

У. ХУДОЙКУЛОВ, А. ЭРДОНАЕВ

1997

**КОММЕНТАРИИ
К ЗАКОНАМ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*"О Центральном банке
Республики Узбекистан"*

*"О банках и банковской
деятельности"*

"УЗБЕКИСТОН"

У. ХУДОЙКУЛОВ, А. ЭРДОНАЕВ

**КОММЕНТАРИИ
К ЗАКОНАМ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*"О Центральном банке
Республики Узбекистан"*

*"О банках и банковской
деятельности"*

Рецензенты —

доктор юридических наук, профессор, ректор
Юридического института **Х. Б. БАБАЕВ**,
Председатель Высшего хозяйственного суда
Республики Узбекистан **М. Э. АБСАЛЯМОВ**
юрист-практик Американской юридической
компании "Вайтинкейс" **Н. В. АПУХТИНА**

Ответственный редактор — кандидат
филологических наук **Р. О. ОХУНОВ**

Худойкулов У.Ч., Эрдонаев А.Х.

Комментарии к законам Республики Узбекистан: "О
Центральном банке Республики Узбекистан", "О бан-
ках и банковской деятельности"/ (Отв. ред.: Р.О. Оху-
нов). — Т.: "Ўзбекистон", 1998. — 160 б.

1. Соавт.

ISBN 5—640—02503-4

В книге даются комментарии к каждой статье законов Респу-
блики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О
банках и банковской деятельности», регламентирующих функции,
задачи и полномочия Центрального банка, направления деятельно-
сти коммерческих банков. Рассматриваются различные аспекты вза-
имоотношений Центрального банка и коммерческих банков, а также
отношения между банками и клиентами, вопросы, касающиеся регу-
лирования денежного обращения и кредита, банковского надзора,
организации системы платежей и расчетов и другие вопросы.

Книга рассчитана на специалистов — юристов, экономистов, ра-
ботников банковской сферы, а также будет полезна бизнесменам,
предпринимателям и всем, кто интересуется вопросами банковско-
го дела.

ББК 67.99(5У)0+65.9(5У)262

№ 110—98
Гос. б-ка Республики
Узбекистан им. А.Навои

1203020300 — 24
Х $\frac{\quad}{\quad}$ 98
М351(04)98

© Агентство финансовых новостей
© Издательство "ЎЗБЕКИСТОН", 1998 г.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие системы финансово-кредитного и расчетного обслуживания предприятий, организаций и населения в условиях перехода на рыночные отношения играет исключительно важную роль. С обретением независимости Узбекистан на пути осуществления рыночных преобразований в банковской системе страны добился значительных результатов.

Как известно, в феврале 1991 года был принят первый Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», который создал принципиальные правовые предпосылки и рамочные условия для фундамента современной банковской системы в нашей стране и тем самым сыграл большую роль в формировании и развитии финансовой системы Узбекистана. В соответствии с этим Законом, региональное управление Госбанка бывшего СССР стало Центральным банком Республики Узбекистан с передачей ему классических функций по обеспечению банкнотной эмиссии, обслуживанию счетов правительства, осуществлению денежно-кредитной политики, осуществлению надзора за коммерческими банками и т.п.

Динамика развития и осуществления преобразований в экономике требовала от банковской системы адекватного преобразования с учетом мировой практики банковского дела и национального менталитета хозяйствующих субъектов Узбекистана. За годы экономических реформ в процессе изучения накопленного опыта в области правового обеспечения банковского дела Центральный банк Республики Узбекистан активно сотрудничал с международными финансовыми структурами, какими являются Международный

валютный фонд и Всемирный банк, а также с центральными банками Германии, Англии и других стран.

По завершении первого этапа рыночных реформ мы накопили опыт в преобразованиях банковского сектора страны в условиях переходного периода. Задачи углубления реформ банковского дела потребовали качественно нового преобразования правовой базы банковских реформ в Узбекистане.

Работа по совершенствованию банковского законодательства выражалась в подготовке и принятии двух отдельных законов, определяющих правовые основы банковской деятельности — законах Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (декабрь 1995 г.) и «О банках и банковской деятельности» (апрель 1996 г.).

Необходимость разработки этих законов была обусловлена существованием совершенно разных классов организаций. С одной стороны, — это коммерческие банки, обслуживающие строго коммерческие операции физических и юридических лиц, которые действуют в собственных интересах и для получения прибыли, с другой, — Центральный банк — организация с особым статусом, призванная контролировать всю банковскую систему, государственный орган, который имеет задачи и несет ответственность, выходящие далеко за пределы получения коммерческой прибыли. Естественно, что такое расхождение в статусе и задачах не позволяло адекватно разместить их в рамках одного закона.

Таким образом, исходя из мировой практики рыночно ориентированных стран, банковский сектор республики сформировался на двухуровневой основе : на верхнем уровне Центральный банк, на нижнем — коммерческие банки.

В настоящее время, деятельность банков в Республике Узбекистан регулируется Конституцией, Гражданским кодексом, законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании» и другими, а также нормативными актами Центрального банка.

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» был принят Олий Мажли-

сом Республики Узбекистан 21 декабря 1995 года, а Закон «О банках и банковской деятельности» — 25 апреля 1996 года. Данные законы получили положительную оценку таких международных финансовых организаций как Международный валютный фонд и Мировой банк.

Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» установлены правовой статус, главная цель и основные задачи, подотчетность и независимость, организационная структура Центрального банка, принципы взаимоотношений с органами государственной власти, финансовое положение, полномочия Правления Центрального банка, параметры основных направлений монетарной политики, порядок рефинансирования коммерческих банков, валютное регулирование и перечень операций, обязательные резервные требования, функции Центрального банка его полномочия по надзору и регулированию деятельности банков, требования по обязательным экономическим нормативам, меры и санкции, применяемые к банкам за нарушения банковского законодательства и установленных экономических нормативов, вопросы организации клиринга и расчетов, порядок вступления в силу нормативных документов.

Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» установлены субъекты банковской деятельности и правовая основа деятельности банков, перечень банковских операций, порядок создания банков и прекращения их деятельности, независимость банков, разграничение ответственности банков и государства, обязанности банков по соблюдению экономических нормативов и резервированию денежных средств, ограничения на сделки со связанными лицами, связанными банками, обязанности по предоставлению отчетности и другой информации, ответственность банков перед своими клиентами, порядок назначения опеки, учет и отчетность в банках и надзор за банками.

Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании» был принят 7 мая 1993 года. Он определяет принципы осуществления валютных операций во внутреннем хозяйственном обороте и в международ-

ных кредитно-расчетных отношениях, полномочия государственных органов в валютном регулировании и управлении валютными ресурсами, права и обязанности юридических и физических лиц и иностранных государств в отношении владения, пользования национальной валютой Узбекистана, валютного контроля и ответственность за нарушения законодательства о валютном регулировании в Республике Узбекистан.

Центральный банк Республики Узбекистан, реализуя свои права по развитию и изданию нормативных актов, ведет в этом направлении активную деятельность. В настоящее время им разработан, утвержден и издан пакет нормативных документов, регулирующих все сферы банковской деятельности, включающие порядок регистрации и лицензирования банков, применения санкций к банкам за нарушение банковского законодательства, открытия банковских счетов, правила осуществления расчетов, представления банкам кредитов, порядком осуществления банками факторинговых операций и финансового лизинга, правила работы банков на рынке ценных бумаг и т.д.

Цель данного издания — полнее раскрыть содержание законов Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» и помочь применить их в практической работе.

В подготовке материалов принимали участие Ш. Вафоев, И. Буриев.

**КОММЕНТАРИЙ
К ЗАКОНУ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*"О Центральном банке
Республики Узбекистан"*

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус

Правовой статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации и деятельности Центрального банка определяются Конституцией Республики Узбекистан, настоящим Законом и другими законодательными актами.

Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства.

Центральный банк — экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов.

Центральный банк и его учреждения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и своим наименованием.

В статье подчеркивается, что правовой статус Центрального банка Республики Узбекистан и его полномочия по управлению банковской системой закреплены Конституцией республики.

Это статья отражает международную практику, в соответствии с которой Центральный банк учреждается в качестве юридического субъекта, принадлежащего государству. Однако финансовая деятельность осуществляется Центральным банком самостоятельно.

Таким образом, статус определяет двойственную правовую природу Центрального банка. С одной стороны, Центральный банк является государственным экономическим органом, в связи с чем представляет в рамках своей компетенции интересы Республики Узбекистан во внешнеэкономических межгосудар-

ственных отношениях, разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве законных платежных средств, является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля, выступает в качестве банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан, осуществляет функции по банковскому надзору и регулированию деятельности банков.

С другой стороны, специфика деятельности Центрального банка, основывающаяся на валютных и кредитных операциях с банковскими учреждениями, создает основу для формирования доходов, поступающих в форме процентных платежей по кредитам рефинансирования, учету векселей, учреждениям банков.

Статья 2. Имущество

Имущество Центрального банка составляют его денежные и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе Центрального банка.

Здания и сооружения Центрального банка, а также земельные участки, на которых они расположены, отчуждению не подлежат.

Право на собственное имущество отражает элемент экономической самостоятельности любого юридического лица.

Как и все центральные банки в государствах с рыночной экономикой, Центральный банк Республики Узбекистан имеет имущество, которое составляют денежные активы, недвижимость и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе банка.

Данная статья подтверждает, что недвижимость и финансовые активы не могут быть отчуждены каким-

либо другим государственным органом или организацией, что обеспечивает его финансовую самостоятельность и возможность эффективно проводить независимую денежно-кредитную политику.

Статья 3. Главная цель и основные задачи

Главной целью Центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты.

Основными задачами являются:

формирование, принятие и реализация монетарной политики и политики в области валютного регулирования;

организация и обеспечение эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан;

регулирование банковской деятельности и надзор за банками;

хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;

организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Термин “стабильность национальной валюты” включает в себя понятия стабильности цен и стабильности обменного курса национальной валюты на рынках иностранной валюты. Таким образом, главная цель Центрального банка определяет его высокую роль в государственной экономической политике.

Достижение главной цели Центрального банка, конечно, осложняется многими факторами, которые влияют на цены и обменные курсы, и только некоторые из них находятся под непосредственным контролем и влиянием Центрального банка. Тем не менее, как свидетельствует международный опыт, именно Центральный банк является органом, определяющим тенденции развития макроэкономических процессов и, в первую очередь, темпов инфляции и динамики валютного курса.

Для обеспечения стабильности национальной валюты Центральный банк страны решает указанные в

статье основные задачи, сущность которых состоит в следующем.

Осуществляя согласованную монетарную и валютную политику, Центральный банк 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, Центральный банк воздействует на динамику цен на товары и услуги, совокупный объем производства, объемы 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 условиях высоких темпов инфляции Центральный банк исходит из необходимости ее замедления, для чего 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 Центрального банка.

Задача организации системы расчетов и переводных операций определяет важнейшую роль Центрального банка в обеспечении эффективной платежной системы в стране. Платежи на территории Республи-

ки 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.

Центральный банк Республики Узбекистан устанавливает обязательные нормативные акты 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 указывает также на необходимость совершенствования материально-технической базы платежной системы. В этом направлении Центральный банк постоянно проводит работу по внедрению новых средств расчетов на базе современной техники и технологии, разрабатывает систему бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами для обеспечения финансовой и экономической информации потребителей — акционеров, инвесторов, вкладчиков, аудиторов, кредиторов, зарубежных предприятий, организаций и банков. Информация необходима также и государственным органам регулирования и контроля — Центральному банку, Министерству финансов, Государственному налоговому комитету и другим. Финансовая информация, как и во всем мире, должна быть доступной и прозрачной.

Одной из основных задач Центрального банка Республики Узбекистан является регулирование банковской деятельности и надзор за банками. Это необходимо для поддержания стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

К числу важнейших средств реализации данной цели относится лицензирование банковской деятельности. После рассмотрения первичных документов специальной комиссией Центрального банка производится регистрация банков и выдаются лицензии на осуществление банковских операций. Целью лицензирования банков является допуск на рынок банковских услуг финансово-устойчивых банков, управляемых лицами с безупречной репутацией, способными обеспечить доверие населения к банковской системе.

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

Центральный банк обслуживает государственный бюджет. Государственный бюджет Республики Узбекистан объединяет республиканский бюджет, бюджет Республики Каракалпакстан и местные бюджеты областей, городов и районов.

Все доходы государственного бюджета сосредотачиваются в Центральном банке Республики Узбекис-

тан. Все расходы из государственного бюджета производятся через Центральный банк Республики Узбекистан. Центральный банк может поручать выполнение некоторых операций по кассовому обслуживанию государственного бюджета коммерческим банкам.

В обслуживание государственного бюджета входит:
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, имеющихся на счетах;

принятие и выдача внебюджетных средств учреждений, организаций, состоящих на республиканском и местных бюджетах.

Статья 4. Запрещенные виды деятельности Центрального банка

Центральный банк не вправе:

заниматься оказанием финансовой помощи;

осуществлять коммерческую деятельность;

участвовать в капитале банков и других юридических лиц, за исключением участия в создании предприятий и организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Запрещение предоставления средств без последующего обязательного возмещения или предоставление средств на льготных условиях подчеркивает особый экономический статус Центрального банка, когда его регулятивная деятельность связана с жесткими нормами финансово-кредитных и валютных взаимоотношений с коммерческими банками, а также с государственными органами управления, объедине-

ниями и организациями. Центральному банку запрещается оказывать финансовую помощь коммерческим банкам и другим хозяйствующим субъектам.

Запрет на коммерческую деятельность означает, что Центральный банк, регулирующий деятельность коммерческих банков, сам не имеет права заниматься коммерческой деятельностью с целью извлечения прибыли, т.е. проводить коммерческое кредитование в национальной и иностранной валюте хозяйствующих субъектов, таких как банки, предприятия, организации и объединения различных форм собственности.

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

Статья 5. Подотчетность

Центральный банк подотчетен Олий Мажлису Республики Узбекистан.

Олий Мажлис:

назначает и освобождает от должности Председателя Центрального банка по представлению Президента Республики Узбекистан;

рассматривает годовой отчет, а также заключение аудитора.

Центральный банк ежегодно публикует в печати доклад о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики.

Данная статья утверждает особый характер подотчетности Центрального банка только Олий Мажлису Республики Узбекистан. В соответствии с междуна-

родной практикой центральные банки, ответственные за внутреннюю и внешнюю стабильность национальной денежной единицы, отчитываются перед своими парламентами, но не подчиняются им в своей деятельности.

Только по решению сессии Олий Мажлиса назначается и освобождается от должности Председатель Центрального банка, которого представляет Президент Республики Узбекистан.

Олий Мажлис рассматривает годовой отчет Центрального банка, а также заключение независимого аудитора.

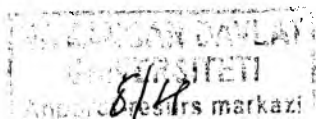
Центральный банк ежегодно публикует в печати доклады о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики. Эта информация необходима для анализа экономической ситуации как на макроуровне, так и на микроуровне. Она позволяет определять ориентиры своей деятельности для государственных органов, крупных и мелких предприятий, отдельных хозяйствующих объектов. Такая практика способствует поддержанию и укреплению доверия народа к банковской системе страны.

Статья 6. Независимость Центрального банка

Центральный банк независим в принятии решений в пределах своих полномочий.

Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк — по обязательствам государства, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами.

Мировая практика показывает, что чем более независим Центральный банк, тем эффективнее результаты его денежно-кредитной и валютной политики. Высокая ответственность Центрального банка в



обеспечении эффективного функционирования внутреннего денежного обращения, стабильной работы банковской системы обуславливают необходимость правового закрепления 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 компетенцией Центрального банка.

В этой связи настоящая статья подчеркивает независимость Центрального банка в принятии решений в пределах своих полномочий.

Данная статья не противоречит тому, что Центральный банк как государственный орган по монетарному регулированию должен действовать в общих рамках единой государственной экономической политики. Последнее и определяет то, что Центральный банк является подотчетным Олий Мажлису Республики Узбекистан, консультирует правительство в вопросах внутреннего и внешнего заимствования. В этих правовых рамках не возникает спорных ситуаций, когда Центральный банк, выполняя свою первостепенную задачу укрепления национальной валюты, принимает соответствующие меры, а правительство в то же самое время поддерживает приоритетные отрасли экономики, выдавая кредиты. Таким образом достигается согласованность действий органов управления кредитной системой страны в лице ее Центрального банка и правительства Республики Узбекистан.

Статья 7. Нормативные акты

Центральный банк в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан.

Нормативные акты Центрального банка вступают в силу со дня опубликования, если в самом акте не предусмотрено иное.

Нормативные акты Центрального банка, изданные в пределах своей компетенции, не подлежат регистрации в других органах.

Центральный банк издает нормативные акты в пределах своей компетенции, и эти нормативные акты не подлежат регистрации в других органах власти. Эта статья тоже подчеркивает самостоятельность банка в принятии решений. Нормативные акты, издаваемые Центральным банком, включают правила и нормативы 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. Центральный банк издает нормативные акты по всем вопросам, отнесенным к его компетенции. Причем нормативные акты Центрального банка 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 взаимоотношений, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Статья 8. Организационная структура

Центральный банк 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 Центральный банк создает главные управления, не имеющие статуса юридического лица.

Службы и учреждения Центрального банка действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Центрального банка (в дальнейшем Правление).

Для осуществления своих основных задач и функций Центральный банк создает соответствующую структуру, состоящую из различных подразделений. Данные структурные подразделения осуществляют разработку, реализацию и исследование отдельных направлений регулятивной и экономической деятельности Центрального банка, таких как денежно-кредитное регулирование, валютное регулирование, надзор за деятельностью коммерческих банков, регулирование платежной системы.

Все службы и подразделения Центрального банка представляют единую централизованную систему управления .

В столице Республики Каракалпакстан, каждом областном центре и в городе Ташкенте Центральный банк создает свои главные управления, которые не имеют статуса юридического лица. Это положение дает возможность единоличного управления. Все службы и управления Центрального банка действуют на основании положений, утвержденных его Правлением.

Статья 9. Внешнеэкономическая деятельность

Центральный банк вправе:

представлять интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств, международных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

производить финансовые операции, в том числе оказывать банковские услуги иностранным правительствам, иностранным центральным банкам и органам денежно-кредитного регулирования, а также международным организациям, членом которых является Республика Узбекистан;

открывать представительства в иностранных государствах;

осуществлять аккредитацию в Республике Узбекистан представительств иностранных банков.

Взаимоотношения Центрального банка с банками и кредитными учреждениями других государств осуществля-

ется в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан, а также межбанковскими соглашениями.

Центральному банку разрешено осуществлять внешнеэкономическую деятельность:

представлять интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств, международных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

предоставлять банковские услуги адекватным учреждениям за рубежом, иностранным правительствам и международным организациям, членом которых является Республика Узбекистан. Центральный банк в соответствии с международной практикой банковского дела открывает корреспондентские счета в зарубежных центральных банках, посредством которых обслуживает получение и предоставление межправительственных кредитов, кредитов под гарантии правительства; оказывает услуги по обеспечению потребностей зарубежных банков в банкнотах и монетах; осуществляет определенные золотовалютные операции;

открывать свои представительства в других государствах и осуществлять аккредитацию представительств иностранных банков в Республике Узбекистан. Открытие представительств центральных банков в иностранных государствах позволяет более эффективно выполнять задачи и функции в условиях интернационализации и глобализации денежно-кредитных, валютных и финансовых отношений между различными государствами.

Взаимоотношения Центрального банка республики с банками и кредитными учреждениями других государств осуществляются в соответствии с межправительственными и межбанковскими соглашениями.

II. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

Статья 10. Уставный капитал Центрального банка

Размер уставного капитала Центрального банка составляет два миллиарда сумов. Увеличение размера уставного капитала производится по решению Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Уставный капитал Центрального банка не подлежит передаче или использованию в качестве залога для обеспечения.

Находясь в исключительной собственности государства, Центральный банк наделен государством уставным капиталом. Здесь необходимо подчеркнуть, что средства в уставный капитал Центрального банка внесены именно государством, но не правительством. В силу этого решение об увеличении уставного капитала Центрального банка может быть принято только Олий Мажлисом. Источником для увеличения уставного капитала могут быть средства самого Центрального банка.

Средства уставного капитала Центрального банка используются им для осуществления деятельности, предусмотренной Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» и иным законодательством.

Уставный капитал Центрального банка не может быть передан в качестве залога или иного обеспечения обязательств.

Статья 11. Определение и распределение прибыли

Прибыль Центрального банка за каждый финансовый год определяется после:

формирования резервов, покрытия возможных потерь по безнадежным, сомнительным долгам и другим активам; учета всех доходов и расходов, а также фактической оценки активов и пассивов в соответствии с общепринятой бухгалтерской практикой.

Прибыль Центрального банка распределяется в порядке, установленном Правлением, одновременно с утверждением годового отчета.

По решению Правления могут формироваться различные резервы и фонды целевого назначения.

Остаток прибыли после пополнения в установленном порядке фондов и обязательных резервов направляется в доход республиканского бюджета.

Не допускается перечисление прибыли в республиканский бюджет до рассмотрения годового отчета.

Центральный банк не является коммерческой организацией. На этом основывается специфика определения и распределения прибыли Центрального банка. Полученная прибыль расходуется Центральным банком исключительно на осуществление его функций и решение возложенных задач. Прибыль банка распределяется Правлением Центрального банка одновременно с утверждением годового отчета.

Как самостоятельный субъект экономики Центральный банк может расходовать свою прибыль на различные резервы и фонды целевого назначения.

