каждый случай, но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка.

При нарушении уполномоченным банком установленного порядка осуществления обязательной продажи выручки в иностранной валюте с банка взыскивается штраф в размере 0,01 % от суммы, подлежащей обязательной продаже (но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала).

При нарушении порядка проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке с уполномоченных банков взыскивается штраф в размере 0,01% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка за каждый случай, но не более 0,1% от установленного минимального размера уставного капитала уполномоченного банка.

К нарушениям порядка проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке относятся:

- выставление на межбанковскую торговую сессию валютных средств, поступивших от обязательной продажи части валютной выручки от децентрализованного экспорта, в срок позднее трех рабочих дней;
- рассмотрение представленных клиентами заявок на покупку иностранной валюты в срок позднее трех рабочих дней;
- несоответствие экспертного заключения по конвертации сумов в иностранную валюту установленным требованиям;
- подача заявок на покупку иностранной валюты позднее следующего дня после принятия положительного решения экспертной группой;
- отсутствие зарезервированных денежных средств в национальной валюте в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты;

- зачисление купленных валютных средств на вторичные (специальные) депозитные счета до востребования клиентов в иностранной валюте позднее двух рабочих дней после совершения сделок и оформления расчетов;

- допущение фактов снятия со вторичного (специального) депозитного счета до востребования клиентов в иностранной валюте наличной валюты (за исключением выплаты командировочных расходов), перевода иностранной валюты на другие валютные счета хозяйствующих субъектов, а также размещения средств в депозит и начисления процентов на остаток счетов.

За нарушение порядка проведения операций по счетам юридических и физических лиц в иностранной валюте с банка за каждое нарушение взыскивается штраф в размере 0,01% от минимального уставного капитала.

При повторном допущении нарушений порядка проведения валютных операций ЦБ РУз после применения соответствующих штрафных санкций направляет уполномоченным банкам предписание о принятии надлежащих мер по устранению недостатков в работе.

При невыполнении вышеуказанного предписания ЦБ РУз имеет право ограничить сроком до шести месяцев действие выданных лицензий на проведение операций в иностранной валюте.

При систематических нарушениях уполномоченными банками условий лицензий, действующего законодательства и нормативных актов ЦБ РУз лицензия на проведение валютных операций может быть отозвана ЦБ РУз.

Штрафы взимаются в эквиваленте в суммах по курсу ЦБ РУз на дату платежа.

*Санкции за нарушение порядка предоставления статистической отчетности*

В случаях несоблюдения коммерческим банком установленных форм и сроков предоставления отчетности, а также искажения отчетных данных ЦБ РУз направляет данному банку предупредительное письмо. Если эти нарушения допускаются коммерческим банком неоднократно, с него взыскивается штраф в размере до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала.

За разглашение тайны банковских операций и сбережений клиентов банка, их коммерческой тайны, иных сведений, которые могут нанести моральный или материальный ущерб их законным



интересам, к виновным должностным лицам применяются штрафные санкции в соответствии с порядком, установленным законодательством.

Меры и санкции применяются к коммерческим банкам на основе распоряжения ЦБ РУз.

Банки освобождаются от уплаты штрафных санкций в следующих случаях:

а) форс-мажорные обстоятельства, включая возможный сбой межбанковской системы электронных платежей;

б) при представлении клиентом банка платежных документов, не соответствующих требованиям, установленным действующим законодательством;

в) приостановление операций по счетам банка или клиента в порядке, установленном законодательством.

### КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимается под банковскими правонарушениями?
2. Какие особенности присущи банковским правонарушениям?
3. Каковы признаки ответственности за нарушение банковского законодательства (банковской ответственности)?
4. Каков состав банковского правонарушения?
5. Что такое объект и объективная сторона банковского правонарушения?
6. Что такое субъект и субъективная сторона банковского правонарушения?
7. Санкции, применяемые к банкам.

## ГЛОССАРИЙ

**Автоматизированная банковская система** — информационная система, предназначенная для осуществления сбора, хранения, поиска, обработки и пользования информацией в сфере банковской деятельности.

**Административный контроль банка** — сочетание продуманной организационной структуры банка с четким распределением и описанием полномочий и обязанностей, порядка принятия решений и ведения документации по ним, включая принятие решений о предоставлении полномочий по проведению определенных операций.

**Аффилированные (связанные) юридические лица банка** — любое юридическое лицо: а) являющееся крупным акционером банка, т. е. владеющее 10% или более уставного капитала банка; б) в котором банк является крупным акционером.

**Банк** — юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность: принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск; осуществление платежей.

**Банковская деятельность** — совокупность банковских операций, связанных с принятием вкладов, предоставлением кредитов, осуществлением платежей.

**Банковская операция** — совокупность юридически значимых и технических действий, осуществляемых на основании лицензии, полученной в ЦБ РУз, направленных на привлечение денежных ресурсов, кредитование и осуществление платежей. Совершение банковских операций сопровождается оформлением бухгалтерской и банковской документации.