Из прибыли Центрального банка формируются различные фонды и обязательные резервы для обеспечения выполнения в полной мере возложенных на него функций и задач. После пополнения указанных фондов и резервов, а также рассмотрения годового отчета Олий Мажлисом свободный остаток нераспределенной прибыли направляется в доход республиканского бюджета.

Не допускается перечисление прибыли в республиканский бюджет до рассмотрения годового отчета.

Статья 12. Освобождение Центрального банка от налогов, сборов и пошлин

Центральный банк и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Центральный банк и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов, пошлин и других платежей. Освобождение от уплаты налогов, сборов, пошлин и других платежей объясняется тем, что Центральный банк не является хозяйствующим субъектом, деятельность которого преследует получение коммерческой прибыли и доходов.

Статья 13. Отчетность

Отчетный период Центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет не позднее 15 мая представляется на рассмотрение Олий Мажлиса.

Настоящая статья определяет продолжительность отчетного периода Центрального банка равным календарному году, а также устанавливает срок представления ежегодного отчета на рассмотрение Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Статья 14. Аудит Центрального банка

Аудит Центрального банка производится ежегодно независимыми аудиторскими организациями.

С целью подтверждения достоверности составления годового отчета Центрального банка и оценки его деятельности ежегодно проводится аудиторская проверка независимыми аудиторами.

III. УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 15. Правление Центрального банка

Высшим органом Центрального банка является его Правление. Правление определяет основные направления политики и деятельности Центрального банка, осуществляет управление банком.

Данная статья определяет орган управления Центрального банка и возложенные на него задачи.

Статья 16. Состав Правления

Правление состоит из одиннадцати человек. В состав Правления входят Председатель Центрального банка, его заместители, а также руководители основных подразделений банка.

Председателем Правления является Председатель Центрального банка. Члены Правления утверждаются Кенгашем Олий Мажлиса по представлению Председателя Центрального банка.

Председатель Центрального банка одновременно является Председателем Правления. Как во многих развитых странах, члены Правления утверждаются парламентом. Председатель Центрального банка представляет кандидатуру каждого члена Правления на рассмотрение и назначение Кенгаша Олий Мажлиса. Кенгаш Олий Мажлиса, рассмотрев представленные кандидатуры, принимает решение об их назначении.

В состав Правления наряду с Председателем Центрального банка, его заместителями входят также руководители основных департаментов банка.

Статья 17. Полномочия Правления.

Правление обладает следующими полномочиями:
определяет основные направления монетарной политики, включая масштаб операций Центрального банка на открытом рынке, учетные и ссудные процентные ставки Центрального банка и норму обязательных резервов банков в Центральном банке;

решает вопрос об участии Центрального банка в международных организациях;

определяет номинальную стоимость и образцы банковских билетов и монет, а также условия изъятия денежных знаков;

утверждает размеры и условия предоставления ссуд правительству Республики Узбекистан;

утверждает экономические нормативы для банков и рассматривает их соблюдение;

принимает решения о выдаче и отзыве лицензий на занятие банковской деятельностью;

определяет организационную структуру Центрального банка;

создает, реорганизовывает и ликвидирует учреждения и предприятия Центрального банка;

утверждает смету расходов и доходов Центрального банка;

рассматривает годовые и финансовые отчеты Центрального банка;

утверждает руководителей структурных подразделений, учреждений и предприятий Центрального банка;

заслушивает отчеты и доклады руководителей структурных подразделений Центрального банка, его учреждений и организаций;

устанавливает условия найма, увольнения, оплаты труда работников Центрального банка в соответствии с законодательством, а также порядок получения ими кредитов и приобретения акций;

рассматривает и решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Центрального банка.

Широкий круг полномочий Центрального банка связан с особенностями его правового положения. С одной стороны, он является юридическим лицом и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой государства.

Центральный банк одновременно является органом государственного управления специальной правоспособности и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность. Выполнение административно-контрольных полномочий и осуществление хозяйственной деятельности не совершаются независимо друг от друга. Заключая с коммерческими банками сделки гражданско-правового характера, он прежде всего оказывает тем самым соответ-

ствующее целенаправленное воздействие на развитие системы кредитных учреждений и определяет кредитную политику в государстве.

Главной особенностью правового положения Центрального банка является то, что осуществление его административных прав и хозяйственная деятельность подчинены решению одной и той же задачи — управлению кредитной системой.

Статья 18. Заседания Правления

Заседания Правления проводятся не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления созываются Председателем Центрального банка.

Они могут быть созваны также по требованию не менее трех членов Правления.

Председательствует на заседаниях Правления Председатель Центрального банка, а в случае его отсутствия — один из его заместителей.

Заседание Правления правомочно при участии не менее двух третей его членов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос Председателя Центрального банка является решающим.

Заседания Правления являются, как правило, закрытыми.

Правление Центрального банка заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Правления проводятся по созыву Председателя Центрального банка, а также могут созываться по требованию не менее трех членов Правления. Заседания проходят под председательством Председателя Центрального банка, а в случае его отсутствия — одного из его заместителей.

Заседание Правления может состояться при условии участия не менее двух третей его членов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства

голосов голос Председателя Центрального банка является решающим.

Статья 19. Решения Правления

Решение Правления принимается в форме постановления.

Данная статья устанавливает, что решения Правления принимаются в форме постановлений.

Статья 20. Председатель Центрального банка

Председатель Центрального банка:

руководит деятельностью Центрального банка и его Правления, распоряжается фондами банка и несет ответственность за выполнение задач, возложенных на Центральный банк;

решает вопросы деятельности Центрального банка, за исключением отнесенных настоящим Законом к компетенции Правления;

подписывает постановления Правления, издает приказы и распоряжения;

совершает действия по оперативному управлению деятельностью и текущим операциям Центрального банка;

представляет Центральный банк в Олий Мажлисе, в правительстве, министерствах и ведомствах, судах, банках и учреждениях, международных и иностранных организациях по всем вопросам банковской деятельности;

поручает решение отдельных вопросов своим заместителям, руководителям структурных подразделений центрального аппарата, руководителям территориальных учреждений.

Срок полномочий Председателя Центрального банка — пять лет.

В случае отсутствия Председателя Центрального банка его обязанности выполняет один из заместителей.

Настоящая статья определяет компетенцию Председателя Центрального банка. Как руководитель

Центрального банка, Председатель обеспечивает общее руководство всеми подразделениями Центрального банка, представляет в государственных, судебных, общественных и международных организациях Центральный банк Республики Узбекистан. Некоторые полномочия Председателя Центрального банка могут передаваться на основании его приказов заместителям Центрального банка и руководителям территориальных главных управлений.

Статья 21. Основания для освобождения от занимаемой должности Председателя Центрального банка

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности по следующим основаниям:

истечение срока полномочий;

личное заявление об отставке с указанием причин;

признание в установленном законом порядке виновным в совершении преступления;

невозможность исполнения своих служебных обязанностей по состоянию здоровья, на основании заключения государственной медицинской комиссии;

совершение действий, не совместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности и по другим основаниям, предусмотренным в законодательстве.

Настоящая статья устанавливает основания для освобождения от занимаемой должности Председателя Центрального банка. Он может быть освобожден от занимаемой должности и по другим основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан.

Статья вместе со статьей 20 укрепляет независимость Центрального банка, поскольку предоставляет

необходимые условия для осуществления деятельности вне влияния политических факторов.

Статья 22. Заместители Председателя Центрального банка

Первый заместитель и заместители Председателя Центрального банка назначаются на должность и освобождаются от должности Кенгашем Олий Мажлиса по представлению Председателя Центрального банка.

Учитывая значимость Центрального банка для экономики государства, полномочия по назначению на должность заместителя Председателя Центрального банка и освобождению от этой должности предоставлены Законом Кенгашу Олий Мажлиса. При этом Председатель Центрального банка представляет кандидатуры на указанную должность. Такой порядок назначения заместителей Председателя Центрального банка также обеспечивает его независимость.

IV. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 23. Основные направления монетарной политики

Центральный банк разрабатывает основные направления монетарной политики Республики Узбекистан на предстоящий год и ежегодно не позднее чем за тридцать дней до начала следующего финансового года информирует об этом Олий Мажлис.

Основные направления монетарной политики должны содержать:

**анализ и прогноз экономической конъюнктуры;
экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы;**

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.

В соответствии с основными задачами, перечисленными в статье 3, в сфере денежно-кредитного регулирования Центральный банк разрабатывает основные направления монетарной политики и не позднее чем за 30 дней до начала следующего финансового года информирует об этом Олий Мажлис.

Центральный банк ежегодно разрабатывает основные направления денежно-кредитной политики на год, которые после утверждения Олий Мажлисом принимаются в качестве программы действий. Основные направления монетарной политики должны включать:

анализ и прогноз экономической конъюнктуры. Такой анализ описывает тенденции в сфере ценообразования, производства национального продукта, экспорта и импорта, движения капиталов;

экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы. Здесь дается анализ объемов денежной массы в экономике с позиции спроса населения, хозяйственных предприятий, других юридических лиц.

Монетарная политика имеет крайнюю важность для каждого государства в силу ее влияния на такие макроэкономические процессы, как инфляция, объем национального продукта, занятость трудовых ресурсов, платежный баланс.

В целях снижения темпов роста денежной массы Центральным банком Республики Узбекистан используются такие рыночные инструменты монетарной политики, как регулирование ставки рефинансирования, норм обязательных резервных требований, операции на открытом рынке с государственными краткосрочными облигациями и депозитными сертификатами Центрального банка.

Статья 24. Целевые ориентиры изменений денежной массы

Центральный банк, исходя из состояния денежно-кредитных, финансовых, валютных и ценовых отношений в Республике Узбекистан, может устанавливать целевые ориентиры изменений одного или нескольких показателей денежной массы в обращении.

Исходя из состояния экономики, Центральный банк устанавливает целевые ориентиры изменения денежной массы для:

воздействия на совокупный объем производства, на уровень занятости и динамику цен;

регулирования денежного предложения, потребительского и инвестиционного спроса и т.д.

Статья 25. Операции на открытом рынке

Центральный банк может покупать и продавать на открытом рынке государственные ценные бумаги, а также долговые обязательства, выпущенные самим Центральным банком.

Центральный банк не может использовать операции на открытом рынке для финансирования бюджетом любого уровня, а также покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением.

Проведение Центральным банком операций на открытом рынке является одним из основных инструментов влияния на национальную экономику. Политикой открытого рынка называют куплю-продажу ценных бумаг Центральным банком с целью оказать влияние на денежный рынок. Посредством проведения такой политики Центральный банк регулирует стоимость кредитных денег для потребителей капитала. Эта политика очень широко используется и центральными банками других государств. Операции Централь-

ного банка на открытом рынке получили дальнейшее развитие после выпуска государственных долговых обязательств. В 1997 году в дополнение к 3-месячным государственным краткосрочным облигациям (ГКО) в обращение выпущены также 6-месячные.

Статья 26. Учетные операции Центрального банка

Центральный банк может учитывать краткосрочные казначейские векселя, а также коммерческие векселя, оплата которых гарантирована банками.

Условия проведения учетных операций, включая размеры учетной ставки, устанавливаются Центральным банком.

Как юридическое лицо, Центральный банк может вступать в гражданско-правовые сделки с банками. Но главной целью заключения таких сделок для Центрального банка является не коммерческая прибыль, а стремление повлиять на состояние рынка финансов и состояние денежного обращения. Установление учетных ставок дополняет операции Центрального банка на открытом рынке при регулировании объема денежной массы. Центральный банк путем изменения учетной ставки регулирует денежное обращение в национальной экономике.

Статья 27. Процентные ставки учетных и кредитных операций

Центральный банк самостоятельно устанавливает процентные ставки по своим учетным и кредитным операциям.

Данная статья дает Центральному банку право самостоятельно устанавливать процентные ставки, по которым он дисконтирует ценные бумаги и предоставляет кредит клиентам (коммерческим банкам и Министерству финансов для поддержания национального бюджета). Это является общепринятой во

всем мире практикой центральных банков. Установленные таким образом процентные ставки используются в качестве индикаторов состояния денежно-кредитной политики Центрального банка, особенно по отношению к желаемому уровню процентных ставок в условиях данной экономики.

Статья 28. Обязательные резервные требования

Центральный банк предписывает банкам хранение резервов на установленном им минимальном уровне. Минимальный уровень обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, определяется нормативными актами Центрального банка и зависит от размера, вида и срока вкладов, других обязательств банков. Размеры обязательных резервов одинаковы для всех банков по каждой категории привлеченных средств и вкладов.

Обязательные резервы депонируются в Центральном банке в виде денежной наличности или вкладов в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

В предписаниях об установлении или изменении нормативов или состава обязательных резервных требований указываются сроки не менее одного месяца, к которым банки должны выполнить новые нормативы по составу или размеру резервов.

Решение о выплате процентов по обязательным резервам принимается Центральным банком.

Установление обязательных резервных требований является одним из стандартных инструментов осуществления денежно-кредитной политики центральных банков во всем мире. Обязательные резервные требования предписывают коммерческим банкам держать определенную часть депозитов в виде резервов в Центральном банке. В соответствии с данной статьей Центральный банк имеет исключительное право устанавливать и изменять уровень требуемых резервов коммерческих банков.

Это право является неотъемлемым инструментом денежно-кредитной политики, оказывающим прямое

влияние на ликвидность коммерческих банков, т.е. их способность предоставлять кредит своим клиентам. Это, в свою очередь, обуславливает уровень деловой активности в экономике. Резервные требования могут быть повышены для понижения спроса и давления инфляции или, наоборот, могут быть снижены, чтобы стимулировать деловую активность.

Статья 29. Санкции за невыполнение нормы обязательных резервных требований

В случае невыполнения банком правил статьи 28 о поддержании минимальных обязательных резервных требований Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке с этого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования.

Важно, чтобы все банки без исключения выполняли резервные требования. Настоящая статья дает Центральному банку право налагать штрафы на банки, не выполняющие эти требования. Недовнесенные суммы резервов взыскиваются в бесспорном порядке, в противном случае Центральный банк не смог бы осуществлять эффективную денежно-кредитную политику.

Статья 30. Рефинансирование банков Центральным банком

Центральный банк вправе на установленных им условиях предоставлять банкам кредиты сроком до трех месяцев под залог следующих активов:

золота, иностранной валюты, валютных и других ценностей, входящих в категорию международных резервов; государственных долговых обязательств и других долговых инструментов, гарантированных правительством; депонированных в Центральном банке и приемлемых для него депозитариях активов, разрешенных к купле-продаже или иным операциям Центрального банка в рамках настоящего Закона;

коммерческих векселей, оплата которых гарантирована банками.

Центральный банк публикует условия частных банков в своей системе рефинансирования.

К типичным операциям на открытом рынке относятся участие Центрального банка в межбанковском рынке кредитов. Участвуя в межбанковском аукционе кредитных ресурсов, Центральный банк регулирует ликвидность в банковской системе и может выступать для банков в качестве «кредитора последней инстанции». Важно, что все кредиты Центрального банка коммерческим банкам предоставляются исключительно на короткий срок и обязательно под залог высоколиквидных активов.

Залогом могут выступать: золото и иностранная валюта, правительственные ценные бумаги, депозитные и иные сертификаты Центрального банка, коммерческие векселя, оплата которых гарантирована банками.

Сроки и условия рефинансирования устанавливаются Центральным банком и должны отражать текущие задачи денежно-кредитной политики.

Статья 31. Обслуживание клиентов Центральным банком

Центральный банк 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 Республики Узбекистан, а также подведомственных Центральному банку предприятий, учреждений и организаций.

В данной статье устанавливается перечень организаций, которые могут быть клиентами Центрального банка, что органы и учреждения государства, также как и банки, могут быть клиентами Центрального

банка. Центральный банк может оказывать депозитарные и платежные услуги своим клиентам.

V. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 32. Денежная система

Денежная система Республики Узбекистан включает в себя официальную денежную единицу, организацию и регулирование денежного обращения.

Официальной денежной единицей Республики Узбекистан является сум. Один сум состоит из ста тийинов.

Сум является единственным неограниченным законным средством платежа в Республике Узбекистан.

Одним из признаков суверенного государства является наличие собственной валюты. Национальной валютой и официальной денежной единицей в Республике Узбекистан является сум. Помимо официальной денежной единицы, денежная система включает:

- виды наличных денег, имеющих законную платежную силу;
- способы и порядок обеспечения денег;
- эмиссионный механизм;
- механизм планирования и организации денежного обращения, включая порядок операций с денежной наличностью (кассовых операций);
- курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

государственный институт, который осуществляет эмиссию денег и регулирование денежного обращения.

На территории Узбекистана сум обязателен к приему всеми лицами как средство платежа за товары, услуги и другие ценности без ограничений. Осуществление платежей в иных, чем сум, единицах разрешается в строго ограниченных случаях. Данные требования продиктованы целью обеспечения стабильности национальной валюты.

Статья 33. Полномочия Центрального банка по выпуску денежных знаков

Центральный банк имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве законных платежных средств на территории Республики Узбекистан. Их подделка и незаконное изготовление влекут ответственность в соответствии с законодательством.

Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Центральный банк не возмещает уничтоженные, потерянные, фальшивые, подделанные и ставшие недействительными банкноты и монеты.

Образцы банкнот и монет, а также их дизайн утверждаются Центральным банком по согласованию с Кенгашем 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.

Центральный банк и уполномоченные им банки производят по требованию без всякой платы или комиссионного сбора обмен одних номиналов банкнот и монет на другие.

Законодательное закрепление за Центральным банком права на банкнотную эмиссию характерно для большинства государств. Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются пассивами Центрального банка и его обязательствами перед их держателями.

Центральный банк занимается не только производством, но и дизайном, защитой банкнот от подделки, другими техническими вопросами. Продажа банкнот производится по номиналу.

Статья 34.* Изготовление и хранение денежных знаков

Центральный банк обеспечивает печатание банкнот и чеканку монет, хранение не выпущенных в обращение денежных знаков, а также хранение и уничтожение печатных

форм и красок, устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, а также их уничтожения.

Статья 35.* Требования, предъявляемые к использованию денежных знаков в обращении

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Центральным банком, обязательны к приему по их нарицательной стоимости во все виды платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Республики Узбекистан.

Статья 36. Осуществление платежей

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в виде наличных или безналичных расчетов.

Безналичные расчеты на территории Республики Узбекистан осуществляются через банки. Формы и правила безналичных расчетов устанавливаются Центральным банком.

Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами определяется Центральным банком.

Расчеты между гражданами и расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между названными лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Под формой безналичных расчетов обычно понимаются предусмотренные правовыми нормами усло-

*) В силу банковской специфики комментарии к ст. 34, 35 не даются.

вия безналичных платежей, отличающиеся способом зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота.

Порядок осуществления безналичных расчетов установлен Центральным банком в "Правилах безналичных расчетов в Республике Узбекистан" от 4 сентября 1995 года. Согласно этим Правилам, учреждения банков являются расчетными центрами Республики Узбекистан и в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности" и другими организуют и осуществляют расчеты между хозяйствующими субъектами за товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы по другим платежам.

Безналичные расчеты осуществляются банками в формах, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, а также в формах, принятых в международной практике.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитивам, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, издаваемыми в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчетные операции осуществляются банками с открытых у них счетов предприятия. Банк хранит денежные средства предприятий на их счетах, зачисляет поступившие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятия об их перечислении и выдаче со счетов и проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договорами между банком и предприятием.

При многообразии форм собственности, деятельности хозяйствующих субъектов в условиях развития товарно-денежных отношений Правила безналичных расчетов исходят из принципа свободы выбора хозяйствующими субъектами форм расчетов и закрепления их в договорах, невмешательства банка в договорные отноше-

ния хозорганов. Форма расчетов между плательщиком и получателем средств определяется договором (соглашением). Платежи производятся за счет собственных средств плательщиков, а в отдельных случаях — за счет кредита банка. Порядок оплаты определяется поставщиками-плательщиками в соответствии с заключенными договорами о поставке.

Расчеты между банками на территории Республики Узбекистан осуществляются через корреспондентские счета коммерческих банков, открытых в учреждениях Центрального банка (Центр расчетов).

Осуществление юридическими лицами кассовых операций на территории Республики Узбекистан регламентируется “Порядком ведения кассовых операций в народном хозяйстве”.

Статья 37. Поврежденные денежные знаки

Центральный банк устанавливает порядок определения годности к использованию денежных знаков и замены поврежденных банкнот и монет. Порядок определения годности денежных знаков и их обмена подлежит опубликованию.

Банки без ограничений обменивают поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными правилами.

Порядок определения годности к использованию денежных знаков и монет установлен Центральным банком в «Инструкции по эмиссионно-кассовой работе, инкассации денежной выручки и перевозки ценностей в учреждениях банков Республики Узбекистан» от 5 июня 1995 года № 23. Согласно данной инструкции платежными являются банкноты Центрального банка, не вызывающие сомнения в их подлинности и сохранившие полностью слова, обозначающие их достоинство, изображение герба Республики Узбекистан, буквенной серии и номера, не имеющие следы умышленной порчи.

Также обязательными для беспрепятственного приема в платежи всеми юридическими лицами, независимо от их формы собственности, являются банкноты:

имеющие проколы, надрывы в любой части билета, в том числе затрагивающие обозначения признаков платежности, потертости, пятна, карандашные и чернильные надписи, которые являются годными к обращению;

разорванные и склеенные, если отдельные части билета бесспорно принадлежат одному и тому же билету;

залитые красящими веществами, изменившие присвоенную окраску, обожженные и прожженные (кроме частей, обозначающих достоинство банкноты цифрами и прописью);

не сохранившие своей полной величины.

Банкноты, не соответствующие перечисленным требованиям, являются неплатежными. Такие банкноты могут быть обменены в банках, если их подлинность не вызывает сомнения. В тех случаях, когда банк затрудняется в определении подлинности денежных билетов, эти банкноты могут быть по желанию клиента приняты на экспертизу и направлены для этого в Главные территориальные управления Центрального банка в течение не более 10 дней.

Территориальные управления Центрального банка должны также провести экспертизу не позднее 10 дней со дня получения банкнот от банка.

Статья 38. Выпуск наличных денежных средств в обращение

Выпуск наличных денежных средств в обращение и изъятие их из обращения осуществляются исключительно Центральным банком.

Организация денежного обращения осуществляется Центральным банком путем эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия денег из обращения. Наличные денежные средства выпускаются и изымаются исключительно Центральным банком.

Эмиссия наличных денег рассматривается как пассивная банковская операция. Существует неразрывная связь между правом на эмиссию денег и хозяйственной деятельностью эмиссионного банка. Это прежде всего проявляется в том, что такой банк никогда не разорится. При недостатке средств для уплаты долгов он может произвести дополнительную эмиссию денег.

По этой причине право на эмиссию денег рассматривается как особая привилегия, предоставленная Центральному банку, которому запрещено заниматься коммерческой деятельностью.

Статья 39. Изъятие денежных знаков

Центральный банк вправе изымать из обращения на территории Республики Узбекистан любые банкноты и монеты с обязательной эмиссией на замену им банкнот и монет в равном объеме. Основанием для этого должен служить нормативный документ Центрального банка с указанием порядка обмена и периода времени обмена.

По истечении срока, установленного Центральным банком для обмена, банкноты и монеты перестают быть законными платежными средствами.

Центральный банк, являясь органом, наделенным полномочиями по эмиссии наличных денег, определяет не только объем наличных денег в экономике, но и решает такие вопросы, как определение достоинства банкнот и монет, их дизайна, обеспечивает защищенность от подделок, замены ветхих, неплатежных банкнот и монет, а также изъятие из оборота

бумажных денег и монет, не отвечающих необходимым требованиям как с технической точки зрения, так и с экономической.

При изъятии из оборота денежных знаков того или иного образца Центральный банк сообщает порядок обмена и сроки его проведения. Денежные знаки, которые не были обменены в установленные Центральным банком сроки, перестают быть платежными средствами.

VI. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМИ РЕЗЕРВАМИ

Статья 40. Валютное регулирование

Центральный банк является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.

Центральный банк:

издает нормативные акты по валютному регулированию, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан;

выдает и отзывает лицензии на проведение операции 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.

Центральный банк является органом валютного регулирования Республики Узбекистан. Это означает, что Центральный банк Республики Узбекистан в пределах своей компетенции:

формирует и управляет валютными ресурсами, золотовалютными резервами, находящимися на его балансе;

определяет сферу и порядок обращения в Республике Узбекистан иностранной валюты и выраженных в ней ценных бумаг;

издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Республике Узбекистан резидентами и нерезидентами;

устанавливает порядок проведения межбанковских операций купли-продажи иностранной валюты на валютном рынке;

проводит все виды валютных операций, в том числе делегировать часть своих прав уполномоченным банкам;

устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Республике Узбекистан операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Республике Узбекистан операций с денежной единицей Республики Узбекистан и выраженными в ней ценными бумагами;

устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза, пересылки в Республику Узбекистан иностранной валюты и выраженных в ней ценных бумаг, принадлежащих резидентам, а также условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Республики Узбекистан;

регулирует валютный рынок Республики Узбекистан;

устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным организациям на проведение валютных операций, а также выдает эти лицензии и осуществляет контроль за их деятельностью;

устанавливает единые формы учета, отчетности и документации валютных операций, в том числе уполномоченными банками;

готовит и публикует статистику валютных операций Республики Узбекистан по принятым международным стандартам.

Цель валютного контроля — обеспечить соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основными направлениями валютного контроля 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.

Валютный контроль в Республике Узбекистан осуществляется органами валютного контроля и их агентами.

Органами валютного контроля являются Центральный банк, Министерство финансов, Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством Республики Узбекистан могут осуществлять функции валютного контроля.

Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку Республики Узбекистан.

Центральный банк устанавливает порядок определения курса национальной валюты.

Статья 41. Международные клиринговые и платежные соглашения

Центральный банк вправе заключать от своего имени или от имени Республики Узбекистан по поручению правительства клиринговые и платежные соглашения, а также любые договоры с клиринговыми учреждениями, расположенными за границей.

Клиринг (clearing (англ.) — очистка, расписка) — это способ регулярных безналичных расчетов, основан-

ный на определении и зачете взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц за товары, ценные бумаги, оказанные услуги с последующим переводом сальдо. Что касается банков, то для них клиринг важен прежде всего как способ уменьшения потребности в средствах платежа и упрощения обмена встречными платежами.

Каждый раз, когда банк получает чек, плательщиком по которому является другой банк, он должен установить контакт с этим банком, передать ему чек, чтобы этот банк занес сумму чека в кредитную графу его счета, после чего кредитовать счет клиента, предъявившего данный чек к оплате. Это требует очень много времени и средств. Поэтому самый оптимальный путь к решению — заключение клиринговых соглашений централизованным путем. Статья дает Центральному банку право заключения платежных и клиринговых соглашений на международном уровне.

Центральный банк в соответствии с предоставленными данной статьей правами может заключать от своего имени или от имени Республики Узбекистан по поручению правительства клиринговые и платежные соглашения с международными финансовыми организациями, банками, центральными банками иных государств. При этом такие соглашения могут заключаться как для урегулирования международных обязательств самого Центрального банка, так и правительства Республики Узбекистан.

Статья 42. Международные резервы

Центральный банк формирует на своих балансовых счетах международные резервы Республики Узбекистан, включающие:

**золото и другие драгоценные металлы;
наличную иностранную валюту;**

остатки в иностранной валюте на счетах и депозитах в иностранных банках, международных финансовых организациях;

ценные бумаги в иностранной валюте, выпущенные или гарантированные зарубежными правительствами, банками и международными финансовыми организациями.

Центральный банк содействует поддержанию международных резервов на уровне, достаточном для осуществления монетарной и валютной политики Республики Узбекистан, а также для обеспечения расчетов по международным операциям.

Одной из главных задач Центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты, которая наряду с другими показателями экономики государства зависит также и от величины золотовалютных резервов государства. В связи с этим на Центральный банк возложены обязанности по формированию и хранению международных резервов государства. Данные резервы отражаются в активной части баланса Центрального банка.

Статья 43. Операции в иностранной валюте

Центральный банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международной практикой.

Как самостоятельное юридическое лицо, Центральный банк в целях реализации государственной денежно-кредитной политики совершает операции в иностранной валюте внутри страны и за ее пределами.

Порядок осуществления операций в иностранной валюте, а также с использованием платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций устанавливается Центральным банком.

VII. ОТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ

Статья 44. Функции Центрального банка

Центральный банк выступает в качестве банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан.

Центральный банк консультирует правительство по всем важным вопросам, относящимся к задачам и компетенции Центрального банка.

Центральный банк ежегодно представляет правительству доклад по экономическим и финансовым вопросам, содержащий рекомендации по подготовке государственного бюджета.

Существенная степень независимости Центрального банка от правительства является необходимым условием эффективной деятельности Центрального банка по поддержанию денежно-кредитной и валютной стабильности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства.

В то же время независимость Центрального банка от правительства имеет относительный характер, так как экономическая политика государства не может осуществляться без ее четкого согласования и тесной увязки с денежно-кредитной и финансовой политикой Центрального банка. Поэтому в долгосрочном плане политика Центрального банка прямо определяется приоритетами макроэкономического курса правительства.

На Центральный банк, как банк правительства, возложены обязанности по исполнению государственного бюджета.

Согласно статье 3 данного Закона Центральный банк ответствен за стабильность национальной валюты. Достижение этой задачи представляет собой один из элементов всей экономической политики го-

сударства и определяется приоритетами правительства.

Таким образом, Центральный банк выступает проводником официальной денежно-кредитной и валютной политики. Государственная денежно-кредитная политика разрабатывается при активном участии правительства и Центрального банка.

Данная статья предоставляет Центральному банку право на высказывание собственного мнения по всем вопросам, находящимся в его компетенции.

Но Центральный банк не замыкается на выполнении лишь узкой задачи — поддержании стабильности национальной валюты. Денежно-кредитная политика должна быть тесно увязана с бюджетной и налоговой политикой. Поэтому Центральный банк участвует в разработке государственного бюджета в качестве консультанта и советника.

Статья 45. Консультации в вопросах заимствования государственного сектора

Правительство консультируется с Центральным банком 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. Обо всех займах, получаемых Республикой Узбекистан и ее государственными органами, Министерство финансов сообщает Центральному банку.

Монетарная политика, основным проводником которой является Центральный банк, направлена главным образом на воздействие на валютный курс, процентные ставки и на общий объем ликвидности банковской системы и, следовательно, экономики. Внешние и внутренние заимствования правительства и государственных органов оказывают прямое воз-

действие на перечисленные показатели. В связи с этим большое значение имеет законодательное закрепление права Центрального банка получать информацию о планируемых заимствованиях государства и участвовать в обсуждении этих планов вместе с правительством.

Статья 46. Функции депозитария и кассира

Центральный банк может принимать в депозит денежные средства правительства, а также других государственных органов при наличии у них разрешения Министерства финансов. В качестве депозитария Центральный банк получает и выдает денежные средства, ведет их учет. Центральный банк может выплачивать проценты по указанным депозитам.

В соответствии со статьей 1 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» депозит — сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями.

Центральный банк обслуживает счета правительства и некоторых министерств и ведомств, по согласованию с Министерством финансов.

Статья 47. Функции фискального агента

Центральный банк, действуя на условиях, согласованных с Министерством финансов, может выступать в качестве 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;

ведении счетов по указанным ценным бумагам и исполнении по ним платежных операций;

осуществлении других операций по указанным ценным бумагам.

Центральный банк консультирует Министерство финансов по вопросам графика и объема выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов монетарной политики.

Центральный банк выступает в качестве фискального агента правительства Республики Узбекистан и государственных органов в вопросах, приведенных в данной статье.

В частности, Центральный банк выполняет следующие функции на рынке государственных краткосрочных облигаций (ГКО):

агента Министерства финансов Республики Узбекистан по обслуживанию выпусков облигаций;

дилера;

контролирующего органа.

Выполняя функции агента Министерства финансов Республики Узбекистан по обслуживанию выпусков ГКО, Центральный банк Республики Узбекистан:

устанавливает требования к торговой системе, расчетной системе, депозитарию и субдепозитариям;

заключает договоры с организациями на выполнение функций соответствующих систем;

устанавливает требования к дилерам, а также критерии отбора дилеров и их количественный состав;

заключает договоры с организациями на выполнение функций дилеров;

устанавливает правила проведения и проводит аукцион по продаже облигаций на первичном рынке;

хранит глобальные сертификаты о каждом выпуске, присваивая каждому выпуску государственный регистрационный номер;

осуществляет на условиях, согласованных с Министерством финансов Республики Узбекистан, дополнительную продажу на вторичном рынке не проданных на аукционе облигаций в течение срока их обращения;

осуществляется погашение облигаций по поручению Министерства финансов Республики Узбекистан в день погашения.

Выполняя функции дилера, Центральный банк Республики Узбекистан:

обладает правами дилера и может делегировать эти права своим областным управлениям;

осуществляет торговлю облигациями на вторичном рынке путем выставления во время торгов заявок на покупку и продажу облигаций;

осуществляет сбор заявок инвесторов на покупку или продажу облигаций на первичном и вторичном рынках, исполняет эти заявки через торговую систему.

Выполняя функции контролирующего органа, Центральный банк Республики Узбекистан:

осуществляет контроль за размещением и обращением облигаций;

получает информацию о ходе торгов облигациями, имеющуюся в торговой системе, об остатках на счетах “депо” дилеров в депозитарии, о движении средств по счетам в торговой системе;

получает информацию о состоянии счетов “депо” в субдепозитарии каждого дилера;

приостанавливает операции любого дилера с облигациями при обнаружении в операциях данного дилера нарушения действующего законодательства и (или) нормативных актов Центрального банка ;

не может использовать при осуществлении Центральным банком Республики Узбекистан собственных операций с облигациями информацию, полученную в ходе контроля за размещением и обращением облигаций, а также передавать ее третьим лицам;

разграничивает функции контроля за размещением и обращением облигаций и функций осуществления операций с облигациями в качестве дилера между различными подразделениями Центрального банка Республики Узбекистан.

Статья 48. Кредитование правительства

Кредиты правительству предоставляются в размере, утвержденном Олий Мажлисом, под залог государственных ценных бумаг, засвидетельствованных в виде свободно обращающихся долговых обязательств сроком погашения до шести месяцев. Такие ценные бумаги выпускаются Министерством финансов, имеют выплачиваемую доходную базу по рыночной ставке и передаются Центральному банку. Сроки кредита должны соответствовать срокам погашения свободно обращающихся долговых обязательств.

Акт выдачи кредита оформляется отдельным кредитным договором между правительством и Центральным банком, в котором оговариваются размер, сроки погашения, норма выплачиваемых процентов и порядок погашения ссуды.

Центральный банк вправе предоставлять кредиты правительству на более длительный срок на взносы по подписке или иные платежи, вытекающие из членства республики в той или иной международной организации.

Центральный банк не вправе предоставлять финансовую помощь правительству, за исключением случаев, предусмотренных в настоящей статье.

Законодательное ограничение прямого кредитования Центральным банком правительства имеет место в законодательстве большинства стран с рыночной экономикой. Ограничение возможности правительства пользоваться средствами Центрального банка вводится с целью обеспечения Центрального банка условий для эффективного денежно-кредитного регулирования.

Кредиты правительству выдаются на короткий срок, под залог высоколиквидных государственных активов, в размерах, утвержденных законодательным органом.

Обычно это происходит при утверждении государственного бюджета на предстоящий год.

Большинство законов о центральных банках других государств позволяют Центральному банку предоставлять кредиты правительству, но строго лимитируют их объем и сроки. Главной целью этих ограничений является проведение самостоятельной монетарной политики.

Статья 49. Обмен информацией между правительством и Центральным банком

Правительство и Центральный банк осуществляют постоянный обмен статистической информацией для контроля за основными макроэкономическими параметрами в экономике.

Правительство, министерства и ведомства представляют Центральному банку финансовую, экономическую информацию и документацию, необходимую для выполнения его функций.

Необходимость постоянного обмена информацией между правительством и Центральным банком обусловлена тесной связью между монетарной политикой, проводимой Центральным банком, и экономическим курсом правительства. При разработке монетарной политики Центральным банком должны быть приняты во внимание все параметры экономики, ее тенденции. Поэтому экономическая информация, своевременно получаемая из министерств и ведомств, имеет большое значение.

И хотя Центральный банк является специфичным, достаточно независимым органом, имеющим четко определенные цели, он, учитывая влияние деятельности банков на экономику в целом, координирует свои действия с действиями правительства и других государственных органов. Важное место в этом процессе занимают своевременный обмен информацией и последующие совместные консультации.

VIII. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Статья 50. Функции по надзору и регулированию деятельности банков

Центральный банк осуществляет банковский надзор и регулирование деятельности банков с целью поддержания стабильности банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Центральный банк регистрирует банки и выдает лицензии на право осуществления банковских операций. Регистрация банков и выдача им лицензий осуществляются за плату.

Центральный банк ведет Государственную книгу регистрации банков. Сведения о регистрации банков подлежат опубликованию.

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых Центральный банк обеспечивает стабильное, безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие тенденции. В современных условиях это сводится прежде всего к регулированию рисков банков в интересах стабильности всей банковской системы. Банки должны действовать так, чтобы не обанкротиться, чтобы их клиенты не понесли потери.

С целью поддержания стабильности банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный банк обязан осуществлять контроль за соблюдением коммерческими банками действующего законодательства, выполнения установленных экономических нормативов и соблюдения нормативных актов Центрального банка. Центральный банк следит за соблюдением принципов честной конкуренции во взаимоотношениях коммерческих банков.

Банки в Республике Узбекистан получают статус юридического лица после регистрации в Центральном банке. Для банков не требуется прохождение

регистрации в иных органах кроме Центрального банка, в отличие от предприятий, которые регистрируются в местных органах власти или Министерстве юстиции.

Банковская деятельность, в соответствии со статьей 5 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», осуществляется согласно лицензии. Органом, выдающим лицензии на осуществление банковской деятельности, является Центральный банк. При регистрации и лицензировании банков с них взимается плата.

Записи о регистрации банков заносятся в Государственную книгу регистрации банков, которая хранится в Департаменте лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков Центрального банка.

Статья 51. Полномочия Центрального банка по осуществлению надзорных функций

Центральный банк устанавливает обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и банковской статистической отчетности, составления годовых отчетов.

Центральный банк имеет право:

получать и проверять отчетность и другие документы банков, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;

требовать разъяснения по полученной информации;

проверять деятельность банков, их филиалов и аффилированных с банком юридических лиц, применять санкции к нарушителям;

устанавливать требования по внутреннему аудиту банков;

осуществлять классификацию активов банка по их качеству и требовать создания адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;

определять условия и процедуру списания безнадежных активов;

направлять банкам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и репутации акционеров банка в случае приобретения ими более двадцати процентов акций банков;

предъявлять квалификационные требования к руководителям и главным бухгалтерам банков и их филиалов.

Проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком.

Приобретение более двадцати процентов акций банка одним или несколькими приобретателями, связанными между собой соглашением, а также группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует предварительного согласия Центрального банка. При установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более двадцати процентов акций банка. Не позднее тридцати дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своем решении в письменной форме. Центральный банк вправе требовать от аудиторов соблюдения нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии, а также получать непосредственно от них информацию, связанную с аудитом банка.

Полномочия, предоставленные Центральному банку в этой статье, полностью соответствуют общепринятым стандартам международной практики банковского надзора и регулирования, которые исходят из принципов рыночной экономики. Основной целью Центрального банка в осуществлении надзорных функций является поддержание стабильности и прочности банковской системы, а также поддержание общественного доверия не только к самой банковской системе, но и к национальной валюте.

Центральный банк имеет широкий круг полномочий по осуществлению надзора над банками. Требования Центрального банка по правилам проведения

банковских операций, их отражения в бухгалтерской отчетности устанавливаются его нормативными актами и указаниями.

Центральный банк следит прежде всего за показателями деятельности банков и требует в связи с этим предоставления значительной по объему статистической информации. Это продиктовано не стремлением контролировать каждый шаг банков, а необходимостью защищать общественные интересы, вовремя реагировать на негативные тенденции.

Банковский надзор, осуществляемый Центральным банком в условиях рыночной экономики, в корне отличается от контроля, которой был присущ Госбанку при плановой экономике.

В первую очередь, при осуществлении надзора за банками Центральный банк исходит из позиции, что банки, согласно статье 1 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», являются самостоятельными юридическими лицами. Кроме этого, независимость банков при осуществлении банковских операций особо закреплена статьей 20 Закона «О банках и банковской деятельности». В связи с этим Центральный банк стремится отойти от мелочной опеки и тотального контроля при осуществлении банковского надзора. При ежедневно расширяющемся объеме банковских операций и видов услуг такой надзор требует привлечения значительного количества инспекторов, больших затрат времени, но в конечном итоге не может обеспечить требуемую эффективность. Современный банковский надзор в Республике Узбекистан строится на сочетании двух подходов к банковскому надзору: дистанционного надзора и инспекций на местах.

На основе анализа отчетности банков, проводимого специалистами дистанционного надзора, выявляются проблемы, которые возникли или имеют тенденцию к появлению в том или ином банке. Глав-

ное место при этом занимают такие вопросы, как качество активов, состояние капитала и управление рисками банка. Для получения реальной картины финансового состояния банка инспектора, проводящие проверки на местах, оценивают качество кредитного и инвестиционного портфеля банков, состояние внутренних процедур и управления, оценивают риски, которые банк принял на себя, и их обоснованность. В настоящее время Департамент инспектирования внедряет для этих целей систему CAMEL.

Широкие полномочия по надзору за банками предоставлены Центральному банку не для того, чтобы опекать на каждом шагу действия банков, вмешиваться в хозяйственную деятельность самостоятельного юридического лица, каковым является банк.

Главная цель банковского надзора заключается в минимизации возможных рисков банков и обеспечения устойчивости и стабильности отдельных банков и всей системы в целом. Банковский надзор в рыночных условиях решает совершенно иные задачи, чем задачи контролирующих органов при плановой экономике, которые в первую очередь проверяли выполнение указаний о кредитовании той или иной «стройки века», беспрекословное следование многочисленным инструкциям, жестко регламентировавшим каждое действие банка.

Целью банковского надзора является обеспечение условий, при которых банки выявляли все риски, имеющиеся в их деятельности, разумно оценивали и управляли ими и ограничивали те из них, которые могут привести к ухудшению их финансового состояния. Таким образом, банковский надзор — это измерение риска банка.

Одним из основных принципов банковского надзора является его консолидированность. В процессе надзора над банком оцениваются результаты рабо-

ты всего банка, включая его филиалы и дочерние структуры, а не отдельных подразделений банка. Ответственность за нарушения филиала должен нести головной банк.

По результатам проведенных в банке проверок Центральный банк может требовать создания резервов по активам, классифицированным как нестандартные, сомнительные или безнадежные.