**Банковская ответственность** — правоотношение, возникающее из нарушения банками требований, установленных для них законами и нормативно-правовыми актами ЦБ РУз, в форме неблагоприятных последствий имущественного характера для нарушителей.

**Банковская тайна** — совокупность сведений по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов банков, которая не должна предоставляться третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством.

**Банковское правонарушение** — противоправное поведение банка, заключающееся в нарушении установленного порядка осуществления банковской деятельности, за которое действующим законодательством предусмотрена ответственность.

**Банковский счет** — отношения, возникающие между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

**Банковское право** — отрасль правовой системы Республики Узбекистан, пред

ставляющая собой совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы государства, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности и обеспечения установленного правового режима в банковской сфере в целях успешной реализации задач реформирования и модернизации страны на современном этапе ее развития.

**Банковские правоотношения** – урегулированные нормами банковского и иного законодательства общественные отношения, участники которых, выступая как носители юридических прав и обязанностей, реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по осуществлению банковской деятельности.

**Банковский кредит** – сумма денег, передаваемая банком заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.

**Безналичные расчеты** – совокупность платежей, осуществляемых посредством записей соответствующих сумм на счетах в банках, т. е. перечислением средств со счета плательщика на счет получателя или путем зачета взаимных требований.

**Безналичные ценные бумаги** – ценные бумаги, выпущенные в обращение в виде записей в учетных регистрах депозитариев.

**Бухгалтерский контроль банка** – сформированная определенным образом структура и система ведения документации и отчетности, которые призваны обеспечить сохранность активов, достоверность финансовых документов и обоснованную уверенность в том, что проведение операций осуществляется в соответствии с предоставленными руководством полномочиями.

**Валютные операции, совершаемые банками** – банковские операции, осуществляемые в иностранной валюте.

**Валютные операции, связанные с движением капитала** – инвестиции, в том числе приобретение и продажа ценных бумаг; предоставление и получение кредитов; привлечение средств и размещение их на счетах и во вкладах; финансовые операции для осуществления платежей или перехода права собственности через определенный срок на валютные ценности.

**Вклад** – денежная сумма, передаваемая клиентом банку для хранения на условиях его возврата с процентами через определенный сторонами срок или по первому требованию клиента.

**Вклады до востребования** – вклады, которые выдаются вкладчику в наличной форме или перечисляются на указанный им счет в безналичном порядке по его первому требованию.

**Внутренняя лицензия** – право на проведение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан.

**Внутренний аудит банка** – независимая экспертиза, учрежденная внутри банка на постоянной основе для проверки и оценки его деятельности с целью оказания помощи сотрудникам банка в эффективном выполнении их обязанностей. Основной целью внутреннего аудита является оказание содействия Совету и Правлению банка в достижении целей деятельности банка посредством предоставления Службой внутреннего аудита руководству банка объективного анализа,

оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

**Выпуск (эмиссия) ценных бумаг** — совокупность ценных бумаг банка в обращении, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковые условия размещения при продаже их первым владельцам (инвесторам) физическим и юридическим лицам.

**Генеральная лицензия** — право на проведение коммерческими банками операций в иностранной валюте как на территории Республики Узбекистан, так и за границей.

**Государственная регистрация выпуска ценных бумаг** — регистрация проспекта эмиссии (анкеты выпуска) с присвоением выпуску ценных бумаг государственного идентификационного номера.

**Гудвилл** — сумма, уплачиваемая покупателем при покупке банка сверх стоимости его чистых активов (разница между рыночной ценой всех активов и рыночной ценой всех обязательств).

**Дисконтирование** — определение текущего эквивалента денежных средств, ожидаемых к получению в определенный момент в будущем.

**Дистанционный надзор** — вид (метод) банковского надзора, основанный на ежедневном мониторинге финансового состояния коммерческих банков, анализа отчетности, предоставляемых ими в Центральный банк, в целях выявления их проблем на ранней стадии.

**Договор банковского счета** — соглашение, в соответствии с которым одна сторона — банк или иное кредитное учреждение — обязуется принимать и зачислять поступающие на счет другой стороны — клиента (владельца счета) — денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету.

**Дополнительный выпуск акций** — выпуск акций, производимый после полного размещения первого (или предыдущего) выпуска.

**Доход лизингодателя** — процентный доход, получаемый лизингодателем в результате совершения лизинговых операций, определяемый как разница между лизинговыми платежами и затратами на приобретение объекта лизинга, его поставку и приведение в состояние, пригодное для использования по назначению.

**Закрытая подписка на ценные бумаги (частное размещение)** — размещение, осуществляемое среди ограниченного круга заранее известных инвесторов.

**Инкассовое поручение** — поручение получателя средств банку списать средства со счета плательщика в бесспорном порядке.