Стандарты благоразумного банковского надзора требуют, чтобы Центральный банк имел ясное представление о владельцах банка. В связи с этим банки обязаны представлять всю затребованную информацию по акционерам банка. На приобретение же крупного пакета акций банка (более 20 процентов) требуется получение согласия Центрального банка.

Требования и указания Центрального банка являются обязательными для независимых аудиторов банка.

Статья 52. Экономические нормативы

Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе:

коэффициент адекватности капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

коэффициенты ликвидности;

требования по классификации и оценке активов, а также формирование резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка;

требования по начислению процентов по ссудам и зачислению их на счет доходов банка;

лимиты открытой валютной позиции;

О предстоящих изменениях экономических нормативов Центральный банк объявляет не позднее чем за один месяц.

Регулирование деятельности банков необходимо для достижения стабильности банковской системы в целом. С этой целью Центральный банк наделен полномочиями, согласно которым устанавливает экономические нормативы, включающие требования по адекватности капитала, ликвидности, а также лимиты на объемы кредитования. Важность данной статьи заключается в том, что экономическим нормативам, устанавливаемым Центральным банком, придается правовой статус, и это соответствует международной практике.

Следует отметить, что регулирование деятельности банков направлено в первую очередь на предотвращение принятия банками неоправданного риска. С этой целью введены обязательные для исполнения банками экономические нормативы.

Главным риском банковской деятельности в Узбекистане в настоящее время является кредитный риск. Его снижение обеспечивается ограничением и контролем за выдачей крупных кредитов одному заемщику или связанным с банком лицам. К крупным относятся кредиты, превышающие 15 процентов капитала банка. Сумма всех крупных кредитов не должна превышать размер капитала банка более чем в три раза.

Большое значение для надежности банка имеет размер его капитала. Центральным банком устанавливаются требования к минимальному размеру уставного капитала банков, а также коэффициент достаточности капитала, который определяется как отношение капитала банка к его рисковым активам. Это соотношение не должно превышать 8 процентов.

Наряду с достаточностью капитала, надежность банка зависит от состояния его ликвидности. Центральным банком Республики Узбекистан установлены следующие коэффициенты ликвидности:

коэффициент мгновенной ликвидности, определяющийся как соотношение наличности в кассе и средств на корсчетах банка (т.е. высоколиквидные активы) к текущим обязательствам. Он показывает способность банка быстро проводить текущие платежи, т. е. оценивает его надежность в краткосрочной перспективе. Минимально допустимое значение показателя устанавливается в размере 0,25;

коэффициент текущей ликвидности, характеризующий соотношение активов банка в ликвидной форме к сумме обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение норматива *H4* устанавливается в размере 0,3;

коэффициент краткосрочной ликвидности представляет собой отношение активов банка сроком погашения от 30 дней до одного года к капиталу банка и обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком от 30 дней до одного года. Максимальное значение данного показателя устанавливается в размере 1,0.

Центральным банком по согласованию с Министерством финансов и Государственным налоговым комитетом разработан «Порядок классификации качества активов, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого коммерческими банками и их филиалами», от 20 июля 1996 года №242. Согласно данному нормативному документу банки обязаны осуществлять классификацию своих кредитных портфелей. При этом ссуды, выданные банком, могут быть подразделены на следующие группы: «хорошие», «удовлетворительные», «субстандартные», «сомнительные» и «безнадежные». По каждой группе кредитов, за исключением «хороших», создаются резервы в размере 10, 25, 50 и 100 процентов соответственно. Согласно «Временному положению учета доходов, расходов и налога на до-

ход коммерческим банкам Республики Узбекистан», утвержденному Центральным банком (№ 9-97) и согласованному с Министерством финансов (№ 04-012-02/136) и Государственным налоговым комитетом (№97-23), расходы коммерческих банков, связанные с созданием резервов по ссудам, исключаются из налогооблагаемой базы банков. Этого требует специфика банковской деятельности, так как государство тем самым поощряет банки правильно оценивать свои риски и создавать адекватные резервы. Некоторое уменьшение из-за этого налоговых поступлений от банков не идет ни в какое сравнение с потрясениями для вкладчиков и кредиторов банков, а также всей банковской системы вследствие недостаточности резервов на покрытие убытков банков, которая может вызвать их банкротство. Именно по этой причине в мировой практике банковского дела принято освобождать от налогообложения расходы банков по созданию резервов.

Требование по начислению процентов по кредитам банков и отнесению их в доходы определено в Законе Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», в котором заложены принципы признания доходов и расходов в период их возникновения. Тот же принцип нашел свое отражение и в Налоговом кодексе Республики Узбекистан.

Валютная позиция появляется у банков, когда они проводят операции с иностранной валютой. Если банк по результатам своих операций имеет разницу между обязательствами в одной валюте и активами в той же валюте, то говорят об «открытой» валютной позиции. Когда сумма обязательств и сумма активов в валюте равны между собой, то позиция считается «закрытой». Регулирование лимитов открытой валютной позиции связано с предотвращением чрезмерного валютного риска.

Центральный банк вправе вводить дополнительные экономические нормативы для всех или отдельных банков по своему усмотрению в целях снижения банковских рисков.

При формировании системы экономических нормативов учитывается международный опыт банковской деятельности. Экономические нормативы деятельности банков, как и другие инструменты банковского надзора, постоянно совершенствуются Центральным банком и подвергаются пересмотру. При этом учитывается международный банковский опыт, требования Базельского комитета по банковскому надзору. Центральный банк Республики Узбекистан подписал Базельское соглашение по банковскому надзору и стремится унифицировать нормативы деятельности банков с требованиями этого авторитетного международно-го комитета по банковскому надзору.

Статья 53. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

В случае нарушения банками и их филиалами банковского законодательства, устанавливаемых экономических нормативов Центральный банк имеет право взыскивать штраф до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

Если допущенные нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Центральный банк вправе:

взыскать с банков штраф не более одного процента от минимального размера уставного капитала;

потребовать от банка осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе изменения структуры активов снижения расходов банка и прекращения выплаты дивидендов акционерам, замены руководителей банка или филиала, реорганизации банка, ликвидации филиала;

изменить для банка экономические нормативы на срок до шести месяцев;

ввести запрет на осуществление банком отдельных банковских операций сроком до одного года, а также на открытие филиалов на этот же срок;

принимать решения об установлении опеки над банком с наделением опекуна всеми полномочиями должностных лиц и акционеров банка на период, необходимый для финансового оздоровления или выполнения предписаний Центрального банка;

отозвать лицензию на право осуществления банковских операций.

В случаях несвоевременности проведения платежей филиалами банков и неудовлетворительного состояния их корреспондентских счетов Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке доход, полученный в результате этих действий филиала банка, а также налагает штраф в таком же размере.

Эта статья предоставляет Центральному банку полномочия по принятию определенных мер или наложению штрафов в случае невыполнения и несоблюдения требований банковского законодательства, нормативных актов и экономических нормативов, установленных Центральным банком. Особенностью этой статьи является то, что Центральный банк принимает меры, направленные в первую очередь на удовлетворение интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, а интересы акционеров банка ставятся на второй план.

Центральный банк наделен законодательно закрепленными полномочиями по применению к банкам мер и санкции за нарушение действующего законодательства, нормативных актов и правил, регулирующих порядок совершения банковских операций.

Меры воздействия Центрального банка на коммерческие банки условно можно разделить на следующие виды: предупредительные; запретительные; исправительные; санационные; отзыв лицензии.

К предупредительным санкциям можно отнести взыскание штрафа в размере не более одного про-

цента от минимального уставного капитала. Это применяется к банкам за единичные нарушения экономических нормативов и указаний Центрального банка.

Так называемые исправительные меры — это предписания дополнительно увеличить капитал, изменить структуру активов, улучшить внутренний контроль, усилить или заменить руководство, принять меры для недопущения в будущем нарушений.

Запретительные меры — это предписания не заниматься определенными видами деятельности, операциями, воздержаться от открытия филиала, выплаты дивидендов акционерам.

Санационные меры включают полное отстранение от руководства банком акционеров, совета и правления банка, назначения в банк опекуна (временной администрации) и начало процесса опеки над банком. Процесс опеки может закончиться для банка оздоровлением, реорганизацией или ликвидацией.

Центральный банк 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.

Статья 54. Сотрудничество с иностранными органами банковского надзора

Центральный банк поддерживает сотрудничество и обменивается информацией с органами банковского надзора зарубежных стран.

Самой авторитетной организацией в области банковского надзора является Базельский комитет по банковскому надзору. Центральный банк Республики Узбекистан подписал Базельское соглашение по банковскому надзору 14 июля 1996 года и сотрудничает с данной международной организацией в составе Региональной группы государств Центральной Азии и Закавказья.

Базельский комитет по банковскому надзору является комитетом органов банковского надзора, который был организован управляющими центральными банками из Группы 10 стран (G-10) в 1975 году. Он состоит из представителей надзорных органов и центральных банков из Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Голландии, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Собрания комитета проходят в Банке Международных Расчетов в Базеле, где расположен постоянный секретариат комитета. Данный комитет, осознавая, что слабость банковской системы в развитой или развивающейся стране может угрожать как ее внутренней финансовой стабильности, так и международной, работает в области совершенствования банковского надзора в течение нескольких десятилетий. Кроме стран группы G-10, к Базельскому соглашению присоединились целый ряд стран, образовавших региональные группы Базельского комитета по банковскому надзору.

В апреле 1997 года комитет разработал и распространил среди органов банковского надзора всех присоединившихся к Базельскому соглашению стран два

важных документа: обобщенный свод основных принципов эффективного банковского надзора (Базельские принципы), включающий 25 фундаментальных принципов разумного и эффективного банковского надзора, и краткое руководство по существующим рекомендациям, руководствам и стандартам Базельского комитета. В октябре этого же года Базельские принципы были приняты в окончательной редакции на встрече в Гонконге. Свои предложения по данному документу представил и Центральный банк Республики Узбекистан. В настоящее время Центральный банк вносит изменения и поправки в свои нормативные документы в соответствии с Базельскими принципами.

Центральный банк Республики Узбекистан также готовится подписать двусторонние соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора с целым рядом центральных банков других государств.

Такое сотрудничество осуществляется путем обмена информацией о деятельности поднадзорных банков и унификации требований надзора.

IX. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ

Статья 55. Разграничение ответственности

Центральный банк и банки не несут ответственности по обязательствам друг друга, за исключением случаев, когда они сами приняли на себя такую обязанность.

Разграничение ответственности обусловлено тем, что банки, включая Центральный банк, являются самостоятельными юридическими лицами. Кроме этого, банки, осуществляя свою деятельность самостоятельно, независимы в принятии решений. Этому объему прав соответствует обязанность самостоятельно нести ответственность по своим обязательствам.

Статья 56. Счета банков в Центральном банке

Центральному банку разрешается вести счета и принимать депозиты от банков.

Центральный банк вправе вести счета банков-корреспондентов и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание банков с взиманием комиссионного сбора в установленном порядке. Также он имеет право заниматься привлечением депозитов от банков. Отношения между Центральным банком и другими банками осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено законом.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и депозитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Статья 57. Организация клиринга и расчетов

Центральный банк вправе оказывать содействие банкам в организации расчетно-клирингового обслуживания межбанковских платежей, в том числе с оплатой посредством чеков и других платежных инструментов, определять по своему усмотрению порядок проведения таких операций и давать соответствующие предписания.

Ведущие страны мира широко применяют клиринговую систему взаиморасчетов. Правовое закрепление за Центральным банком вышеназванных функций дает возможность доведения банковской системы Узбекистана до уровня мировых стандартов.

С целью оказания услуг своим клиентам банк устанавливает корреспондентские отношения с другими банками.

Филиалам коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах Центрального банка по месту их нахождения могут быть открыты корреспондентские субсчета. Разрешения на их открытие выдаются главными территориальными управлениями Центрального банка Узбекистана по месту нахождения головных банков. Межбанковские расчеты осуществляются через корреспондентские счета, открываемые в Центральном банке, а также путем создания клиринговых центров, участники которых осуществляют зачет взаимных требований.

Статья 58. Информационно-банковская сеть и сбор статистической информации

Центральный банк создает и поддерживает информационную сеть для нужд банковской системы.

Центральный банк получает статистическую информацию от соответствующих органов или непосредственно от субъектов экономической деятельности в порядке, предусмотренном законодательством.

Центральный банк в пределах своей компетенции участвует в согласовании с соответствующими организациями правил и практики сбора, обработки, хранения и распространения статистических данных.

Эта статья наделяет Центральный банк полномочиями получать статистическую информацию, необходимую для достижения своих целей.

Статья 59. Преимущественное право Центрального банка

За Центральным банком закрепляется бесспорное преимущественное право на удовлетворение всех его требований за счет остатков на счетах должника и иных его ак-

тивов в Центральном банке, за исключением средств банков, депонированных в Центральном банке в качестве обязательных резервов.

Центральный банк может реализовать свое преимущественное право, удержав остатки на счетах или продав по разумной цене другие активы с удержанием выручки в размере причитающегося ему платежа после вычета расходов по продаже.

В случае возникновения у коммерческого банка обязательств перед Центральным банком, последний вправе после истечения срока обязательства в бесспорном порядке удовлетворить свои требования за счет активов банка, находящихся в Центральном банке.

Исключением являются средства банка, находящиеся на счете обязательных резервов, которые могут стать источником погашения обязательств банка только при его ликвидации.

Статья 60. Обжалование решений Центрального банка

Решения и действия Центрального банка могут быть обжалованы в установленном законодательством порядке.

Центральный банк является участником гражданско-правовых отношений. Решения и действия Центрального банка, являющегося юридическим лицом, могут быть обжалованы в установленном законодательством порядке.

**КОММЕНТАРИЙ
К ЗАКОНУ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*"О банках и банковской
деятельности"*

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определения

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.

Вклад (депозит) — сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями.

Иностранный банк — это дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

В данной статье даны определения банку и банковской деятельности. Необходимо отметить, что определение «банк» существует в законодательствах далеко не всех стран, и наличие четкого определения для понятия «банк» крайне важно. В первую очередь, банк — это юридическое лицо. Исходя из этого, банки наделяются всеми правами и обязанностями юридических лиц, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан. Гражданский кодекс предусматривает существование двух типов юридических лиц —

некоммерческих и коммерческих. Банки согласно их определению отнесены к числу вторых. Из этого вытекает, что главной целью банка является получение максимальной прибыли. Такое положение характерно для каждого коммерческого предприятия в условиях рынка, и банк в своей деятельности прежде всего преследует именно эту цель. С другой стороны, толкование понятия «коммерческий банк» в разное время и в различных странах имеет существенные различия. В связи с этим распространение определения «коммерческая организация» на банки второго уровня устраняет все затруднения при толковании понятия «коммерческий банк».

Определение сущности банка очень тесно связано с определением сущности банковской деятельности. Это совокупность таких операций, как принятие вкладов, предоставление кредитов и осуществление платежей. Главной отличительной чертой деятельности на финансовом рынке, которая может быть названа «банковской деятельностью», является осуществление всех трех перечисленных видов операций. Дело в том, что в той или иной мере каждый из этих видов деятельности выполняется различными хозяйствующими субъектами. Так, согласно статье 24 «Финансовые и кредитные отношения» Закона «О предприятиях в Республике Узбекистан» предприятие может предоставлять кредит другим предприятиям или банкам с уплатой процентов. Кроме того, Гражданский кодекс предусматривает возможность заключения между физическими или юридическими лицами договора займа, согласно которому займодавец передает заемщику на время деньги или другие вещи на основе срочности и, возможно, платности.

Точно так же практически каждое лицо имеет право получать кредиты, привлекать средства по договору займа.

Третий вид деятельности банков — осуществление платежей — также не является прерогативой только лишь банков. К примеру, учреждения почты и связи производят перевод средств, что может быть с полным правом отнесено к осуществлению платежей.

Но ни один субъект хозяйствования, кроме банков, не осуществляет все эти три вида деятельности в совокупности. Данное право и обязанность закреплены только за банками.

Имея общую юридическую природу с займом, банковская ссуда имеет очень важную особенность — создание денег¹. Кроме этого, согласно статье 732 Гражданского кодекса, объектом займа могут быть не только деньги, но и другие вещи. И, наконец, одной из сторон при заключении договора кредита выступает банк или кредитная организация, т.е. юридические лица, осуществляющие банковские операции. Еще одна особенность кредитного договора в том, что в отличие от договора займа он должен быть заключен только в письменной форме.

В Республике Узбекистан иностранные банки могут открыть только дочерний банк, как самостоятельное юридическое лицо. Они не могут открывать филиалы или отделения без юридической самостоятельности.

Минимальный размер уставного дочернего банка, учреждаемого банком-нерезидентом, устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн долларов США.

Минимальный размер уставного капитала банка с участием иностранного капитала устанавливается в размере, эквивалентном 5 млн долларов США, если

¹ Более подробно этот вопрос рассматривается в экономической литературе, например: Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэпбелл, Розмари Дж. Кэмбел. “Деньги, банковское дело и кредитно-денежная политика”, Драйден Пресс, 1988.

доля иностранных учредителей в уставном капитале создаваемого или действующего банка составляет одну треть и более.

Средства минимального уставного капитала не могут быть израсходованы на выполнение организационно-технических мероприятий по созданию банка.

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 “сумы” по курсу Центрального банка 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.

При изменении размера уставного капитала сумма увеличения, указанная в свободно конвертируемой валюте, пересчитывается в “сумы” по курсу Центрального банка на день принятия решения об увеличении размера уставного капитала органом, уполномоченным уставом банка в соответствии с законодательством.

Статья 2. Субъекты банковской деятельности

Субъектами банковской деятельности являются все банки, созданные в Республике Узбекистан.

Данная статья определяет, что банковская деятельность в республике осуществляется банками. Это означает, что банки — единственные организации, реализующие в своей деятельности полный набор

кредитно-расчетных операций и другие виды финансового предпринимательства. Эта же статья закрепляет законодательно избранный в республике подход к развитию банковской системы. Банки в Узбекистане являются универсальными, то есть ориентированы на комплексность деятельности в своей сфере.

Это не означает, что любой банк в каждый данный момент времени реально производит всю гамму присущих финансовому рынку операций. Речь идет о том, что он должен быть готов к этому. На практике банки сами выбирают ориентиры своей деятельности. Но есть три операции, которые банк обязан осуществлять: проведение платежей, прием депозитов и выдача кредитов. Это вытекает из самого определения банка, данного в статье 1 Закона. И согласно статье 14 Закона неосуществление в течение года банковских операций является основанием для отзыва лицензии.

Статья 3. Правовая основа деятельности банков

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан», другими актами законодательства.

Принятие двух главных законов положило начало и создало фундамент для формирования двухуровневой банковской системы в Республике Узбекистан. Наряду с этими законами банки, как юридические лица, руководствуются и подчиняются в своей деятельности действующему законодательству. Наряду с банковскими законами и нормативными актами Центрального банка большое значе-

ние для банков имеет Гражданский кодекс Республики Узбекистан. Ежедневно банки заключают сделки гражданско-правового характера с клиентами и другими субъектами. В силу этого гражданское законодательство представляет собой фундамент, на котором строятся взаимоотношения банка с его клиентами, вкладчиками, акционерами и другими лицами.

Статья 4. Операции банков

Банки при осуществлении своей деятельности производят следующие банковские операции:

открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

Открытие и ведение счетов осуществляется на основе договора банковского счета в соответствии со статьей 771 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Согласно данной статье Гражданского кодекса банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, предусмотренных законодательством для счета данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и условиями договора. С другой стороны, нормативные акты Центрального банка дополнительно регулируют порядок открытия и ведения счетов клиентов, порядок осуществления платежей. Этим правилам должны подчиняться как банки, так и их клиенты. Счета могут быть различного вида: депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валюте, депозитные счета срочные в на-

циональной и иностранной валюте, ссудные счета, корреспондентские счета и т.д.

привлечение вкладов;

Осуществление вкладных операций банков производится на основе договоров банковского вклада, заключаемых между банком и клиентом в соответствии со статьей 759 Гражданского кодекса. По договору банковского вклада банк обязуется возвратить принятую от клиента или поступившую для него сумму денег (вклад) в срок, на условиях и в порядке, предусмотренном договором. Гражданским кодексом (статья 761) закреплено требование к заключению договора вклада только в письменной форме. Наряду с действующим законодательством, вкладные операции регулируются нормативными актами Центрального банка.

предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств.

Согласно статье 744 Гражданского кодекса банк, выдавая кредит, обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен с учетом требований законодательства и нормативных актов Центрального банка, устанавливающих предельные размеры кредитов в зависимости от капитала банка, максимальные размеры процентов по кредитам и некоторые другие ограничения. Выше мы уже отметили специфические особенности банковского кредита. Необходимо лишь подчеркнуть, что в отличие

от других хозяйствующих субъектов, предоставляющих кредит в денежной или товарной форме за счет собственных средств, банк преимущественно выдает кредиты за счет привлеченных средств. В этом проявляется основная сущность банка как финансового посредника, обеспечивающего перераспределение капитала в экономике.

Банки могут осуществлять другие виды операций:
управление денежными средствами по договору собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;

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;

иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Данная статья, в совокупности с частью второй статьи 5 Закона, устанавливает специальную правоспособность банков, согласно которой банки имеют:

1) исключительное право на осуществление банковской деятельности;

2) принудительную специализацию, заключающуюся в запрете заниматься им деятельностью в сфе-

ре материального производства и торговли материальными ценностями, а также по всем видам страхования.

Вместе с тем банки могут участвовать в капитале производственных, торговых или иных предприятий путем приобретения их ценных бумаг. Масштабы такого участия ограничиваются нормативными актами Центрального банка.

Статья 5. Лицензирование деятельности банков

Банк, в том числе иностранный, осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан. В лицензии указывается перечень операций, выполняемых банком.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной, и доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в государственный бюджет.

Коммерческие банки на территории Узбекистана действуют на основе лицензии, предоставляемой Центральным банком Республики Узбекистан. Коммерческие банки проходят регистрацию и получают лицензию, а вместе с ней и статус юридического лица только в Центральном банке и не обязаны для получения данного статуса проходить регистрацию в иных регистрирующих органах.

Банки иностранных государств, создающие на территории Республики Узбекистан дочерние банки, независимо от того, что они имеют банковскую лицензию своего государства, должны получить лицензию для своего дочернего банка в Узбекистане в Центральном банке Узбекистана.

В лицензии должен быть указан перечень операций, на выполнение которых имеет право банк. Вмес-

те с тем этот перечень не является исчерпывающим. В лицензии указываются виды операций банков, перечисленные в статье 4 Закона, для осуществления которых необходимо наличие банковской лицензии.

Кроме того, часть последняя статьи 4 Закона указывает на конкретные виды деятельности, которые не могут осуществляться банками, причем этот перечень является исчерпывающим. В то же время банку необходимо осуществлять ряд сделок, которые не входят в круг банковских операций, но без которых банки не смогут осуществлять свою деятельность. Например, банк может заключить договор аренды транспортных средств, хотя совершение такой сделки не предусмотрено в его лицензии.

Статья 6. Фирменное наименование

Термин «банк» или словосочетания с этим термином могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях организациями, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Нарушение данного требования влечет за собой ответственность в установленном законом порядке.

В силу специфических особенностей банков с экономической точки зрения, а также особенностей их правового положения термин «банк» не могут использовать иные, кроме банков, организации. Нарушение данного требования влечет за собой ответственность в установленном законодательством порядке. Так, в соответствии со статьей 46 Гражданского кодекса лицо, неправомерно использующее чужое фирменное наименование, по требованию обладателя права на фирменное наименование обязано прекратить его использование и возместить причиненные убытки.

II. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКОВ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 7. Учредители банка

Банки создаются, как правило, в форме акционерного общества на основе любой формы собственности.

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.

Основной организационно-правовой формой коммерческих банков могут быть акционерные общества открытого и закрытого типа. Исключением могут быть банки, создаваемые государством. Преимущества акционерной формы банка по сравнению с другими (общество с ограниченной или дополнительной ответственностью, полное или коммандитное товарищество) заключаются в более широкой возможности привлечения капиталов; большей гибкости в плане осуществления акционерами своих прав (акции могут быть простыми и привилегированными, с правом конвертации и без, различных типов); устойчивости по сравнению с другими формами (акционер не вправе требовать возврата сумм, внесенных в счет оплаты акций).

Таким образом, акционерная форма позволяет банкам защитить капитал банка от резкого истощения, происходящего из-за неожиданного изъятия вкладов участников.

Кроме того, согласно статье 58 Гражданского кодекса участниками полных товариществ и полными товарищами в коммандитных товариществах могут быть индивидуальные предприниматели и (или) ком-

мерческие организации, т.е. участие физических лиц при данной форме ограничено законодательством. Только акционерная форма предполагает возможность участия в ней всех физических и юридических лиц без ограничений, за исключением органов государственной власти, общественных объединений и общественных фондов, если иное не предусмотрено законодательством. Необходимо отметить, что в ряде случаев законодательство разрешает участвовать в капитале банка указанным категориям органов и организаций.

Решение об организации банка с участием государства принимается правительством. В соответствии с Положением Центрального банка «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22 учредителем и акционером банка от имени государства может быть только правительство Республики Узбекистан или, по уполномочию правительства, — Министерство финансов Республики Узбекистан.

Доля участия каждого акционера не должна превышать тридцать пять процентов размера уставного капитала. Указанное ограничение не распространяется на долю государства в уставном капитале банков и на иностранные банки.

Приобретение в результате сделок юридическим или физическим лицом либо группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением или контролирующими имущество друг друга, более пяти процентов акций банка требует уведомления, а более двадцати процентов — предварительного согласия Центрального банка.

Учредители банка не имеют права выходить из состава акционеров банка в течение одного года со дня его регистрации.

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 несколькими связанным лицам.

Перед тем как предоставить лицензию на осуществление банковских операций, Центральный банк тщательно изучает лиц, вошедших в число учредителей вновь создаваемого банка. Согласно требованиям Центрального банка учредителями банка не могут быть:

- предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными или банкротами;
- юридические лица-нерезиденты, зарегистрированные в оффшорных зонах;
- органы государственной власти, общественные объединения, общественные фонды, бюджетные учреждения и организации, если иное не предусмотрено законодательством.

Ограничивается пятью процентами акций банка доля участия в нем следующих категорий лиц:

- а) лиц, имеющих судимость за корыстные преступления;
- б) бывших руководителей обанкротившихся юридических лиц.

Настоящим Законом особо подчеркивается ответственность учредителей за деятельность созданного им банка. В связи с этим часть последняя этой статьи предписывает, что учредители банка не имеют права выходить из состава акционеров банка в течение одного года со дня его регистрации.

Статья 8. Устав банка

**Банки действуют на основании своих уставов.
Устав банка должен содержать:**

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.

Устав банка, помимо требований, содержащихся в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством.

Изменения, вносимые в устав банка, подлежат регистрации в установленном порядке.

В соответствии со статьей 43 Гражданского кодекса юридические лица действуют на основании устава либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора. Законом установлено, что банки действуют на основании своих уставов. Устав банка, помимо сведений, включаемых в устав акционерного общества согласно Закону «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», должен содержать список учредителей и распределение долей в уставном капитале. Данное требование позволяет сделать «прозрачным» для надзорных органов, акционеров и клиентов состав владельцев банка.

Необходимо отметить, что какого-либо принципиального отличия в плане прав и обязанностей между акционером и учредителем банка, за исключением обязанности последних не выходить из состава участников банка в течение года со дня регистрации, не имеется. Учредитель со дня регистрации банка получает статус акционера.

Статья 9. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

В исключительных случаях в соответствии с законодательством для формирования уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства.

Минимальный уставный капитал должен быть оплачен учредителями банка к моменту его регистрации. Средства в уплату уставного капитала зачисляются на накопительный счет, открытый в Центральном банке или других банках Республики Узбекистан. Указанные средства могут быть использованы в качестве депозитов.

Минимальный размер уставного капитала банков определяется Центральным банком.

Уставный капитал акционерного банка складывается из средств, поступивших в оплату акций банка от учредителей и акционеров. Причем, акции банка могут быть оплачены только в денежных средствах. Не допускается внесение в уплату уставного капитала материальных, нематериальных ценностей и недвижимости. Оплата акций банка производится акционерами только за счет собственных средств.

Требования оплаты уставного капитала только в денежной форме и обеспечения оплаты установленного минимального размера уставного капитала к моменту регистрации банка направлено на то, чтобы банк мог использовать уставный капитал в качестве ресурса кредитования и гарантии платежеспособности и ликвидности, не растрачивая его на такие цели, как покупка зданий, оборудования и другого имущества.

Минимальный размер уставного капитала коммерческих банков установлен Центральным банком дифференцированно в зависимости от формы и вида собственности и месторасположения банка. В соответствии с Постановлением Правления Центрально-

го банка от 27 августа 1996 года № 26/7 минимальный размер уставных капиталов банков без участия иностранного капитала на 1 января 2000 года устанавливается в эквиваленте 2 000 000 ЭКЮ для банков в г. Ташкенте и 1 000 000 ЭКЮ для банков в областных, административных центрах и сельской местности. До 2000 года минимальные размеры уставных капиталов указанных банков, которые должны быть увеличены по следующему графику, составят в ЭКЮ:

	Банки в г.Ташкенте	Банки в областных, административных центрах и сельской местности
1.01.1997 г.	650 000	330 000
1.01.1998 г.	1 200 000	600 000
1.01.1999 г.	1 600 000	800 000
1.01.2000 г.	2 000 000	1 000 000

Уставный капитал банков, организованных на основе частного капитала, т.е. банков, в которых доля акций, принадлежащих физическим лицам, составляет не менее 50 процентов уставного капитала, а остальная часть акций принадлежит негосударственным юридическим лицам, установлен в эквиваленте 250 000 ЭКЮ.

Уставный капитал банков, в которых доля участия нерезидентов составляет более 30 процентов, установлен в размере эквивалента 5 млн долларов США.

Уставный капитал банка представляет собой основную часть собственных средств банка, которые являются основой для наращивания объемов активных операций. Кроме этого, капитал выполняет следующие жизненно важные для банка функции:

— защитную.

Поскольку значительная доля активов банка финансируется преимущественно за счет привлеченных средств, то главной из названных функций является защитная, предполагающая защиту интересов вкладчиков (компенсация в случае ликвидации банка) и погашение убытков, не покрытых текущими доходами банка, обеспечивающая сохранение платежеспособности банка за счет разного рода резервов и продолжение деятельности банка независимо от угрозы появления убытков;

— оперативную или обеспечивающую финансовую основу деятельности банка.

Именно поэтому Центральным банком установлено требование, согласно которому средства минимального уставного капитала не могут быть израсходованы на организационные мероприятия по созданию банка;

— регулируемую.

Эта функция отражает особую заинтересованность общества в успешном функционировании банковской системы, необходимость государственного контроля за деятельностью банков по определенным правилам. Правила, относящиеся к капиталу банка, требуют, в первую очередь, соблюдения минимального размера уставного капитала.

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 «сумы» по курсу Центрального банка и не подлежит пересчету в связи с изменением курса валют.

Статья 10. Регистрация и лицензирование деятельности банков

Банки получают статус юридического лица с момента их регистрации в Центральном банке.

Порядок и условия регистрации устанавливаются Центральным банком.

Одновременно с регистрацией банкам выдается лицензия на право проведения банковских операций.

Регистрация банков и выдача им лицензий осуществляются за плату.

Филиалы банков регистрируются в Центральном банке и осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выданной создавшему их банку.

Порядок и процедура регистрации и лицензирования банков, а также создания филиалов банков установлены Центральным банком в Положении «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22.

Согласно статье 44 Гражданского кодекса юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации. Государственную регистрацию банков производит Центральный банк Республики Узбекистан. Со дня регистрации в Центральном банке банк получает правоспособность, предусмотренную законодательством для юридических лиц, и специальную правоспособность банка согласно данному Закону.

Филиал банка согласно статье 47 Гражданского кодекса не является юридическим лицом. Как подразделение банка, уже имеющего лицензию на осуществление банковских операций, филиалу не требуется получение дополнительной лицензии в Центральном банке. Филиал наделяется имуществом создавшим его банком и действует на основании Положения, утвержденного в соответствии с уставом

банка общим собранием акционеров или советом банка.

Статья 11. Основания и сроки получения предварительного разрешения Центрального банка на открытие банка

Выдаче лицензии предшествует предварительное разрешение Центрального банка, позволяющее заявителям продолжение деятельности по организации банка.

Решение о выдаче предварительного разрешения выносится в срок не позднее трех месяцев со дня представления заявки со всеми необходимыми документами и основывается на оценке финансовых возможностей, репутации учредителей, профессиональных качеств предлагаемых руководителей банка, оценке бизнес-плана, финансового плана, структуры капитала, возможности обеспечения соответствующими банковскими помещениями и оборудованием.

Процедура лицензирования банков включает две стадии. На первой стадии согласно статье 11 Закона, разделов IV и V Положения «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22 учредители банков для получения предварительного разрешения на открытие банка представляют в Центральный банк следующие документы:

1. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка.

2. Учредительные документы вновь создаваемого банка:

а) учредительный договор, подписанный учредителями и заверенный их печатями (в трех экземплярах, один из которых является подлинным). Подписи физических лиц и копии учредительных договоров заверяются нотариально;

б) устав банка, утвержденный собранием учредителей-акционеров и подписанный учредителями в трех экземплярах;

в) протокол учредительного собрания, содержащий решение о создании банка, размере уставного капитала, утверждении устава, избрании совета банка, ревизионной комиссии и правления банка в трех экземплярах. Копии заверяются председателем совета банка.

Проекты вышеперечисленных документов подписываются и заверяются только после предварительного одобрения Департаментом лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков Центрального банка.

3. Сведения об учредителях:

а) список учредителей с указанием: полного наименования и ведомственной принадлежности; почтовых адресов и телефонов; платежных реквизитов; суммы взносов в уставный капитал, в том числе в процентном отношении от общей суммы уставного капитала;

б) на учредителей, которые будут владеть эквивалентом пяти или более процентов голосующих акций создаваемого банка, дополнительно представляется информация:

об акционерах или участниках, имеющих десять или более процентов в уставном капитале учредителя, с указанием их наименования, сведений о государственной регистрации, почтового адреса, телефона и платежных реквизитов;

бухгалтерские балансы за последние два года, в том числе на две последние отчетные даты, заверенные налоговыми органами и подтвержденные аудиторской фирмой — для юридических лиц;

имя и фамилия, место проживания, данные о деловой или профессиональной деятельности за последние пять лет, налоговые декларации за последние два года — для физических лиц (за исключением физических лиц, участвующих в уставном капитале частных банков).

4. Список членов совета вновь создаваемого банка с указанием председателя и его первого заместителя, имя и фамилия, место проживания, сведения, подтверждающие их соответствие требованиям, установленным Центральным банком.

5. Для председателя Правления и иных руководящих работников сведения о предыдущей трудовой деятельности, а также сведения, подтверждающие требования Центрального банка к руководящим работникам.

6. Подробная организационная структура банка.

7. Положение о ревизионной комиссии (внутренний аудит) банка.

8. Положение о внутренней кредитной политике банка.

9. Бизнес-план банка, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первые два финансовых года, план формирования клиентуры, план привлечения трудовых ресурсов .

10. Нотариально либо иным законным способом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей.

11. Заключение территориального Главного управления Центрального банка по месту нахождения создаваемого банка (включая оценку бизнес-плана),

содержащее обоснование целесообразности создания банка на данной территории, кроме банков, создаваемых по постановлению правительства.

12. Копия уведомления местных органов власти и управления о намерении создания банка на данной территории.

При участии банка-нерезидента в создании банка дополнительно представляются:

— решение соответствующего органа банка-учредителя о его участии в создании банка на территории Республики Узбекистан;

— устав банка-нерезидента, заверенный (легализованный) консульским учреждением Республики Узбекистан за границей;

— письменное подтверждение органа банковского надзора страны местопребывания о том, что банк-учредитель имеет лицензию на ведение банковской деятельности и, в частности, имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране;

— письменное подтверждение органа банковского надзора о том, что банк-учредитель находится под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации;

— годовые отчеты банка-учредителя, включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках за три последних финансовых года, заверенные аудиторской фирмой;

— письменное разрешение органа банковского надзора на участие банка-учредителя в уставном капитале создаваемого банка либо письменное подтверждение о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-учредителя не требуется.

Указанные требования предъявляются также в случаях приобретения иностранными банками доли уставного капитала действующих банков Республики Узбекистан.

При участии иностранного учредителя в уставном капитале вновь создаваемого или действующего банка Республики Узбекистан представляются:

— документ, удостоверяющий согласие контрольного органа страны местопребывания иностранного учредителя на участие в создании банка на территории Республики Узбекистан, если этого требует законодательство страны иностранного учредителя;

— подтверждение платежеспособности иностранного учредителя-нерезидента обслуживающим его банком;

— выписки из торгового реестра страны происхождения или иного эквивалентного доказательства юридического статуса учредителя.

— фамилия, имя, отчество, место проживания (полный адрес, телефоны), данные о деловой или профессиональной деятельности за последние два года для физических лиц-нерезидентов, а также налоговые декларации за последние два года.

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.

Заявление на выдачу предварительного разрешения на открытие банка рассматривается Центральным банком в срок не позднее трех месяцев со дня представления требуемых документов.

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

Статья 12. Срок регистрации банков и выдачи лицензии

Для регистрации банка и выдачи ему лицензии учредители должны в срок, не превышающий шести месяцев со дня получения предварительного разрешения, выполнить требования, установленные законодательством.

Решение о регистрации банка и выдаче ему лицензии выносится в срок, не превышающий одного месяца со дня выполнения требований Центрального банка.

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

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

Для регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители должны:

а) представить заявление о регистрации банка и выдаче лицензии за подписью компетентного лица, полномочия которого письменно подтверждаются учредителями;

б) выполнить все требования, предусмотренные настоящим Положением, необходимые для регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

в) выполнить все организационно-технические мероприятия, подготовить помещения и оборудование, программно-технические средства для осуществления автоматизированного проведения банковских операций, привести в состояние готовности кассовый узел в соответствии с требованиями Центрального банка (готовность кассового узла означает: оснащенность средствами охранно-пожарной и тревожной сигнализации, наличие технически укрепленных хранилищ, заключение договора на охрану банка силами внедомственной охраны);

г) оплатить уставный капитал в размере не ниже минимального размера, установленного Центральным банком, и представить заверенные банком документы, подтверждающие оплату;

д) представить документ, подтверждающий оплату за регистрацию банка и выдачу лицензии.

Решение о регистрации банка и выдаче лицензии выносится в срок, не превышающий одного месяца со дня представления последней дополнительной информации или документа, запрошенного Центральным банком. В указанный срок не включается время, затраченное учредителями на устранение недостатков и приведение документов в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Статья 13. Основания для отказа в регистрации банков и выдаче лицензии

Центральный банк может отказать в регистрации банка и выдаче ему лицензии по следующим основаниям:

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.

Статья 14. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Центральный банк 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;

Согласно статье 51 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» коммерческие банки обязаны выполнять требования Центрального банка, предъявляемые к форме и периодичности представления банковской статистической отчетности. На основе этой отчетности Центральный банк оценивает финансовое состояние банков. Искажение или несвоевременное представление отчетности банка влечет за собой формирование неадекватной оценки состояния банка и невозможность принятия необходимых мер в случае ухудшения финансового положения банка.

В соответствии со статьей 53 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» неоднократные нарушения банком банковского законодательства и установленных нормативов могут повлечь за собой отзыв лицензии банка.

осуществления банковских операций, противоречащих законодательству и условиям лицензии;

Как отмечалось выше, осуществление банком противоречащих банковскому законодательству операций, т.е. нарушение законодательства Республики Узбекистан, является основанием для применения к банку санкций со стороны Центрального банка, в том числе и крайней меры в виде отзыва банковской лицензии.

Банковские операции, разрешенные для проведения каждым отдельным банком, указываются в лицензиях банков (статья 5 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»). Список операций, перечисленных в лицензии, является исчерпывающим, и осуществление операций, не соответствующих условиям лицензии, квалифицируется как нарушение банковского законодательства.

задержки осуществления банковских операций более чем на один год с момента выдачи лицензии;

Согласно определению, данному понятию «банк» в статье 1 Закона, банк — это организация, осуществляющая банковскую деятельность, которая включает совокупность трех видов операций: участие в платежной системе, выдачу кредитов и прием депозитов. Таким образом, если банк не выполняет какую-либо из этих операций, то он перестает осуществлять банковскую деятельность, т.е. переста-

ет быть банком. В связи с этим банк, не начавший проведение банковских операций в течение года после его регистрации и лицензирования, может быть лишен лицензии на осуществление банковских операций.

нарушения антимонопольных правил;

Антимонопольные правила установлены в статье 40 Закона. Нарушение данных правил также является нарушением законодательства.

отзыва лицензии у банка иностранного государства, создавшего дочерний банк в Республике Узбекистан.

Конкретизация оснований, по которым Центральный банк может отказать в предоставлении банковской лицензии или имеет право отозвать ее, является очень важным во взаимоотношениях Центрального банка и банков. Список оснований, приведенных в статьях 13 и 14 Закона, является исчерпывающим.

Статья 15. Дополнительные требования к учреждению и деятельности банков с участием иностранного капитала

Центральный банк имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала, в том числе требовать у банков иностранных государств подтверждение о нахождении данного банка под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации.

Лицензии иностранным банкам выдаются только в том случае, если банк иностранного государства имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране.

В Узбекистане согласно Закону могут действовать два вида банков с участием иностранного капитала: дочерние банки банков-нерезидентов. Данные банки определены в статье 1 Закона как иностранные банки. Уставный капитал таких банков полностью на 100 процентов принадлежит родительскому банку-нерезиденту.

Другой вид банка с участием иностранного капитала — это совместные банки, в которых имеется доля участия учредителей (акционеров)-нерезидентов. Согласно статье 15 Закона Центральным банком установлены следующие требования к банкам с участием иностранного капитала.

Учреждение дочернего банка банком-нерезидентом. На территории Республики Узбекистан допускается открытие дочерних банков только банками-нерезидентами, обладающими прочным финансовым положением и безупречной деловой репутацией. При этом предпочтение отдается банкам-нерезидентам, краткосрочные обязательства которых имеют по классификации IBCA, Moody’s или Standard and Poor рейтинг не ниже A1. Уставный капитал банка-нерезидента, желающего открыть дочерний банк или участвовать в капитале банка на территории Узбекистана, должен быть не менее 30 млн долларов США в эквиваленте.