**Инспектирование банков** — вид (метод) банковского надзора, предусматривающий проверку деятельности банков и их филиалов в порядке надзора непосредственно на местах с целью определения реального финансового состояния банков и оценки рисков, присущих банковской деятельности.

**Источники банковского права** — внешние формы выражения банковско-правовых норм, т. е. те нормативно-правовые акты, в которых они содержатся

**Капитальные резервы** — резервы, сформированные из чистой прибыли после уплаты налогов и обязательных платежей, которые могут быть использованы для

покрытия любых убытков в момент их возникновения без каких-либо ограничений.

**Клиенты банка** – юридические или физические лица, а также их законные представители, которые пользуются услугами банков, в том числе по открытию и ведению счетов, совершению расчетных, кредитных и кассовых операций, зачислению вкладов;

**Кредитный договор** – соглашение, в соответствии с которым кредитор (банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Комплексное инспектирование банков** – инспектирование, проводимое на консолидированной основе по всем вопросам деятельности банков в течение не более 30 календарных дней.

**Левераж** – показатель, отражающий степень обеспеченности суммарных активов банка капиталом, определяемый как отношение капитала первого уровня к сумме общих активов, за вычетом стоимости нематериальных активов, в том числе гудвила.

**Лизинг (финансовая аренда)** – особый вид арендных отношений, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных договором условиях во владение и пользование на срок свыше 12 месяцев.

**Лизингодатель** – банк, приобретающий объект лизинга в собственность в целях его последующей передачи лизингополучателю по договору лизинга.

**Лизингополучатель** – лицо, приобретающее объект лизинга во владение и пользование по договору лизинга.

**Лизинговые платежи** – сумма возмещения лизингополучателем лизингодателю всех или большей части затрат на приобретение объекта лизинга, других затрат, связанных с поставкой объекта лизинга и приведением его в состояние, пригодное для использования по назначению, а также доход лизингодателя.

**Межбанковские операции** – банковские операции, когда и исполнителями, и получателями банковских услуг являются банковские учреждения. Коммерческие банки оказывают друг другу практически те же самые услуги, что и коммерческие банки своим клиентам. Банки могут оказывать друг другу услуги по проведению расчетов, размещению вкладов и кредитованию, по проведению операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Эти операции одинаковы по содержанию, но различны по форме осуществления.

**Метод банковского права** – совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

**Микролизинг** – лизинг, предоставляемый в соответствии с законодательством о лизинге на осуществление предпринимательской деятельности, не превышающий двухтысячекратного размера минимальной заработной платы.

**Минимальные лизинговые платежи** — сумма затрат, связанных с покупкой и приведением в пригодное состояние объекта лизинга, с прибавлением лизинговой прибыли (процента), уплачиваемая на протяжении срока лизинга лизингополучателем или его поручителем (гарантом) лизингодателю согласно договору лизинга.

**Наличные ценные бумаги** — ценные бумаги, выпущенные в виде сертификатов или бланков ценных бумаг.

**Начало срока лизинга** — дата вступления лизингополучателя в право владения и пользования объектом лизинга согласно договору лизинга, т. е. дата первоначального (начального) признания объекта лизинга.

**Нематериальные активы** — немонетарные, идентифицируемые активы, не имеющие материальной и физической формы (программное обеспечение, права на использование, маркетинговые и технические сведения, гудвилл и др.).

**Непосредственный надзор (инспектирование)** — проверка на местах деятельности коммерческих банков представителями ЦБ РУз, которые изучают первичные учетные документы, наличие денежных и материальных ценностей, технических средств для определения реального финансового состояния банков и оценки рисков, присущих банковской деятельности.

**Нерезиденты валютных отношений** — физические лица, имеющие постоянное местожительство за границей, в том числе временно находящиеся в Республике Узбекистан, а также находящиеся в Республике Узбекистан иностранные дипломатические, торговые и иные официальные представительства, международные организации и их филиалы, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства иных организаций и фирм, не осуществляющие хозяйственную или иную коммерческую деятельность.

**Неторговые операции в иностранной валюте** — операции по обслуживанию клиентов, не связанные с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров.

**Обращение ценных бумаг** — купля-продажа ценных бумаг, а также другие действия, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, приводящие к смене владельца ценных бумаг.

**Общее собрание акционеров** — высший орган управления банка.

**Общие резервы** — резервы, которые создаются с целью покрытия возможных убытков от деятельности банка в целом или какому-либо виду деятельности (кредитованию, инвестициям и др.), но не против убытков по отдельным конкретным операциям.

**Объекты лизинга** — любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, в том числе предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, другое движимое и недвижимое имущество (кроме земельных участков и других природных объектов, а также другого имущества, изъятого из оборота или с ограниченной оборотоспособностью).

**Объявленные акции** — акции, количество и номинальная стоимость которых определены уставом и которые банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям в порядке и условиях, определяемых уставом банка.