Исходя из статьи 67 Гражданского кодекса и статьи 9 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» дочерний банк является юридическим лицом и не отвечает по обязательствам головного банка. Головной банк отвечает солидарно с дочерним по сделкам, заключенным по указаниям родительского банка. В случае банкротства по обязательствам дочернего банка по вине родительского банка после-

дний несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Участие учредителей (акционеров)- нерезидентов в уставном капитале банка на территории Узбекистана. Согласно Положению «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22 банком с участием иностранного капитала признается банк, доля участия нерезидентов в котором превышает 30 процентов от уставного капитала.

Участие нерезидентов в уставном капитале банка может быть реализовано также двумя путями:

— приобретения 30 или более процентов долей акций банка в качестве учредителя, то есть участия в создании банка;

— вступления во владение 30 или более процентами акций действующего на территории Узбекистана банка в результате приобретения акций новой эмиссии или перехода права на акции, принадлежащие акционерам-резидентам, иным законным способом.

В последнем случае банки обязаны получать в установленном порядке предварительное разрешение Центрального банка на увеличение своего уставного капитала за счет взносов нерезидентов, а также на продажу или переуступку уже выпущенных акций в пользу нерезидентов. Сделки акционеров-резидентов по переуступке акций банка нерезидентам, совершенные без разрешения Центрального банка, являются недействительными и могут повлечь отзыв лицензии на совершение банковских операций.

Независимо от различий условий при создании, банк с участием иностранного капитала обязан осуществлять банковскую деятельность, подчиняясь требованиям Центрального банка.

Согласно части первой статьи 15 Закона и Положения «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22 Центральный банк вправе предъявлять к банкам с участием иностранного капитала дополнительные требования относительно состава органов управления, перечня выполняемых банковских операций, экономических нормативов и порядка отчетности.

Статья 16. Филиалы и представительства банков

Банки могут открывать в Республике Узбекистан филиалы, а банки иностранных государств — представительства с разрешения Центрального банка.

Филиалом банка является обособленное подразделение, осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение, представляющее его интересы и не осуществляющее банковскую деятельность.

Руководители филиалов назначаются руководителем создавшего их банка по согласованию с Центральным банком.

Открытие филиалов коммерческих банков согласно статье 10 Закона нуждается в специальной регистрации. Она осуществляется Центральным банком в порядке, предусмотренном в Положении «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22.

Законодательство не содержит каких-либо ограничений прав коммерческих банков (за исключением банков с участием иностранного капитала) на открытие ими филиалов на территории Узбекистана. Открытие филиалов банками с участием иностранного капитала законом не предусмотрено. При открытии

филиала банк должен соответствовать следующим условиям:

1) банк должен иметь удовлетворительное финансовое состояние;

2) банк должен соблюдать экономические нормативы, действующее законодательство и нормативные акты Центрального банка;

3) предлагаемые банком кандидатуры на должность руководителя филиала и главного бухгалтера должны соответствовать требованиям Центрального банка;

4) филиал должен обладать необходимыми программно-техническими средствами (компьютеры, модем, программа "операционного дня банка", выделенная телефонная линия до ближайшего центра расчетов Центрального банка) 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;

5) уставный капитал банка, имеющего или открывающего филиал, должен составлять сумму не менее минимального размера уставного капитала плюс 25 процентов от минимального размера уставного капитала на каждый филиал.

Например: при минимальном размере уставного капитала 10 млн сумов уставный капитал банка составляет 15 млн сумов, следовательно, банк может создать два филиала ($10+2,5+2,5$);

6) наличие соответствующего помещения и оборудования, отвечающего требованиям Центрального банка.

Для регистрации филиала в Центральный банк представляются:

— ходатайство о регистрации филиала с экономическим обоснованием его создания, в том числе финансовые перспективы (прогнозируемые бюджет, расчетный баланс, отчет о прибылях и убытках за первый финансовый год; план формирования клиентуры);

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

— положение о филиале, устанавливающее объем прав и обязанностей, которыми банк наделяет его в пределах своей компетенции;

— сведения о профессиональном соответствии кандидатур на должности руководителя филиала и главного бухгалтера;

— сведения о помещениях филиала, техническом оснащении, в том числе программно-техническом, о готовности кассового узла в соответствии с требованиями Центрального банка;

— документ, подтверждающий оплату за регистрацию филиала.

Документом, удостоверяющим прохождение регистрации филиала в Центральном банке 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 Центрального банка;

— решение Комиссии Центрального банка по регистрации банков (или выписка из решения);

— регистрационная карта филиала банка (в деле Центрального банка)

Юридическое дело формируется в трех экземплярах, один из которых остается в Департаменте лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков Центрального банка, другие передаются банку, создавшему филиал и Главному управлению Центрального банка по месту нахождения филиала. Порядок регистрации филиалов отличается от порядка государственной регистрации банков в силу их различного юридического статуса.

Статья 17. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения Центрального банка.

Филиалы банков Республики Узбекистан на территории других государств могут быть созданы только с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан.

Центральный банк имеет право отозвать свое разрешение и 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.

Решение о ликвидации филиала принимается органом, уполномоченным на это уставом банка в соответствии с законодательством.

Статья 18. Союзы и ассоциации банков

Банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Такие объединения не могут самостоятельно заниматься коммерческой, в том числе банковской, деятельностью и подлежат регистрации в порядке, установленном для некоммерческих организаций.

Согласно статье 77 Гражданского кодекса и статье 18 Закона банки могут создавать союзы и ассоциации. В Гражданском кодексе и Законе установлено, что такие ассоциации и союзы не могут самостоятельно осуществлять какую-либо предпринимательскую деятельность. Для этого они могут создавать хозяйственные общества или участвовать в них, если это не противоречит уставным целям.

Статья 19. Прекращение деятельности и ликвидация банков

Банк прекращает свою деятельность в случаях:
решения собрания акционеров;
отзыва лицензии Центральным банком;
объявления его банкротом.

Банк, прекративший свою деятельность, исключается Центральным банком из Книги государственной регистрации банков.

Сообщение о прекращении деятельности банка публикуется в печати.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка определяется законодательством.

Прекращение деятельности банка может иметь две формы. Во-первых, прекращение банка, связанное с его ликвидацией как юридического лица. В соответствии со статьей 53 Гражданского кодекса ликвида-

ция юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства другими лицами.

Другая форма прекращения деятельности банка — это его реорганизация. Реорганизация — прекращение юридического лица без его ликвидации. Реорганизация юридического лица, в соответствии со статьей 49 Гражданского кодекса, может производиться путем слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Прекращение деятельности банка может носить добровольный или принудительный характер. В свою очередь, добровольное прекращение деятельности банка может происходить по двум схемам. Первая — это добровольная реорганизация или ликвидация банка, свободного от каких-либо обязательств перед кем-либо, кроме акционеров. В этом случае в Центральный банк согласно разделу V Положения «О порядке ликвидации банков» от 20 июля 1996 года № 240 должны быть представлены:

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк с ходатайством о добровольной ликвидации, свидетельствующий о завершении расчетов банка по его обязательствам, подтвержденный независимым аудитором;

план ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров.

Акционеры ликвидируемого банка в этом случае вправе самостоятельно назначать ликвидатора (ликвидационную комиссию). Центральный банк принимает решение о согласии на добровольную ликвидацию банка в течение двух месяцев со дня получения ходатайства. В случае отрицательного решения, до сведения руководства и акционеров банка доводится обоснованное решение об отказе в согласии на добровольную ликвидацию банка.

Вторым случаем является добровольная ликвидация банка под контролем кредиторов. Решение о ликвидации банка в этом случае принимается вместе с решением об объявлении банка о своем банкротстве согласно статье 6 Закона Республики Узбекистан «О банкротстве» и раздела V Положения «О порядке ликвидации банков» от 20 июля 1996 года № 240 общим собранием акционеров совместно с комитетом кредиторов. В день принятия указанного решения в Центральный банк представляется:

ходатайство, подписанное комитетом кредиторов и уполномоченным лицом собрания акционеров банка;

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк.

Центральный банк в течение трех дней принимает решение по ходатайству. В случае несогласия с указанным ходатайством Центральный банк вправе:

а) применить меры и санкции, предусмотренные статьей 53 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке»;

б) потребовать от совета банка замены руководителей банка;

в) установить опеку над банком;

г) принять решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и принудительной ликвидации банка.

При согласии Центрального банка на добровольную ликвидацию Центральный банк принимает решение об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности. Принципиальным отличием процедуры добровольной ликвидации под контролем кредиторов от принудительной ликвидации является то, что инициатором прекращения деятельности банка выступают акционеры банка.

Решение о принудительной ликвидации может быть принято Центральным банком в случае отзыва лицен-

зии на осуществление банковских операций по основаниям статьи 14 Закона. Принудительная ликвидация осуществляется во внесудебном порядке или по решению суда. Принудительная ликвидация банков по решению суда и принудительная внесудебная ликвидация производятся в едином порядке.

Прекращение деятельности банка, независимо от формы собственности и вида ликвидации, происходит под надзором Центрального банка. Это обусловлено спецификой банка, как места соприкосновения интересов большого количества лиц, и закреплено законодательно. Согласно статье 54 Гражданского кодекса Республики Узбекистан учредители (участники) юридического лица или орган, принявший решение о ликвидации юридического лица, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица. Для банков таким органом в соответствии со статьей 10 Закона является Центральный банк Республики Узбекистан. Согласно статье 95 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» реорганизация юридических лиц в форме слияния, присоединения или преобразования в случаях, установленных законодательством, может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

III. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ

Статья 20. Независимость банков

Банки в Республике Узбекистан независимы при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Служащий банка может работать по совместительству в другом месте с согласия правления банка.

Должностные лица органов государственной власти и управления не вправе по совместительству работать в банковских учреждениях.

Главное отличие банков от других финансовых учреждений состоит в том, что они предлагают своим клиентам платежные услуги. Поэтому важными являются вопросы независимости в принятии решений, связанных с проведением банковских операций, и участия в управлении банка государственных должностных лиц, которые четко отражены в данной статье.

В разделе VIII Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» установлены полномочия Центрального банка по осуществлению надзора за деятельностью банков. Список полномочий и прав Центрального банка, указанных в данном разделе Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан», является исчерпывающим. Коммерческие банки, однозначно являясь объектами надзора со стороны Центрального банка, вместе с тем, независимы при осуществлении своей деятельности.

Статья 21. Разграничение ответственности государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Согласно статье 79 Гражданского кодекса Республики Узбекистан государство участвует в отношениях, регулируемых гражданским законодательством, на равных основаниях с другими участниками этих отношений.

В связи с этим Законом установлено разграничение ответственности государства и банков. Данное разграничение касается и банков, созданных с учас-

тием государства, так как согласно статье 80 Гражданского кодекса, юридическое лицо, созданное государством, не отвечает по его обязательствам, а государство не отвечает по обязательствам созданным им юридических лиц. В банках, в которых государство имеет долю участия, орган, уполномоченный от имени государства на такое участие, является равноправным, наряду с остальными участниками, акционером.

Статья 22. Органы управления банка

Органами управления банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление.

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; поддержание адекватной капитализации банка; формирование политики банка; обеспечение соблюдения законодательства.

Количество членов совета банка должно быть не менее пяти. Членами совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

Исполнительным органом банка является правление банка, которое осуществляет оперативное руководство и несет ответственность за деятельность банка. Правление подотчетно совету банка и общему собранию акционеров.

Известно, что успех деятельности любой коммерческой организации зависит от органов управления. Отражая это, Закон определяет не только структуру и субординацию органов управления банка, но и возлагает конкретные обязанности на органы управления банка. Органами управления являются общее собрание акционеров, совет банка и правление. Порядок формирования, компетенция и обязанности органов управления банка установлены согласно Закону Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров».

Особо отмечен в Законе совет банка — орган, который призван выражать интересы собственников и осуществлять надзор за деятельностью банка. В связи с этим конкретно указаны обязанности совета банка по обеспечению надежности и устойчивости банка. Коллегиальность совета, возможность участия в совете не только акционеров, но также ученых и специалистов банковской системы обеспечивает достаточную компетенцию этого органа управления.

Совет банка и правление подотчетны общему собранию акционеров, которое в соответствии со статьей 64 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» является высшим органом управления банка.

Статья 23. Фонды банков

Банки из своей прибыли могут создавать различные фонды в порядке, установленном законодательством.

Обеспечение финансовой устойчивости требует от банков образования различных фондов (резервов). Порядок формирования, использования этих фондов устанавливается законодательством и нормативными актами Центрального банка.

В соответствии со статьей 34 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, погашения облигаций общества, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций по требованию акционеров, имеющих на это право в соответствии с законодательством. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Стоимость чистых активов общества оценивается по данным бухгалтерского учета в установленном порядке.

Законодательством установлены льготы для банков по формированию резервных фондов. Согласно статье 4 Закона Республики Узбекистан «О налогах с предприятий, объединений и организаций» отчисления банков в резервные и страховые фонды в размере до 20 процентов доходов до достижения размеров этих фондов 25 процентов уставного капитала освобождаются от налогообложения. С введением в действие Налогового кодекса Республики Узбекистан с 1 января 1998 года применение этой льготы прекращается.

При налогообложении банков, согласно статье 19 Налогового кодекса, из совокупного дохода будут подлежать вычету следующие затраты и отчисления:

— платежи за кредитные ресурсы, операционные расходы, расходы по перевозке и хранению денежных средств и ценностей;

— начисленные и уплаченные проценты по счетам клиентов, в том числе — вкладам физических лиц;

— суммы безнадежных ссуд, списанных за счет резерва по рисковым операциям.

В соответствии со статьей 52 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк устанавливает требования по формированию резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе их классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы.

Статья 24. Обязанность банков по резервированию денежных средств

Банки должны держать обязательные резервы в Центральном банке. Норматив обязательных резервов устанавливается Центральным банком.

Отчисления в фонд обязательных резервов производятся с сумм привлеченных банком средств. Нормативы отчислений в обязательные резервы устанавливаются Центральным банком («Правила регулирования деятельности коммерческих банков от 7 января 1997 года № 10»). Данный инструмент регулирования денежной массы в экономике является одним из основных во всем мире и служит для обеспечения ликвидности банковской системы. Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в балансе банка, отражаются как высоколиквидный актив. Вместе с тем возможность использования банком данных средств ограничена. Свободный доступ к этим средствам банк может получить лишь при ликвидации банка. Таким образом, данный фонд выполняет двоякую роль: с одной стороны, он может рассматриваться как инструмент макроэкономического регулирования, а с другой — как средства для расчета с кредиторами и клиентами в случае ликвидации банка.

Статья 25. Обязанность банков по соблюдению общих экономических нормативов

В целях обеспечения устойчивости банков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банки обязаны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.

Банки должны поддерживать на достаточном уровне свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против сомнительных и недействующих активов на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов с целью уменьшения риска потерь.

Банки обязаны соблюдать условия, касающиеся: типов или форм произведенных инвестиций; приобретения и владения недвижимостью и другим имуществом;

участия в уставных фондах других юридических лиц.

Банки не вправе:

осуществлять распределение капиталов, если в результате такого распределения его капитал окажется ниже требуемого минимума;

предоставлять кредит, гарантированный своими собственными ценными бумагами в виде акций;

покупать свои собственные акции без предварительного разрешения Центрального банка.

Предстоящие изменения в нормативах и методике их расчета официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до их введения в действие. О предстоящем изменении минимального размера уставного капитала Центральный банк официально сообщает не позднее чем за три месяца до его введения в действие.

Центральный банк согласно статье 52 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» устанавливает для банков обязательные экономические нормативы. Наряду с требованием к минимальному размеру уставного капитала эти нормативы включают:

1. Коэффициент адекватности капитала.

Он рассчитывается как соотношение между суммой активов банка с учетом оценки риска и капиталом банка. Капитал банка состоит из “основного” и “дополнительного”. При этом основной капитал должен составлять не менее 50 процентов всего капитала.

В расчет капитала разрешается включать оплаченную часть уставного капитала, сверх зарегистрированного в Центральном банке размера только в случае своевременного представления коммерческим банком внесенных изменений в учредительные документы для их регистрации.

Активы коммерческого банка подразделяются на пять групп по степени риска. В первую группу по степени риска входят активы, свободные от риска, во

вторую группу — активы с минимальным риском, в третью и четвертую группы — активы с повышенным риском, в пятую — активы, подверженные максимальным рискам. Минимальное значение данного норматива согласно «Правилам регулирования деятельности коммерческих банков» от 22 февраля 1997 года №10 установлены в размере 0,08.

2. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Данный норматив рассчитывается как соотношение совокупной суммы риска банка на одного заемщика плюс 75 процентов забалансовых обязательств, выданных банком в отношении данного заемщика, исключая обеспеченные депозитами к капиталу банка. Значение этого норматива не должно превышать 0,25.

Действие этого норматива не распространяется на кредиты в части, обеспеченной правительственной гарантией, включая рефинансируемые кредиты по международным займам. Для остальных кредитов из общей суммы обязательств заемщика исключается задолженность по ссудам под залог государственных ценных бумаг Республики Узбекистан в размере 90 процентов от суммы залога.

3. Максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций.

Согласно требованиям Центрального банка совокупная задолженность по ссудам одному заемщику плюс 75 процентов суммы забалансовых обязательств (исключая обеспеченные депозитами) данного заемщика, превышающая 15 процентов капитала банка, рассматривается в качестве «крупного» кредита. «Крупные» кредиты подлежат особому контролю со стороны правления банка и могут предоставляться только при наличии единогласного решения совета коммерческого банка. Передача правлению полномочий совета банка в принятии решений о выдаче таких кредитов не разрешается.

О всех выдачах крупных кредитов и их погашении коммерческие банки незамедлительно должны представлять сведения управления Центрального банка, осуществляющим надзор за коммерческим банком (пункт 23 “Правил регулирования деятельности коммерческих банков” от 22 февраля 1997 года № 10).

4. Коэффициенты ликвидности банка.

В соответствии с “Правилами регулирования деятельности коммерческих банков” от 22 февраля 1997 года № 10 под ликвидностью банка подразумевается его способность своевременно и полностью отвечать по обязательствам и обеспечивать денежными средствами кредиторов и заемщиков.

Ликвидность банка должна обеспечивать покрытие:

- изъятия депозитов;
- разницы в сроках погашения активов и обязательств;
- колебаний денежных потоков;
- незапланированных расходов.

Для каждого актива и обязательства берется наименьший срок, по истечении которого он должен быть погашен.

Для банков устанавливаются следующие коэффициенты ликвидности:

показатель мгновенной ликвидности, характеризующий соотношение активов баланса в ликвидной форме, которые могут быть быстро реализованы в экстремальных ситуациях, и суммы обязательств банка по счетам до востребования. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере 0,25;

показатель текущей ликвидности характеризует минимально допустимое соотношение активов балан-

са в ликвидной форме к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Значение норматива должно быть не менее 0,3;

показатель краткосрочной ликвидности представляет собой отношение активов банка со сроком погашения от 30 дней до одного года к обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком от 30 дней до одного года. Максимальное значение данного показателя устанавливается в размере 1,0.

5. Требования по классификации и оценке активов, а также формированию резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка. В соответствии с данной статьей Закона, статьей 52 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан», «Порядком классификации качества активов, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого коммерческими банками и их филиалами», утвержденным Центральным банком 20 июля 1996 года, согласованным с Министерством финансов 30 ноября 1996 года № 74 и Государственным налоговым комитетом 15 ноября 1996 года № 96—92—ГНК, в целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования, коммерческие банки обязаны классифицировать свои активы и создавать адекватный резерв на покрытие возможных потерь по ссудам.

6. Требования по начислению процентов по ссудам и зачислению их на счет доходов банка.

7. Лимиты открытой валютной позиции.

О предстоящих изменениях экономических нормативов Центральный банк объявляет не позднее чем за один месяц.

Статья 26. Сделки с лицами, связанными с банком

Банкам запрещается заключение сделок со связанными с ними лицами или от имени таких лиц в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

Центральный банк устанавливает ограничения по сделкам со связанными лицами, в том числе по предоставлению им кредитов.

Связанными лицами признаются:

должностное лицо, в том числе член совета банка, другие работники данного банка, а также их близкие родственники;

акционеры банка, владеющие более чем десятью процентами уставного капитала;

должностные лица акционеров-юридических лиц, владеющих более чем десятью процентами уставного капитала банка, а также их близкие родственники;

юридические лица, по отношению к которым данный банк является участником в размере более десяти процентов уставного капитала, должностные лица указанных юридических лиц и их близкие родственники.

Лицо, связанное с одним из вышеуказанных лиц, признается лицом, связанным с каждым из них.

Предоставление кредита лицу, связанному с банком, а также выдача гарантий за лицо, связанное с банком, может быть осуществлено по решению совета банка с учетом требований настоящей статьи.

Порядок ведения коммерческим банком дел со связанными лицами установлен в разделе третьем «Правил регулирования деятельности коммерческих банков» от 22 февраля 1997 года № 10. Правила регламентируют порядок, предотвращающий эксплуатацию конфликта интересов, который возникает в процессе осуществления деятельности банка.

Главные акционеры банка, его директора, руководство, управленческий персонал и связанные с ними лица (инсайдеры) не вправе пользоваться услугами банка на льготных основаниях и обязаны соблюдать действующее законодательство, в том числе нормативные акты Центрального банка.

“Связанное лицо” — это юридические и физические лица, имеющие с банком особые отношения.

“Крупный” акционер означает реального владельца доли в размере более 10 процентов в уставном капитале банка (юридического лица).

“Контроль” в отношении компании или банка означает:

— владение более чем 50 процентами доли в уставном капитале предприятия (для банка это невозможно согласно статье 7 Закона);

— обладание правом выбирать членов совета банка, доверенных лиц или другие органы, определяющие и формирующие деятельность руководимого ими банка, предприятия;

— оказание другим способом контролирующего воздействия на менеджмент или политику банка, предприятия.

Коммерческие банки не должны предоставлять банковские услуги на льготных условиях связанным лицам.

Предоставление льготных условий означает:

— взимание процентов, взносов, других начислений или принятие в обеспечение, ниже, чем те, которые требуются от других клиентов;

— отсрочка погашения кредита без достаточных на то оснований;

— вступление в сделку, в которую по ее природе, цели и риску банк не вступил бы с клиентами, не являющимися связанными лицами.

В последующем (т.е. по истечении первых двух лет деятельности) банки предоставляют кредит связанным лицам только с разрешения совета банка на основании подготовленного технико-экономического обоснования кредитного проекта, оценки кредитоспособности, гарантированности возврата ссуды.

Члены совета банка, имеющие материальную заинтересованность в результатах кредитного проекта или же другие родственные и деловые интересы, не принимают участия в заседании при принятии решения советом по данной сделке.

В течение первых двух лет деятельности коммерческого банка предоставление кредитов связанным лицам запрещается.

Показатели отношения банка со связанными лицами определяются как соотношение кредита, выданного банком одному инсайдеру или группе связанных лиц, к акционерному капиталу банка.

Совокупная сумма кредитов, предоставляемых банком всем связанным лицам, не должна превышать 100 процентов уставного капитала банка.

Статья 27. Выполнение банками операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан

Банки по поручению Центрального банка выполняют операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан.

Все доходы Государственного бюджета сосредотачиваются в Центральном банке Республики Узбекистан. Все расходы из государственного бюджета производятся через Центральный банк Республики Узбекистан.

В соответствии с настоящим Законом по поручению Центрального банка все банки в Узбекистане выполняют операции по кассовому исполнению Госбюджета согласно инструкции от 29 июля 1996 года № 27.

Коммерческие банки, так же как и Центральный банк, несут полную ответственность за правильное обслуживание Госбюджета, обеспечивают в подчиненных им

отделениях правильную организацию учета, документооборота и контроля при зачислении доходов и расходовании бюджетных средств, своевременное представление отчетности по кассовому исполнению Госбюджета.

Отделения и филиалы коммерческих банков республики по обслуживанию Госбюджета выполняют следующие операции:

а) принимают и зачисляют средства, поступающие в доходы республиканского и местных бюджетов на соответствующие счета этих бюджетов;

б) производят отчисления от поступлений по государственным налогам и доходам в местные бюджеты;

в) выдают средства республиканского бюджета в пределах открытых кредитов и местных бюджетов в пределах сумм, имеющих на счетах;

г) принимают и выдают внебюджетные средства учреждений, организаций, состоящих на республиканском и местных бюджетах.

В процессе выполнения операций по кассовому исполнению Госбюджета учреждения банка совершают следующее:

а) ведут учет доходов и расходов республиканского бюджета, также представляют в установленные сроки отчет о кассовом исполнении республиканского бюджета;

б) осуществляют контроль за своевременным представлением предприятиями, организациями, учреждениями поручений на перечисление в бюджет налогов, а также взносов на государственное социальное страхование и в фонд занятости населения;

в) производят расчетное и кассовое обслуживание учреждений и организаций, состоящих на республиканском и местных бюджетах, а также осуществляют контроль при выдаче бюджетных и внебюджетных средств в соответствии с действующими указаниями Центрального банка.

Статья 28. Права банков по установлению размера кредитных ставок и комиссионного вознаграждения

Процентные ставки и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливаются им самостоятельно.

По кредитам, выдаваемым Центральным банком для финансирования государственных программ, Центральный банк может устанавливать предельный размер процентной ставки, взимаемой этими банками с заемщика с учетом платы за централизованные ресурсы и возмещения расходов банка.

Тарифы на оказываемые услуги и процентные ставки по выданным кредитам банками устанавливаются самостоятельно.

Процентные ставки кредита регулируются нормой ставки рефинансирования Центрального банка. Действующие ставки рефинансирования устанавливаются самостоятельно Центральным банком согласно статье 30 Закона "О Центральном банке Республики Узбекистан".

Проценты за просроченный кредит начисляются до 90 дней. В случае непогашения ссуды в указанный срок дальнейшее начисление процентов не производится.

Остаток задолженности по просроченным процентам оформляется срочным обязательством, которое помещается в картотеку №2 и погашается в порядке календарной очередности, причем проценты гасятся до ссудной задолженности.

Центральный банк предоставляет банкам кредиты для финансирования государственных программ, сроком до трех месяцев под обеспечение. Порядок предоставления регулируется Положением Центрального банка "О порядке предоставления кредитов рефинансирования" от 30 мая 1997 года № 336.

Статья 29. Обязанность банков по представлению отчетности и другой информации

Банки обязаны своевременно представлять Центральному банку отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Законодательством закреплены широкие полномочия Центрального банка по затребованию от банков информации об их деятельности. Эти полномочия предоставлены в рамках по осуществлению банковского надзора. Анализ отчетности банков является основой пруденциального (дистанционного) банковского надзора. Согласно статье 51 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк имеет право получать и проверять отчетность и другие документы банков, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях, а также требовать разъяснения по полученной информации.

Состав отчетности, предоставляемой коммерческими банками в Центральный банк, устанавливается последним.

Статья 30. Документы по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем архиве документы в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

Порядок и сроки хранения архивных документов банков установлены положением Центрального банка “О порядке ведения архивной работы в системе банков Республики Узбекистан”.

Статья 31. Отношения между банками и клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляются на основе договоров.

Клиенты вправе открывать расчетный и другие счета в любом банке.

Банки обязаны соблюдать порядок открытия счетов клиентам, установленный Центральным банком.

Все банковские услуги предоставляются акционерам и другим клиентам банка на равных условиях.

Согласно статье 353 Гражданского кодекса Республики Узбекистан договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении или прекращении гражданских прав и обязанностей. В соответствии со статьей 21 Закона «О предприятиях в Республике Узбекистан» отношения предприятия с другими предприятиями, организациями и физическими лицами во всех сферах хозяйственной деятельности строятся на основе договоров.

Банк — это коммерческое юридическое лицо, получившее лицензию Центрального банка Республики Узбекистан на осуществление банковских операций.

Клиент — любое лицо (государство, отечественные и иностранные юридические и физические лица).

Наиболее распространенными формами договоров в банках являются договор банковского вклада, договор банковского счета и кредитный договор.

В соответствии со статьей 759 Гражданского кодекса Республики Узбекистан по договору банковского вклада банк обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом или иным выданным банком вкладчикам документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада согласно статье 761 Гражданского кодекса влечет за собой признание его недействительным.

В соответствии с «Требованиями Центрального банка к оформлению банками договоров по вкладам» от 27 августа 1996 года № 200 вклады могут быть срочными и до востребования. Срочные вклады передаются банку за конкретный срок, по истечении которого банк обязан вернуть сумму вклада и проценты по нему. Вклад до востребования (с процентами на него) возвращается вкладчику по первому его требованию.

В договоре должны быть следующие сведения: размер вклада, порядок и срок внесения, тип вклада, порядок выплаты и размер процентов, которые банк обязуется начислить и выплатить вкладчику, порядок и срок возврата вклада.

Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором. Согласно пункту 5 “Требований” банки не имеют права в одностороннем порядке изменять условия договора и уменьшать проценты по ним на срочный вклад. Банки вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, если это предусмотрено договором.

В договоре о вкладе должна быть определена ответственность банка за ненадлежащее его выполнение.

Вкладчик имеет право потребовать возврата вклада у банка до истечения срока его возврата. В этом случае проценты по нему могут быть выплачены в размере, соответствующем размеру процентов по вкладу до востребования, если договором не установлено иное.

Согласно статье 771 Гражданского кодекса Республики Узбекистан по договору банковского счета банк или иное кредитное учреждение 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.

Это могут быть различные счета. Согласно пункту 1.3 Инструкции Центрального банка «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 28 марта 1997 года №1, банковские счета подразделяются на депозитные счета до востребования, сберегательные депозитные счета, срочные депозитные счета, другие виды депозитных счетов, ссудные счета. Договор банковского счета на практике часто называют договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Права и обязанности между банком и клиентом возникают в момент заключения договора. Согласно статье 1 Гражданского кодекса Республики Узбекистан граждане (физические лица) и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора. В соответствии с этим банки могут заключать с клиентами любые другие договоры, не противоречащие законодательству.

Согласно статье 775 юридические лица и граждане самостоятельно выбирают банки для своего расчетного и кассового обслуживания.

Порядок открытия всех видов счетов в коммерческих банках установлен в Инструкции Центрального банка «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 28 марта 1997 года № 1.

Статья 32. Межбанковские операции

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.

Межбанковский финансовый рынок — это часть финансового рынка, на котором денежные средства совершают движение только между банками.

На этом рынке могут совершаться в принципе любые операции и сделки с деньгами, используются самые разнообразные финансовые инструменты. В настоящее время наибольшее развитие на данном рынке в Узбекистане получило межбанковское кредитование. Кредитные операции на межбанковском рынке — одно из наиболее значимых направлений банковского дела. Как показывает мировая практика, 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 Центральный банк. Операции по купле-продаже кредитных ресурсов могут совершаться на аукционах, проводимых на Узбекской республиканской валютной бирже, а также на основе договоров непосредственно между банками.

Межбанковские безналичные расчеты осуществляются через систему корреспондентских счетов.

Корреспондентский счет — это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются расчеты, произведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

Корреспондентский договор — соглашение между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Межбанковские расчеты между банками Узбекистана осуществляются посредством корреспондентских счетов, открытых в специальных подразделе-

ниях Центрального банка — расчетно-кассовых центрах (РКЦ).

Статья 33. Порядок расчетов банков

Банки и их клиенты осуществляют расчеты в порядке, установленном Центральным банком. За нарушение указанного порядка они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Согласно статье 790 Гражданского кодекса Республики Узбекистан расчеты между юридическими лицами, а также расчеты, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между названными лицами могут производиться также наличными деньгами. Таким образом осуществляется расчет банками как в наличной, так и в безналичной форме.

Установлено, что расчеты между хозяйствующими субъектами, независимо от форм собственности, производятся в безналичном порядке через учреждения банков.

Порядок осуществления безналичных платежей определен в «Правилах безналичных платежей» Центрального банка Республики Узбекистан от 4 сентября 1995 года № 60. Согласно этим правилам, расчеты могут производиться в следующих формах: расчеты платежными требованиями, расчеты чеками, расчеты по аккредитивам, расчеты платежными требованиями-поручениями, расчеты платежными требованиями.

За нарушение установленных требований правил проведения расчетов применяются санкции согласно Положению Центрального банка «О мерах и санкциях, применяемых к коммерческим банкам за нарушение банковского законодательства и нормативных

актов, регулирующих банковскую деятельность» от 25 января 1997 года № 74.

За нарушение платежной дисциплины, в том числе в случаях просроченной дебиторской задолженности, нарушение установленных сроков проведения платежей филиалами коммерческих банков, при наличии соответствующих средств на счетах предприятий, Главное территориальное управление Центрального банка (ГУ ЦБ) направляет в головной банк, а также в налоговое управление извещение о взыскании штрафа с руководителя и главного бухгалтера.

При повторном нарушении филиалом банка платежной дисциплины в течение последних трех месяцев ГУ ЦБ направляет соответствующее предписание в головной банк о рассмотрении соответствия руководителя и главного бухгалтера занимаемой должности.

Систематическое нарушение филиалом банка платежной дисциплины или неисполнение предписаний ГУ ЦБ в связи с вышеуказанными нарушениями является основанием для упразднения филиала.

Кроме этого, к банкам и их клиентам могут быть применены меры и санкции в соответствии с Кодексом Республики Узбекистан «Об административной ответственности».

Статья 34. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства и обязательства в соответствии с законодательством.

Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

Согласно «Правилам организации краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов» Центрального банка от 20 апреля 1996 года № 33, в целях избе-

жания риска непогашения кредита, клиент банка, обратившийся за кредитом (заемщик), должен представить обеспечение. Основными видами обеспечения являются: залог имущества и ценных бумаг, поручительство, гарантия. Страхование риска непогашения кредитов путем принятия договоров, заключенных со страховыми организациями, не допускается, за исключением страхового полиса страховых компаний "Узбекинвест", "Узагросугурта", "Мадад". Документы, подтверждающие обеспечение по возврату кредита, как правило, предоставляются в банк до заключения кредитного договора и выдачи ссуды, в одной или нескольких формах.

Имущество и другие формы обеспечения обязательств заемщика перед банком должны удовлетворяться следующими требованиями:

- быть свободными от другого залога;
- обладать высокой ликвидностью, под которой понимается способность активов к конвертированию в денежные средства;
- иметь способность к длительному хранению.

При оформлении кредита под залог коммерческий банк заключает письменный договор с ссудозаемщиком о залоге, который должен быть нотариально заверен и зарегистрирован в органах юстиции независимо от формы собственности и в котором указывается опись, оценка и место нахождения заложенного имущества, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом.

Сумма кредита не может быть выше 80 процентов заложенного имущества в страховой оценке. Залог имущества остается в пользовании заемщика и должен быть застрахован за счет его средств в органах страхования.

Превышение цены залога над суммой кредита служит компенсацией кредитного риска в случаях утраты, ущерба, изменения цен на имущество.

Предметом залога может быть имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит ему по праву полного хозяйственного ведения и которое может быть предметом залога в соответствии с Законом Республики Узбекистан “О залоге”.

Перечень предприятий и имущества, которые не могут быть предметом залога, устанавливается п.5 Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан “Об утверждении Временного положения о государственной регистрации договоров о залоге” от 1 февраля 1994 года N 50 (перечень приведен в приложении № 5 постановления).

Помимо имущества предметом залога могут быть ценные бумаги, обладающие высокой ликвидностью. К ним относятся:

- государственные ценные бумаги;
- акции и облигации;
- векселя и депозитные сертификаты других эмитентов.

Заложенные ценные бумаги оформляются договором и передаются заемщиком банку на хранение. Выдача заемщику принятых от него в залог ценных бумаг производится только после полного погашения задолженности по кредиту и процентам. Частичная выдача заложенных ценных бумаг не допускается.

Обеспечением кредита могут служить обязательства третьего лица о согласии погасить долг заемщика в случае его неплатежеспособности, которые оформляются в виде самостоятельных обязательств — гарантии и поручительства.

Поручительство — это договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательства перед кредитором (в частности банком) оплатить при необходимости задолженность заемщика.

Поручителем могут быть как юридические, так и физические лица, которые должны иметь безупречную репутацию платежеспособного субъекта.

Поручительство дает право банку использовать обязательства поручителя так, как если бы последний был сам основным ответчиком по обязательствам. Поручительство охватывает всю сумму кредита, заверяется нотариально.

Гарантия — это обязательство гарантодателя выплатить определенную сумму при наступлении срока возврата заемщиком долга по выданной ссуде. Гарантийное письмо предъявляется банку непосредственно хозяйствующим субъектом (ссудополучателем) до рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.

Сумма гарантийного письма и обязательство гарантодателя погасить будущие проценты забронированы на депозитном счете. Гарантийные письма, заверенные головным банком, направляются в банк гарантодателя для оприходования по внебалансовому счету.

Коммерческий банк может выдавать бланковый (доверительный) кредит первоклассным заемщикам.

Статья 35. Объявление заемщиков неплатежеспособными

Заемщики, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных от банка кредитов, могут быть объявлены им неплатежеспособными с опубликованием сообщения об этом в печати. К таким заемщикам банк имеет право предъявить иск в хозяйственный суд о признании его банкротом.

В соответствии со статьей 10 Закона Республики Узбекистан «О банкротстве» банк, являясь кредитором, может обратиться в хозяйственный суд по месту расположения должника с заявлением об объявлении заемщика неплатежеспособным. К заявлению

должны быть приложены документально подтвержденные требования банка к должнику, не удовлетворенные в течение трех месяцев со дня признания должником требования.

Объявление о банкротстве публикуется после принятия решения суда об этом за счет должника.

IV. ОПЕКА НАД БАНКАМИ

Статья 36. Назначение опеки

В случае принятия решения о назначении временной администрации банка Центральный банк назначает опекуна и издает распоряжение об опеке, которое вступает в силу со дня опубликования.

В соответствии со статьей 53 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк может принять решение об установлении опеки над банком.

Определение режима опеки дано в Положении Центрального банка «Об опеке над банками» от 6 января 1997 года № 302. Опека — это комплекс принудительных мероприятий, вводимых Центральным банком Республики Узбекистан и включающих административные, юридические, финансовые, организационные и другие меры в целях приведения банка в адекватное финансовое и правовое состояние.

Опекун — должностное лицо, возглавляющее временную администрацию банка в период опеки.

Опекун назначается Центральным банком из числа работников Центрального банка, сотрудников юридических и консалтинговых фирм, а также независимых специалистов. В своих действиях опекун руководствуется нормативными актами Республики Узбекистан и указаниями Центрального банка.

Введение режима опеки возможно, согласно Положению «Об опеке над банками», при наличии одного или нескольких из следующих оснований:

а) наступление неплатежеспособности банка;

б) длительное (в течение шести месяцев и более) нарушение коэффициента достаточности капитала банка (отношение капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска) или падение его до уровня 0,04, отмечаемое в течение трех последних месяцев подряд;

в) систематическое (в течение шести месяцев подряд) нарушение установленных нормативов ликвидности;

г) принятие хозяйственным судом к производству дела о банкротстве банка.

Так как режим опеки устанавливается с целью достижения нормализации финансового состояния банка и устранения причин возникших нарушений, Центральный банк должен проанализировать перспективы такого улучшения. В случае, если состояние банка не позволяет надеяться на его нормализацию, такой банк целесообразнее ликвидировать, чтобы не допустить неоправданных расходов, связанных с режимом опеки.

Исходя из этого в Положении «Об опеке над банками» установлены условия, необходимые для введения данного режима. Режим опеки может быть введен, если имеются реальные возможности для:

а) финансового оздоровления, нормализации уровня капитала и обеспечения ликвидности банка;

б) продажи банка в течение срока опеки как действующего банка с сохранением значительной части его активов и пассивов. Решение Правления Центрального банка о введении опеки над банком вручается руководству банка под расписку в течение двух дней после ее принятия. При этом руководство банка обязано передать опеку по акту приема-передачи

печати, штампы, бланки, ценности, ключи от помещений, сейфов, а также другое имущество и документы банка.

Решение Правления Центрального банка о введении опеки над банком публикуется Центральным банком не менее чем в двух центральных газетах за счет средств банка. Согласно статье 53 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» опекун наделяется всеми полномочиями должностных лиц и акционеров банка на период, необходимый для его финансового оздоровления и выполнения предписаний Центрального банка. В соответствии со статьей 13 Закона Республики Узбекистан «О банкротстве» продолжительность процесса санации хозяйствующих субъектов на территории Узбекистана не должна превышать 18 месяцев. Поэтому в Положении «Об опеке над банками» установлено, что опека над банками устанавливается на срок до 18 месяцев. Срок опеки может быть продлен Центральным банком, но не более одного раза.

Действия банка, предпринятые без предварительного одобрения опекуна, являются недействительными.

С момента вручения решения о введении опеки над банком и на срок действия данного режима приостанавливаются все полномочия правления, совета и общего собрания акционеров банка. Все сделки, совершенные от имени и за счет банка без ведома и письменного согласия опекуна, признаются недействительными.

Статья 37. Полномочия опекуна

Опекун наделяется полномочиями должностных лиц банка и его акционеров, а также правом принимать меры, необходимые для нормализации положения банка, включая закрытие филиалов и увольнение должностных лиц и служащих, в соответствии с законодательством.

Опекун может в любое время объявить о частичном и полном блокировании депозитов и инвестиций граждан на период не более одного года, при условии, что будут приняты меры, которые сохранят приблизительную стоимость этих депозитов и инвестиций.

Если во время или в конце периода опеки Центральный банк установит, что оздоровление банка невозможно, он отзывает лицензию и ликвидирует банк в установленном порядке.

С момента вручения решения о введении опеки над банком и на срок действия данного режима все полномочия правления, совета банка и общего собрания акционеров банка переходят к опекуну. Опекун вправе:

а) по своему усмотрению нанимать по контракту сотрудников временной администрации и вспомогательный персонал из числа работников банка, юридических, консалтинговых, аудиторских фирм или независимых специалистов;

б) устанавливать заработную плату работникам опекаемого банка с учетом его финансового состояния;

в) увольнять в соответствии с действующим трудовым законодательством работников банка, не задействованных в процессе опеки;

г) принимать решение о закрытии отделений и филиалов в соответствии с действующим законодательством;

д) приостановить выплаты дивидендов по акциям и другим ценным бумагам банка, а также все виды выплат руководству и должностным лицам банка;

е) вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в договора банка, предусматривающие инвестирование или кредитование за счет средств банка;

ж) требовать в судебном порядке аннулирования сделок, совершенных банком в течение одного года

до введения опеки и признанных опекуном незаконными;

е) в любое время объявить о частичном или полном блокировании депозитов и инвестиций граждан на период не более одного года при условии, что будут приняты меры, которые сохранят приблизительную стоимость этих депозитов и инвестиций (кроме акций банка).

з) предъявлять иски от имени и в интересах банка, определять правомерность требований кредиторов банка;

и) принимать другие меры в соответствии с планом опеки и полномочиями опекуна.

V. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

Статья 38. Банковская тайна

Банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Банковская тайна представляет собой специфический вид коммерческой тайны. Поэтому она не может быть определена, во-первых, как тайна самого банка в качестве самостоятельного субъекта хозяйственных отношений и, во-вторых, как совокупность коммерческих тайн клиентов.