**Открытая подписка на ценные бумаги (публичное размещение)** — размещение, осуществляемое среди неограниченного круга потенциальных инвесторов.

**Первоначальные косвенные затраты** — затраты по составлению договора лизинга и организации лизинга, не прибавляемые к стоимости объекта лизинга.

**Первоначальные прямые затраты** — затраты по доставке объекта лизинга, приведению его в состояние, пригодное для использования, и добавляемые к стоимости объекта лизинга.

**Правление банка** — исполнительный орган, осуществляющий оперативное руководство, а также управление имуществом банка и распоряжающийся его капиталами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом банка, решениями общего собрания акционеров и Совета банка. Несет ответственность за деятельность банка.

**Продавец** — лицо, которое продает лизингодателю объект лизинга.

**Пластиковая карточка** — расчетный документ, представляющий собой персонализированное платежное средство, выпущенное банком, удостоверяющее наличие в соответствующем банке счета владельца карточки, и дающее право на приобретение товаров, работ или услуг без уплаты наличными деньгами.

**Платежное требование** — расчетный документ, направляемый получателем средств банку-эмитенту и содержащий требование к плательщику об уплате определенной суммы через исполняющий банк.

**Правовой акт ЦБ РУз** — решения ЦБ РУз, принятые в определенной форме, по вопросам его законодательно определенной компетенции в области урегулирования денежно-кредитных отношений путем установления (изменения, отмены, изменения сферы действия) правовых норм и установления (изменения, прекращения) конкретных правоотношений.

**Погашение (аннулирование) выпуска (выпусков) ценных бумаг** — введение в Государственный реестр выпусков ценных бумаг записи о погашении (аннулировании) выпуска (или выпусков) ценных бумаг с последующим изъятием из обращения ценных бумаг одного или нескольких выпусков, с уничтожением бланков наличных ценных бумаг или их сертификатов, записей на счетах депозитариев.

**Предмет банковского права** — общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы Республики Узбекистан, в частности в процессе осуществления ЦБ РУз и другими банками банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы со стороны ЦБ РУз, других государственных органов.

**Перспектив эмиссии (анкета выпуска) ценных бумаг** — документ, содержащий информацию о банке, о размере эмиссии, номинальной стоимости, форме выпуска, виде и количестве выпускаемых ценных бумаг, условия выпуска и другую информацию, которая может повлиять на решение о покупке этих ценных бумаг или об отказе от такой покупки.

**Разглашение банковской тайны** — опубликование через средства массовой информации, распространение или сообщение в устной либо письменной форме или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, доведение их

до третьих лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения лицами, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном законом порядке.

**Размещение ценных бумаг** – реализация банком ценных бумаг первым или дельцам, предусматривающее полную оплату этих ценных бумаг, путем заключения гражданско-правовых сделок.

**Разовая лицензия** – право на проведение конкретных банковских операций в иностранной валюте.

**Расчетная операция** – банковская операция по ведению банком счета клиента, в соответствии с которым банк записывает на счет клиента денежные средства, поступающие клиенту от третьих лиц, и осуществляет списывание по поручению клиента с его счета денежных средств в пользу третьих лиц.

**Расчетный чек коммерческого банка** – поручение клиента обслуживающему его банку произвести платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя определенной суммы средств.

**Расчеты платежными поручениями** – расчетный документ, представляемый плательщиком в обслуживающее учреждение банка и содержащий его поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя.

**Расчеты по аккредитивам** – форма безналичного расчета, по которому банк-эмитент, открывший аккредитив по поручению плательщика и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю средств при представлении им документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

**Расчеты по инкассо** – форма безналичного расчета, в соответствии с которой банк на основании инкассового поручения получателя платежа от его имени и за его счет совершает действия по получению от плательщика платежа или акцепта (согласия на производство платежа).

**Регулятивный капитал** – капитал банка, определяемый расчетным путем в целях регулирования банковской деятельности и произведения расчета экономических нормативов.

**Резиденты валютных отношений** – физические лица, имеющие постоянное местожительство в Республике Узбекистан, в том числе временно находящиеся за пределами Республики Узбекистан, а также юридические лица, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, с местонахождением в Республике Узбекистан, в том числе предприятия с участием иностранных инвестиций, а также дипломатические, торговые и иные официальные представительства Республики Узбекистан за границей, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также иные представительства предприятий и организаций Республики Узбекистан за границей, не осуществляющие хозяйственную или иную коммерческую деятельность.

**Система банковского права** – объективно обусловленное системой общественных банковских отношений внутреннее его строение, объединение и расположе-



ние банковско-правовых норм в определенной последовательности, имеющее сложный многоуровневый характер.

**Служба внутреннего аудита банка** — независимое структурное подразделение, осуществляющее проверку (аудит) и мониторинг состояния внутреннего контроля в банке, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение актов банковского законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления банковских операций, а также предоставляющее консультации Совету банка по повышению эффективности и надежности операций банка.

**Совет банка** — орган, который призван выражать интересы собственников и осуществлять надзор за деятельностью банка.

**Специальные резервы** — резервы против возможных убытков по кредитам и лизингу, классифицированным как «стандартные», «субстандартные», «сомнительные» и «безнадежные» или другим отдельным конкретным активам.

**Справедливая стоимость объекта лизинга** — сумма на определенную дату, достаточная для приобретения объекта лизинга или исполнения обязательства при совершении сделки между осведомленными, желающими совершить такую сделку, не зависимыми друг от друга сторонами.

**Срок договора лизинга** — период до полного выполнения обязательств сторон по договору лизинга.

**Срок службы объекта лизинга** — период начисления амортизации по объекту лизинга в соответствии с законодательными актами.

**Страны — члены ОЭСР:** Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Республика Чехии, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Ирландия, Исландия, Италия, Япония, Корея, Люксембург, Мексика, Новая Зеландия, Норвегия, Голландия, Польша, Португалия, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Соединенное Королевство, США.

**Страны, которые заключили специальные кредитные соглашения с МВФ** в соответствии с общими соглашениями по займам: США, Германия, Япония, Соединенное Королевство, Франция, Италия, Канада, Голландия, Бельгия, Швеция, Швейцария и Саудовская Аравия.

**Субъекты лизинга** — лизингодатель, лизингополучатель и продавец.

**Тематические проверки банков** — проверки, проводимые по отдельным вопросам деятельности банков, в сроки, которые устанавливаются руководителем Центрального банка и его территориальных управлений, назначившим такую проверку. При этом учитывается объем осуществляемых банком операций, наличие филиальной сети.

**Требования банка** — любые обязательства перед банком, к примеру, выданные кредиты и т. д.

**Факторинг** (*англ.* Factoring от factor — агент, посредник) — разновидность торгово-комиссионных операций, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента; включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков.

**Филиал коммерческого банка** — его обособленное подразделение, осуществляющее от имени банка все или часть банковских операций, в том числе функции представительства.

**Центральный банк РУз** — орган государственного управления банковской системой в рамках своей компетенции: разрабатывает основные направления монетарной политики и политики в области валютного регулирования, организует и обеспечивает эффективную систему расчетов.

**Ценные бумаги** — акции и облигации банков, проходящие процедуру эмиссии и государственной регистрации в регистрирующем органе.

---

---

## РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА:

### Руководящая литература:

1. *Каримов И. А.* Узбекистан — собственная модель перехода на рыночные отношения. Т: Узбекистан, 1993.

2. *Каримов И. А.* Узбекистан по пути углубления экономических реформ. — Т.: Узбекистан, 1995.

3. *Каримов И. А.* Наша главная цель — демократизация и обновление общества, реформирование и модернизация страны: Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса 28 января 2005 г. — Т.: Узбекистан, 2005.

4. *Каримов И. А.* Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. — Т.: Узбекистан, 2009.

5. *Каримов И. А.* Наша главная задача — дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа // Наша главная задача — дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа. — Т.: Узбекистан, 2010.

### Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Республики Узбекистан: принята 8 декабря 1992 г. на одиннадцатой сессии Верховного Совета Республики Узбекистан двенадцатого созыва // В настоящую Конституцию внесены изменения в соответствии с Законом РУз от 28.12.1993, № 989-ХII, Законом РУз от 24.04.2003, № 470-II, Законом РУз от 11 апреля 2007 г., № 89.

2. Закон РУз «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г. // ВОМ РУз, 1995, № 12, ст. 247; 1998, № 9, ст. 181; 1999, № 5, ст. 124; 2001, № 1–2, ст. 23; 2003, № 1, ст. 8; 2005, № 1, ст. 18; ВПОМ РУз, 2006, № 9, ст. 496; 2007, № 12, ст. 608.

3. Закон РУз «О банках и банковской деятельности» от 26 апреля 1996 г. // ВОМ РУз 1996, № 5–6, ст. 54; 1997, № 2, ст. 56; № 9, ст. 241; 1999, № 5, ст. 124; № 9, ст. 229; ВПОМ РУз, 2006, № 9, ст. 491; № 10, ст. 536.

4. Закон РУз «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» от 26 апреля 1996 г. // ВОМ РУз, 1996, № 56, ст. 61. 1997, № 2, ст. 56; 1998, № 3, ст. 38; № 9, ст. 181; 1999, № 9, ст. 229; 2001, № 1–2, ст. 23; 2003, № 1, ст. 8; № 9–10, ст.

149; ВпОМ РУз, 2006, № 4, ст. 154; 2007, № 7, ст. 325; № 12, ст.ст. 598, 606; 2008, № 9, ст. 489.

5. Гражданский кодекс РУз от 29 августа 1996 г. // ВОМ РУз, 1996, № 11–12.

6. Закон РУз «О лизинге» от 14 апреля 1999 г. // ВОМ РУз, 1999, № 5, ст. 108; 2003, № 1, ст. 8; ВпОМ РУз, 2007, № 12, ст. 608.

7. Закон РУз «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 25 мая 2000 г. // ВОМ РУз, 2000, № 5–6, ст. 142; 2003, № 1, ст. 8; ВпОМ РУз, 2006, № 4, ст. 154; № 10, ст. 536.

8. Закон РУз «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 г. // ВОМ РУз, 2002, № 4–5, ст. 70.

9. Закон РУз «О банковской тайне» от 30 августа 2003 г. // ВОМ РУз, 2003, № 9–10, ст. 144; 2005, № 9, ст. 312.

10. Закон РУз «О валютном регулировании» (новая редакция) от 11 декабря 2003 г. // ВОМ РУз, 2004, № 1–2, ст. 6.

11. Закон РУз «О рынке ценных бумаг» от 22 июля 2008 г. // ВпОМ РУз, 2008, № 7, ст. 354.

12. Указ Президента РУз «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» от 20 февраля 2008 г. № УП-3968 // СЗ РУз, 2008, № 8–9, ст. 35.

13. Постановление Президента РУз «О мерах по дальнейшему реформированию и либерализации банковской системы» от 15.04.2005, № ПП-56 // СЗ РУз, 2005, № 15–16, ст. 112.

14. Постановление Президента РУз «О дополнительных мерах по совершенствованию налично-денежного обращения и сокращению внебанковского оборота» от 15.04.2005, № ПП-57 // СЗ РУз, 2005, № 15–16, ст. 113 // ВОМ РУз, 2005, № 3–4, ст. 145.

15. Постановление Президента РУз «О гарантиях бесперебойного обеспечения наличных выплат с депозитных счетов в банках» от 05.08.2005, № ПП-147 // СЗ РУз, 2005, № 30–31, ст. 227.

16. Постановление Президента РУз «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек» от 03.08.2006, № ПП-433 // СЗ РУз, 2006, № 31–32, ст. 309.

17. Постановление Президента РУз «О дальнейших мерах по укреплению доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковской системе» от 12.01.2007, № ПП-565 // СЗ РУз, 2007, № 3, ст. 24.

18. Постановление Президента РУз «О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах по модернизации экономики» от 12.07.2007, № ПП-670 // СЗ РУз, 2007, № 27–28, ст. 284.

19. Постановление Президента РУз «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» от 7 ноября 2007 г. № ПП-726 // ВпОМ РУз, 2007, № 11, ст. 577.

20. Постановление Президента РУз «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки» от 6 апреля 2009 г. № ПП-1090 // СЗ РУз, 2009, № 15, ст. 181.

21. Программа углубления реформирования и развития банковской системы Республики Узбекистан на 2007–2010 годы // Постановление Президента РУз «О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот» от 7.11.2007, № ПП-726 // СЗ РУз, 2007, № 45, ст. 454.

22. Постановление Кабинета Министров РУз «О дополнительных мерах по реформированию банковской системы» от 24 марта 2000 г. № 104 // СПП РУз, 2000, № 3, ст. 16.

23. Правила выдачи коммерческим банкам лицензий на проведение операций в иностранной валюте. Утверждены ЦБ 28.03.1998, № 31 // Зарегистрированы МЮ 03.08.1998, № 463 (с последующими изменениями).

24. Положение о порядке ликвидации банков // Утверждено ЦБ РУз 09.11.1998, № 240 // Зарегистрировано МЮ 11.02.1999, № 626.

25. Положение о порядке реорганизации банков // Утверждено ЦБ РУз 28.03.1998, № 396, зарегистрировано МЮ 23.07.1998, № 456.

26. Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком к коммерческим банкам за нарушение банковского законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность // Утверждено ЦБ РУз от 26.12.1998, № 74, зарегистрировано МЮ 05.02.1999, № 622.

27. Положение об акционерном коммерческом банке // Утверждено Указом Президента РУз от 02.10.1998, № УП-2084 // СЗ РУз, 2000, № 3, ст. 16.

28. Положение об операциях между банками и связанными с ними лицами // Утверждено ПЦБ 02.11.1998, № 423, зарегистрировано МЮ 02.12.1998, № 556.

29. Положение о порядке проведения инспектирования (проверки) коммерческих банков и их филиалов инспекционными подразделениями Центрального банка Республики Узбекистан (новая редакция) // Утверждено ПЦБ 22.05.1999, № 227, зарегистрировано МЮ 04.02.2000, № 889.

30. Положение о требованиях, предъявляемых Центральным банком к внутренним нормативным актам коммерческих банков // Утверждено ЦБ РУз 22.02.2000, № 466, зарегистрировано МЮ 05.04.2000, № 916.

31. Положение о требованиях к кредитной политике коммерческих банков (новая редакция) // Утверждено ЦБ РУ 22.02.2000, № 429, зарегистрировано МЮ 02.03.2000, № 905.

32. Положение о порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан (новая редакция) // Утверждено ПЦБ 15.07.2000, № 476, зарегистрировано МЮ 03.08.2000, № 953.

33. Положение об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан (новая редакция) // Утверждено ПЦБ 24.06.2000, № 403, согласовано МФ 03.11.2000, зарегистрировано МЮ 04.11.2000, № 982.

34. Положение о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков // Утверждено Правлением Центрального банка 26.04.2000, № 420, зарегистрировано МЮ 25.07.2000, № 949 (с последующими изменениями).

35. Положение о порядке применения штрафных санкций к коммерческим банкам за нарушение установленных требований по открытию счетов, порядка зачисления и списания средств со счетов клиентов, выдачи наличности на зарплату

ботную плату и другие нужды, предусмотренные законодательством // Утверждено ПЦБ 23.06.2001, № 493, зарегистрировано МЮ 30.06.2001, № 1044.

36. Инструкция о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (новая редакция). Утверждена Постановлением Правления ЦБ РУз от 06.10.2001 г. № 1 (25/4). Зарегистрирована МЮ 10.11.2001 г. № 1080 // БНА, 2001, № 21.

37. Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция) // Утверждено Постановлением Правления ЦБ РУз № 1/4 от 12.01.2002 // БНА, 2002, № 7; СЗ РУз, 2004, № 25, ст. 294; № 50, ст. 502; 2006, № 6–7, ст. 43; № 17, ст. 143.

38. Положение о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция) // Утверждено ПЦБ от 13.03.2004, № 571 (6/12), зарегистрировано МЮ 20.04.2004, № 992-1// СЗ РУз, 2004, № 16, ст. 192.

39. Инструкция по организации работы по денежному обращению банками Республики Узбекистан (новая редакция) // Утверждена Постановлением правления ЦБ от 20.08.2005, № 18/1, зарегистрирована МЮ 26.10.2005, № 1518 // СЗ РУз, 2005, № 43–44, ст. 334.

40. Положение о порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках // Утверждено Постановлением правления ЦБ от 21.10.2006, № 25/6, зарегистрировано МЮ 27.12.2006, № 1648 // СЗ РУз, 2006, № 51–52, ст. 52.

41. Инструкция о порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан // Утверждена ПЦБ от 03.05.2008, № 11/5, зарегистрирована МЮ 11.07.2008, № 1834// СЗ РУз, 2008, № 28, ст. 276.

42. Положение о требованиях по проведению коммерческими банками операций с ценными бумагами и их участию в уставном капитале других предприятий // Утверждено 27.12.2008, № 30/2, зарегистрировано МЮ 02.02.2009, № 1894// СЗ РУз, 2009, № 6, ст. 57.

43. Инструкция о бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в коммерческих банках // Утверждена ПЦБ 13.12.2008, № 28/4, зарегистрирована МЮ 19.01.2009, № 1885 // СЗ РУз, 2009, № 4, ст. 27.

44. Положение о порядке регистрации и лицензирования деятельности банков // Постановление правления ЦБ от 15.08.2009, № 23/3, зарегистрировано МЮ 08.10.2009, № 2014 // СЗ РУз, 2009, № 41, ст. 447.

45. Положение о мерах и санкциях, применяемых ЦБ РУз к коммерческим банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма // Утверждено ПЦБ 29.12.2009, № 39/1, зарегистрировано МЮ 13.01.2010, № 2063 // СЗ РУз, 2010, № 1–2, ст. 12.

#### **Научная и учебная литература:**

1. *Агарков М.* Банковское право. – М.: БЕК, 2002.
2. *Братко А. Г.* Банковское право (теория и практика). – М.: Приор, 2000.
3. *Викунин А. Ю.* Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна» // Ж. Банковское дело. – 1997, № 12.

4. *Карасева М. В.* Финансовое право. Общая часть: Учебник. — М.: Юристъ, 2000.
5. *Лаврушин О. И.* Банковское дело. — М.: Финансы и статистика, 1999.
6. *Ли А.* Финансовое право: Учебник. — Т., 2008.
7. *Ли А., Билолхужаева Ш.* Банковское право Республики Узбекистан. — Т.: ТДЮИ, 2005.
8. *Миркин Я. М.* Банковские операции. — М.: ИНФРА-М, 1996.
9. *Олейник О. М.* Основы банковского права: Курс лекций. — М., 1997.
10. *Сарбаш С. В.* Договор банковского счета. — М., 1999.
11. *Тавасиев А. М.* Банковское дело: управление и технология: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
12. *Тимофеев З. А.* Система надзора за деятельностью коммерческих банков // Ж. Деньги и кредит, 2002, № 4.
13. *Тосунян Г. А. и др.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под ред. акад. Б. Н. Топорнина. — М.: Юристъ, 2002.
14. *Усоскин В. М.* Современный коммерческий банк. — М., 1994.
15. *Худойкулов У. Ч., Эрдонаев А. Х.* Комментарий к законам Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» // Отв. ред. Р. О. Охунов. — Т.: Узбекистан, 1998.
16. *Шенаев В. Н., Наумченко О. В.* Центральный банк в процессе экономического регулирования. — М., 1994.
17. *Шор К. Б.* Необходимость совершенствования банковского надзора // Ж. Деньги и кредит, № 1.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
---------------	---

### ОБЩАЯ ЧАСТЬ

#### Глава 1. Банковское право как отрасль правовой системы Республики Узбекистан

1.1. Предмет, метод, структура и источники банковского права.....	5
1.2. Принципы банковского права.....	15
1.3. Место банковского права в правовой системе Республики Узбекистан.....	21
1.4. Источники банковского права.....	24
1.5. Банковское право как наука и учебная дисциплина.....	27
<i>Контрольные вопросы</i>	

#### Глава 2. Банковские правоотношения

2.1. Понятие, объект и состав банковского правоотношения.....	32
2.2. Субъекты банковских правоотношений.....	35
2.3. Субъективные права и обязанности в банковских правоотношениях.....	36
2.4. Юридические факты в банковских правоотношениях.....	39
<i>Контрольные вопросы</i>	

### ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

#### Глава 3. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Республики Узбекистан

3.1. Возникновение и формы организации центральных банков.....	43
3.2. Особенности правового статуса Центрального банка Республики Узбекистан.....	46
3.3. Главная цель и основные задачи Центрального банка Республики Узбекистан.....	51
3.4. Органы управления и организационная структура Центрального банка Республики Узбекистан.....	55
3.5. Основные функции Центрального банка Республики Узбекистан.....	57
<i>Контрольные вопросы</i>	

#### Глава 4. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков

4.1. Правовой статус и юридические признаки коммерческого банка.....	66
4.2. Порядок создания коммерческих банков.....	73
4.3. Органы управления коммерческих банков.....	76
4.4. Филиалы и представительства коммерческих банков.....	80
4.5. Прекращение деятельности коммерческих банков.....	83
<i>Контрольные вопросы</i>	

#### Глава 5. Регулирование банковской деятельности и банковский надзор

5.1. Основы правового регулирования банковской деятельности.....	90
5.2. Понятие, сущность и правовое регулирование банковского надзора.....	94

5.3. Виды банковского надзора.....	100
5.4. Аудит банковской деятельности.....	107
5.5. Правовой режим банковской информации. Банковская тайна.....	110
<i>Контрольные вопросы</i>	
<b>Глава 6. Правовое регулирование банковских счетов</b>	
6.1. Понятие и виды банковских счетов.....	116
6.2. Порядок открытия банковских счетов.....	120
6.3. Перевод основного счета клиента в другой банк, приостановление операций по счету и его закрытие.....	127
<i>Контрольные вопросы</i>	
<b>Глава 7. Банковские операции</b>	
7.1. Понятие и юридические признаки банковских операций .....	130
7.2. Сущность и значение расчетных операций и их виды.....	132
7.3. Вкладные (депозитные) операции.....	134
7.4. Правовое регулирование кредитных операций.....	139
7.5. Межбанковские операции.....	143
7.6. Операции с ценными бумагами.....	146
7.7. Валютные операции.....	149
7.8. Лизинг.....	153
7.9. Факторинг.....	158
<i>Контрольные вопросы</i>	
<b>Глава 8. Ответственность за нарушение банковского законодательства</b>	
8.1. Понятие и признаки ответственности за нарушение банковского законодательства.....	164
8.2. Состав банковского правонарушения.....	172
8.3. Санкции, применяемые к банкам.....	174
<i>Контрольные вопросы</i>	
ГЛОССАРИЙ.....	185
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	193



**АДИК ЛИ, ШОИРАХОН БИЛОЛХУЖАЕВА**

# **БАНКОВСКОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*Учебник для студентов вузов, обучающихся  
по направлению 5380100 – Юриспруденция*

Гл. редактор *М. Сапаров*  
Редактор *О. Клюева*  
Корректор *Ф. Хамраев*  
Дизайнер *А. Жуманиязов*

Издательство «Tib-kitob»  
г. Ташкент, ул. Широқ, 100

Подписано в печать с оригинал-макета 29.07.2010. Формат 60x84<sup>1/16</sup>.  
Гарнитура Times Uz. Печать офсетная. Печ. л. 12,5.  
Тираж 500 экз. Заказ № 02.  
Отпечатано в типографии ООО «BBSH-PRESS»  
г. Ташкент, Юнусабад 9-13-54

ISBN 978-9943-348-08-0



9789943348080