Под термином «банковская тайна» следует понимать особый правовой, определенный законом режим информации о клиентах, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности. Этот правовой режим обязывает банк не разглашать полученные сведения, а также определяет порядок и условия предоставления банком указанной

информации третьим лицам без согласия своих клиентов.

Коммерческая тайна самого банка не может включаться в понятие «банковская тайна». В статье 786 Гражданского кодекса и данной статье Закона прямо указано, что банки обязаны хранить в тайне только сведения, принадлежащие его вкладчикам, клиентам и корреспондентам. Таким образом, понятие «банковская тайна» не должно отождествляться с понятием «коммерческая тайна банка».

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются: самим организациям, прокурору, судам, а органам дознания и следственным органам — при наличии возбужденного уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются: самим клиентам и их законным представителям, судам, органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Данная статья дополнена согласно Закону Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» от 27 декабря 1996 года № 357—1 частью следующего содержания:

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

За разглашение служебной тайны лица, имеющие доступ к банковской информации по долгу службы, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

В соответствии со статьей 786 Гражданского кодекса клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещение причиненных убытков в результате разглашения банковской тайны.

В соответствии со статьей 786 Гражданского кодекса Республики Узбекистан банки гарантируют тайну банковского счета и банковского вклада операций по счету и сведений о клиентах.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются банками только самим клиентам или их представителям, а также государственным органам и их должностным лицам, указанным в законе.

Согласно статье 38 Закона “О банках и банковской деятельности” справки по операциям юридических лиц и иных организаций выдаются: прокурору; судам; при наличии возбужденного уголовного дела — органам дознания и следственным органам; налоговым органам — для контроля за полнотой и правильностью уплаты налоговых платежей. При этом справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются органам дознания и следствия только по делам, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

В соответствии с пунктом 4 “Порядка проведения проверок исполнения банковского и налогового законодательства в банках, оформления и направления материалов о нарушениях законности в следственные и налоговые органы”, утвержденного Генеральным прокурором, Председателем Центрального банка и Председателем Государственного налогового комитета Республики Узбекистан 11 июля 1996 года, справки по операциям и счетам клиентов выдаются по официальным письменным запросам.

Поскольку банки несут имущественную ответственность перед клиентом за разглашение банковской тайны, указанные выше государственные органы в своих письменных запросах должны указать, в связи с чем запрашиваются сведения.

Выемка предметов, документов и обыск в банковских учреждениях производятся по основаниям и в порядке, предусмотренном статьями 157—164 Уголовно-процессуального кодекса Республики Узбекистан.

Статья 39. Ответственность банков перед своими клиентами

Банки несут ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

Обеспечивая сохранность средств вкладчиков и клиентов, согласно статьям 759 и 771 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, банки обязаны возвратить деньги или выполнить распоряжение клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций клиентов и вкладчиков на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре.

За невыполнение требования о возврате вклада банк обязан независимо от уплаты процентов по вкладу возместить убытки в соответствии со статьей 327 Гражданского кодекса.

Своевременность осуществления платежей и зачисления средств на расчетные счета клиентов предполагает выполнение обязанностей по договору расчетного счета в сроки, установленные законодательством. Согласно статье 778 Гражданского кодекса Республики Узбекистан банк обязан зачислять посту-

павшие на счет денежные средства, выдавать или перечислять их со счета по распоряжению клиента не позже дня, следующего за днем поступления платежного документа, если иные сроки не предусмотрены договором банковского счета.

Своевременность платежей, кроме осуществления платежей и зачисления средств на счета в установленные сроки, включает соблюдение установленной очередности платежей.

Согласно статье 784 Гражданского кодекса, при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований, вытекающих из трудовых правоотношений, о взыскании алиментов, о выплате вознаграждений по авторским договорам, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;

во вторую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

в третью очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в четвертую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Платежи одной очереди осуществляются в порядке календарной очередности.

При ликвидации банка его вкладчики, являющиеся физическими лицами, имеют приоритет при получении своих вкладов за счет поступлений от ликвидации.

Банки обязаны регулярно извещать своих клиентов о сроках и условиях по депозитным и кредитным операциям, в том числе о годовых процентных ставках, вознаграждениях и сборах, исчисленных в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

При распределении средств и имущества ликвидируемого банка вкладчики — физические лица имеют приоритет перед другими кредиторами банка.

Статья 40. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций и на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с законодательством.

VI. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ. НАДЗОР ЗА БАНКАМИ

Статья 41. Учет и отчетность в банках

Правила бухгалтерского учета и отчетности в банках устанавливаются Центральным банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами.

За нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности руководители банков несут ответственность в соответствии с законодательством.

Правила учета и отчетности для банков устанавливаются на основе Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», международными стандартами бухгалтерского учета. Основным документом, определяющим правила и стандарты учета в банках, в настоящее время является «План счетов бухгалтерского учета коммерческих банков», утвержденный Правлением Центрального банка Республики Узбекистан 13 ноября 1996 года № 290.

Статья 42. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют свои финансовые отчеты по форме и в сроки, устанавливаемые Центральным банком, после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них сведений.

Публикация отчетности банков осуществляется в соответствии с Положением «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой отчетности банков» от 25 января 1997 года № 310. Согласно этому Положению для коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Узбекистана, установлены две формы публикуемой отчетности: годовой консолидированный баланс банка и отчет о прибылях и убытках банка по итогам работы за отчетный год. Для обеспечения большего понимания и оценки условий и перспектив развития банка он может дополнить информацию в указанных формах комментариями и пояснениями.

Статья 43. Аудит банков

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторами, имеющими лицензию на осуществление таких проверок в соответствии с законодательством.

Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, обеспечение по ссудным убыткам, измерение риска и ликвидности.

Аудит, согласно Закону Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами — аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения ее достоверности и соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также полноты, реальности, соответствия требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета или иной финансовой отчетности. Аудит включает также консалтинг — предоставление услуг по договору с клиентом.

Аудиторская деятельность не заменяет контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Аудитор определен в Законе «Об аудиторской деятельности» как специалист, получивший в установленном порядке право занятия аудиторской деятельностью и включенный в профессиональный реестр аудиторов. Аудиторская фирма — предприятие, созданное юридическим или физическим лицом, предметом деятельности которого в соответствии с его уставом является оказание аудиторских услуг.

Аудиторское заключение — документ, подписываемый аудитором, заверенный печатью и содержащий его мнение о соответствии отчетности хозяйствующего субъекта требованиям, предъявляемым к веде-

нию бухгалтерского учета и составлению публичной годовой финансовой отчетности.

Государственная регистрация аудиторов и аудиторских фирм осуществляется согласно Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 1993 года № 293 в Министерстве юстиции. Лицензия на занятие аудиторской деятельности предоставляется Министерством финансов Республики Узбекистан.

Однако наличие лицензии Министерства финансов на занятие аудиторской деятельности не является достаточным условием для проведения аудита банков. Для получения права на проведение аудита в банках аудиторская фирма (аудитор) после получения лицензии Министерства финансов должна получить также и лицензию (сертификат) на проведение банковского аудита в Центральном банке.

Согласно пункту 1 Указа Президента Республики Узбекистан “О мерах по развитию системы банковского аудита в республике” от 24 июля 1996 года № VII-1500 Центральный Банк выдает аудиторским фирмам и аудиторам, функционирующим на территории республики, соответствующие сертификаты и квалификационные сертификаты на право проведения аудиторских проверок в банках.

Таким образом, к аудиту банков могут быть допущены только те аудиторы или аудиторские фирмы, которые имеют наряду с лицензией Министерства финансов также и лицензию (сертификат) на проведение банковского аудита, выданную Центральным банком.

Порядок предоставления лицензии (сертификата) на осуществление банковского аудита установлен в “Положении о выдаче, аннулировании сертификата на право проведения банковского аудита и квалификационной аттестации аудиторов”, утвержденном Центральным банком 20 июля 1996 года № 237.

В соответствии с пунктом 2 указанного Положения перечень аудиторских фирм и аудиторов, имеющих

право проведения банковского аудита на территории Республики Узбекистан, определяется Центральным банком. Аудиторские компании и аудиторы, не вошедшие в этот перечень и не располагающие сертификатом Центрального банка на проведение банковского аудита, не вправе проводить аудиторские проверки в банках. Результаты аудита, проведенного такими аудиторами, считаются недействительными, и все доходы от этой деятельности подлежат изъятию в бюджет.

Банки обязаны также разрабатывать и осуществлять внутренние аудиторские программы в соответствии с законодательством.

В соответствии с данной статьей Закона и Положением «О порядке регистрации и лицензирования банков» от 25 января 1997 года № 22 банки обязаны разрабатывать и осуществлять внутренние аудиторские программы, обеспечивающие качества информации, предоставляемой акционерам, сотрудникам надзора и третьим сторонам. Функционирование внутренних аудиторских программ обеспечивается службой внутреннего аудита банков.

Статья 44. Надзор за банками

Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью банков в соответствии с законодательством.

Функции по надзору за банками возложены на Центральный банк согласно разделу VIII Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан».

Центральный банк вправе потребовать от банков информацию и осуществлять иные действия в целях выполнения настоящего Закона.

Согласно статье 52 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк Респуб-

лики Узбекистан имеет следующие полномочия по осуществлению банковского надзора:

- получать и проверять отчетность и другие документы банков, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях; требовать разъяснения по полученной информации; проверять деятельность банков, их филиалов и аффилированных с банком юридических лиц, применять санкции к нарушителям;

- устанавливать требования по внутреннему аудиту банков;

- осуществлять классификацию активов банка по их качеству и требовать создания адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;

- определять условия и процедуру списания безнадежных активов; направлять банкам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений; запрашивать и получать информацию о финансовом положении и репутации акционеров банка в случае приобретения ими более 20 процентов акций банков;

- предъявлять квалификационные требования к руководителям и главным бухгалтерам банков и их филиалов.

Проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком. Приобретение более 20 процентов акций банка одним или несколькими приобретателями, связанными между собой соглашением, а также группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует предварительного согласия Центрального банка. При установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более 20 процентов акций банка. Не позднее 30 дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своем решении в письменной форме.

Центральный банк вправе требовать от аудиторов соблюдение нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии, а также получать непосредственно от них информацию, связанную с аудитом банка.

Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе:

коэффициент адекватности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций; коэффициенты ликвидности; требования по классификации и оценке активов, а также формирование резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка; требования по начислению процентов по ссудам и зачислению их на счет доходов банка; лимиты открытой валютной позиции.

Инспектирование деятельности банков производится в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

Инспектирование банков проводится согласно «Порядку проведения проверок исполнения банковского и налогового законодательства в банках Республики Узбекистан, оформления и направления материалов о нарушениях законности в следственные и налоговые органы», утвержденному Центральным банком Республики Узбекистан и согласованному с Прокуратурой и Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан, от 12 июля 1996 года.

Данный порядок регулирует отношения, связанные с проверкой банков подразделениями Центрального банка, налоговыми органами, прокуратурой и передачей материалов о выявленных нарушениях следственным и налоговым органам.

Инспекторские проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка, при наличии у них удостоверения на проверку, которое действительно при предъявлении служебного удостоверения и при наличии задания, утвержденного руководством Центрального банка или начальниками его соответствующих территориальных Главных управлений.

Центральный банк имеет право привлекать к проведению инспекторских проверок аудиторов, определяемых им самим.

Центральный банк вправе получать информацию о деятельности банка непосредственно от него, а также у аудиторов, осуществляющих аудит банков.

В соответствии с пунктом 3 Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 9 ноября 1995 года № 427 “О мерах реализации комплексной программы развития банковской системы Узбекистана” Государственный налоговый комитет совместно с Центральным банком обеспечивает строгий контроль за целевым использованием Ассоциацией банков и коммерческими банками средств, высвобожденных от налогов.

В связи с этим налоговым органам предоставлено право проверять правильность расчетов отчислений средств, высвобожденных от налогообложения, их целевое использование банками.

В соответствии с пунктами 4 и 5 Указа Президента Республики Узбекистан от 12 мая 1995 года “О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве” налоговые органы по поступившим материалам банков налагают административные штрафы на руководителей и главных бухгалтеров филиалов коммерческих банков, нарушивших установленные сроки проведения платежей, при наличии соответствующих средств на счетах предприятий.

Постановлением Кабинета Министров от 11 марта 1996 года № 88 контроль за валютными и экспортно-импортными операциями и обязательной продажей части выручки по ним Центральному банку возложен на соответствующее управление Государственного налогового комитета.

В целях осуществления валютного контроля по экспортно-импортным операциям Центральный банк, уполномоченные банки, Министерство внешних экономических связей, Государственный налоговый комитет и Министерство финансов Республики Узбекистан могут производить проверки в пределах компетенции.

Центральным банком производятся проверки в уполномоченных банках по вопросу осуществления последними функций валютного контроля в соответствии с действующим законодательством.

Производимыми проверками, на основании соответствующих удостоверений Центрального банка, производится изучение поступления экспортной выручки и импортного товара, осуществление обязательной продажи и обоснованность платежей в иностранной валюте по операциям клиентов банка, а также соблюдение банком нормативных актов по валютному регулированию.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан "О взыскании не внесенных в срок налогов и других обязательных платежей" и Положением "О государственных налоговых органах Республики Узбекистан" налоговые органы проверяют обеспечение банками своевременности исполнения платежных поручений клиентов по платежам в бюджет, за задержки которых начисляется пеня в размере 0,5 процента за каждый день просрочки и применяют административный штраф к руководству банка.

Указанные проверки в банках осуществляются только в отношении самого банка, как налогоплательщика, и допускаются только при наличии у налогового

инспектора распоряжения (приказа) на проверку, которое действительно при предъявлении служебного удостоверения.

Банки и его филиалы являются объектом прокурорского надзора. При проведении проверок соблюдения законов в деятельности банков работники прокуратуры в соответствии с полномочиями, предоставленными статьями 7, 24 Закона “О Прокуратуре”, имеют право:

— по предъявлению служебного удостоверения беспрепятственно входить на территорию и в помещение банка, а в кассовые узлы и кассовые хранилища — только в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан;

— доступа к документам и материалам, необходимым для проверок;

— требовать для проверки решения, распоряжения, инструкции, приказы, акты и другие документы;

— получать информацию о соблюдении законности банком и мерах по ее обеспечению;

— при необходимости назначать аудиторские проверки банковских операций через аудиторские фирмы.

Требование прокурора обязательны для исполнения.

Центральный банк Республики Узбекистан направляет в Прокуратуру Республики Узбекистан принимаемые нормативно-правовые акты.

В соответствии со статьей 38 Закона “О банках и банковской деятельности” справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются: самим организациям; прокурору; судам, а при наличии возбужденного уголовного дела — также следственным органам и органам дознания (в том числе органам Государственной налоговой и таможенной службы).

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются: самим клиентам и их законным представите-

лям; судам; органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по операциям и счетам клиентов выдаются по официальным письменным запросам.

Органы дознания и следственные органы при осуществлении своих функций в банке, связанных с производством выемки предметов, документов и обыска, должны руководствоваться требованиями Уголовно-процессуального кодекса Республики Узбекистан (статьи 157 — 164).

Коммерческие банки осуществляют проверки соблюдения кассовой дисциплины на предприятиях и организациях. Материалы проверок хозяйствующих субъектов с выявленными нарушениями кассовой дисциплины банков и их филиалов направляют одновременно налоговым органам и органам прокуратуры для принятия к их руководителям мер административно-правового воздействия.

В этих целях в срок не позднее двух недель после окончания проверки за весь обследуемый период предоставляются первые экземпляры справок о кассовых операциях, акты о выявленных нарушениях, письменные объяснения нарушителей (или акт об отказе) и сопроводительное письмо.

Налоговые органы и прокуратура обязаны в недельный срок сообщить банкам о принятых мерах по установленным нарушениям.

В соответствии с Указами Президента Республики Узбекистан от 12 мая 1995 года "О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве" и 24 января 1996 года "О мерах по укреплению платежной дисциплины и систе-

мы взаиморасчетов” руководители коммерческих банков осуществляют контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов.

В случае неприятия хозяйствующими субъектами мер по погашению просроченной дебиторской задолженности (непередача материалов в хозяйственный суд, отсутствие актов сверок) по данным расшифровок к квартальным бухгалтерским балансам в соответствии с пунктом 4 Указа Президента Республики Узбекистан от 12 мая 1995 года коммерческие банки до 10 числа месяца, следующего за отчетным, направляют информацию налоговым органам для наложения на руководителей предприятий и организаций административных штрафов, а также передают материалы органам прокуратуры.

Информация, передаваемая в налоговые органы и прокуратуры, должна содержать необходимые данные по каждому конкретному хозоргану, не принявшему мер по взысканию просроченной дебиторской задолженности, т.е. должны быть приведены полное наименование предприятия, его ведомственная подчиненность, инициалы руководителей, адрес, телефон, полная расшифровка просроченной дебиторской задолженности по предприятиям — дебиторам с указанием даты образования долга, его суммы. Банки с выходом на предприятия и организации осуществляют проверки состояния учета и расчетов дебиторской и кредиторской задолженности. В случае установления фактов отпуска продукции без предварительной оплаты или отпуска продукции при наличии просроченной задолженности, а также неприятия мер по взысканию просроченной дебиторской задолженности в течение 30 дней и другим нарушениям коммерческие банки должны передавать материалы налоговым органам и органам прокуратуры для принятия ими соответствующих мер в течение 10 рабочих дней.

При этом банки представляют в органы прокуратуры письмо с указанием конкретного нарушения и ссылкой на пункт Указа Президента Республики Узбекистан и прилагают один экземпляр акта проверки хозяйствующего субъекта, подписанный руководителем предприятия, главным бухгалтером и работниками банка.

Органы прокуратуры и налоговые органы осуществляют проверки с выходом на предприятия с целью изучения достоверности отражения в балансах дебиторской и кредиторской задолженности.

При непоступлении валютной выручки на счет предприятия в установленные сроки коммерческие банки направляют в налоговые органы и органы прокуратуры подтверждающие документы, где указываются наименование предприятия, номер контракта, стоимость контракта, с кем он заключен, дата отгрузки по грузовой таможенной декларации, номер расчетного счета, предполагаемая сумма, которая должна поступить на счет.

При выявлении контрольно-ревизионными подразделениями (внутренними аудитами) банковских учреждений самостоятельно или совместно с другими контролирующими и правоохранительными органами фактов недостач, хищений денежных средств и валюты, а также должностных и иных злоупотреблений со стороны руководителей и других работников коммерческих банков, обменных пунктов, предприятий, организаций и учреждений, в том числе коммерческих, в двухнедельный срок со дня окончания проверки руководитель соответствующего банка передает в следственные органы по месту совершения нарушения следующие материалы:

акт ревизии (инвентаризации) и сличительную ведомость к нему;

объяснения лиц, у которых были выявлены злоупотребления и нарушения;

заключение ревизора (проверяющего) по существу объяснений руководителей и других лиц;

копии платежных и иных документов, а также необходимые справки, подтверждающие факты, изложенные в акте;

объяснения, представленные работниками проверяемой организации (предприятия), а также пояснение ревизором (проверяющим) и пояснения ревизора о причинах отказа в принятии этих документов;

копии письменного договора (контракта) о материальной ответственности;

копии приказа о зачислении на работу.

Органы прокуратуры в соответствии со статьей 329 УПК Республики Узбекистан по поступившим материалам обязаны принять соответствующее решение и о принятом решении сообщить органу (должностному лицу), направившему материал.

По итогам каждого полугодия (два раза в год) органы прокуратуры и банки проводят взаимосверку по переданным материалам и принятым по ним решениям.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
----------------	---

Комментарий к Закону Республики Узбекистан “О центральном банке Республики Узбекистан”

I. Общие положения	9
II. Финансовое положение банка	22
III. Управление Центральным банком	24
IV. Денежно-кредитные операции Центрального банка	30
V. Денежная система и организация денежного обращения	37
VI. Валютное регулирование и управление международными резервами	44
VII. Отношения Центрального банка с правительством	49
VIII. Банковский надзор. Регулирование деятельности банков	56
IX. Взаимоотношения с банками	69

Комментарий к Закону Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”

I. Общие положения	75
II. Порядок создания банков и прекращения их деятельности	85
III. Регулирование банковской деятельности. Права и обязан- ности банков	112
IV. Опекa над банками	137
V. Защита интересов клиентов банка	141
VI. Учет и отчетность в банках. Надзор за банками	146

*УСМАН ЧИНАЗОВИЧ ХУДОЙКУЛОВ
АЛИКУЛ ХАЛИМОВИЧ ЭРДОНАЕВ*

КОММЕНТАРИИ К ЗАКОНАМ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

“О Центральном банке Республики Узбекистан” “О банках и банковской деятельности”

*Редактор В. Медведева
Худож. редактор Ж. Гурова
Техн. редактор М. Хужамкулова
Корректор Ю. Шопен
Компьютерная верстка Б. Бабаходжаевой*

Сдано в набор 25.01.98. Подписано в печать 23.03.98. Формат 84x108¹/₃₂. Гарнитура
“Таймс”. Печать офсетная. Усл. печ. л. 8,40. Уч. изд. л. 8,65. Тираж 10 000.
Заказ К—869. Цена договорная.

Издательство “Узбекистон”, 700129, Ташкент, ул. Навои, 30, Изд. № 188—97.

Отпечатано на арендном предприятии Ташполиграфкомбината Государственного
комитета Республики Узбекистан по печати. 700129, Ташкент Навои, 30.

