

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

О Центральном банке Республики Узбекистан

(новая редакция)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование деятельности Центрального банка Республики Узбекистан.

Статья 2. Законодательство о Центральном банке Республики Узбекистан

Законодательство о Центральном банке Республики Узбекистан состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Статья 3. Правовой статус Центрального банка Республики Узбекистан

Правовой статус, полномочия, функции и организация деятельности Центрального банка Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) определяются Конституцией Республики Узбекистан, настоящим Законом и иными актами законодательства.

Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Центральный банк принимает решения в пределах своих полномочий и функций независимо от других органов государственной власти и управления.

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

Центральный банк, а также подведомственные ему организации имеют печать и бланки со своим наименованием с изображением Государственного герба Республики Узбекистан.

Статья 4. Имущество Центрального банка

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

Центральный банк вправе владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, отраженным в его балансе.

Статья 5. Основные цели деятельности Центрального банка

Основными целями деятельности Центрального банка являются обеспечение стабильности:

- цен;
- банковской системы;
- функционирования платежных систем.

Деятельность Центрального банка по обеспечению стабильности банковской системы не должна отрицательно влиять на стабильность цен.

Получение прибыли не является целью Центрального банка.

Статья 6. Запрещенные для Центрального банка виды деятельности

Центральный банк не вправе:

заниматься оказанием финансовой помощи третьим лицам, за исключением подведомственных ему организаций;

осуществлять коммерческую деятельность;

выдавать гарантии по обязательствам третьих лиц, включая Правительство Республики Узбекистан;

участвовать в капиталах банков и уставных фондах (уставных капиталах) других юридических лиц, за исключением участия в капиталах валютной биржи, а также подведомственных ему организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Центральный банк не предоставляет кредиты или финансовую помощь Правительству Республики Узбекистан, другим государственным органам и организациям, в том числе для финансирования дефицита Государственного бюджета Республики Узбекистан (далее — Государственный бюджет).

Статья 7. Конфликт интересов и меры по предупреждению коррупции

Центральный банк разрабатывает и реализует политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов и меры по предупреждению коррупции, которые являются обязательными для соблюдения всеми работниками Центрального банка, а также его подведомственных организаций.

Статья 8. Подотчетность

Центральный банк подотчетен Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Сенат Олий Мажлиса Республики Узбекистан рассматривает годовой отчет Центрального банка вместе с заключением аудиторской организации.

Статья 9. Нормативно-правовые акты Центрального банка

Центральный банк в пределах своих полномочий принимает нормативно-правовые акты, обязательные для исполнения всеми физическими и юридическими лицами на территории Республики Узбекистан.

Нормативно-правовые акты Центрального банка вступают в силу со дня их официального опубликования, если в самих актах не указан более поздний срок.

Статья 10. Организационная структура Центрального банка

Центральный банк представляет собой единую централизованную систему управления.

Центральный банк для осуществления своих полномочий и выполнения функций вправе создавать подведомственные ему организации.

В Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте Центральный банк создает главные территориальные управления, не имеющие статуса юридического лица.

Подведомственные организации Центрального банка осуществляют свою деятельность на основании положения (устава), утверждаемого Центральным банком.

Глава 2. Полномочия и функции Центрального банка

Статья 11. Полномочия Центрального банка

Центральный банк:

устанавливает правила осуществления расчетов в Республике Узбекистан;

устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в национальной и иностранной валюте;

выпускает в обращение и изымает из обращения на территории Республики Узбекистан денежные знаки;

реализовывает приоритетное право государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

выпускает в оборот слитки из драгоценных металлов;

устанавливает порядок покупки и продажи денежных знаков из драгоценных металлов;

устанавливает порядок совершения банками операций с драгоценными металлами;

предоставляет банкам краткосрочные кредиты, а также кредиты для экстренной поддержки ликвидности в порядке и на условиях, определяемых им;

использует мотивированное суждение при лицензировании деятельности банков, микрокредитных организаций и ломбардов, а также регулировании и надзоре за банками,

микrokредитными организациями, ломбардами и организациями по рефинансированию ипотеки (далее — кредитные организации) и банковскими группами;

запрашивает и получает от государственных органов и организаций информацию, необходимую для осуществления своих полномочий;

владеет, пользуется и распоряжается имуществом, отраженным в его балансе;

создает подведомственные ему организации, в том числе валютную биржу;

производит финансовые операции, в том числе оказывает банковские услуги иностранным правительствам, центральным банкам других государств;

представляет интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств и международных финансовых институтах в пределах своих полномочий;

открывает представительства в иностранных государствах;

осуществляет эмиссию облигаций;

заключает от своего имени или по поручению Правительства Республики Узбекистан от имени Республики Узбекистан клиринговые и платежные соглашения;

проводит контрольное мероприятие по выявлению нарушений в кредитных организациях, в том числе и дистанционно;

устанавливает требования к воспроизведению изображений банкнот и монет;

открывает счета для банков;

осуществляет деятельность на финансовых рынках путем покупки и продажи аутрайт (спот и форвард) или по соглашению обратного выкупа, а также путем кредитования или заимствования рыночных инструментов, валют и драгоценных металлов.

Центральный банк может иметь и иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 12. Функции Центрального банка

Центральный банк:

разрабатывает и реализует денежно-кредитную, в том числе валютную политику;

проводит мониторинг, анализ и прогнозирование уровня инфляции в Республике Узбекистан, публикует соответствующие информационные материалы и статистические данные;

осуществляет формирование и публикацию банковской, денежно-кредитной статистики, статистики внешнего сектора, включающей платежный баланс, международную инвестиционную позицию, внешний долг и резервные активы Республики Узбекистан;

ежегодно представляет Правительству Республики Узбекистан информацию по экономическим и финансовым вопросам, содержащим рекомендации по подготовке проекта Государственного бюджета;

организует наличное денежное обращение;

осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;

регулярно устанавливает валютный курс для целей бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности по валютным операциям, а также для исчисления таможенных и других обязательных платежей на территории Республики Узбекистан;

осуществляет государственную регистрацию банков и кредитных бюро;

лицензирует деятельность банков, микrokредитных организаций, ломбардов, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро и производство бланков ценных бумаг, а также регулирует и осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро и банковских групп;

осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Республики Узбекистан банковские операции и иные сделки, необходимые для выполнения функций фискального агента правительства;

принимает меры по обеспечению стабильности функционирования платежных систем в Республике Узбекистан;

осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением лицензируемыми Центральным банком организациями правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в специально уполномоченный государственный орган;

является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Республики Узбекистан, осуществляет операции и сделки, в том числе предусмотренные международными договорами Республики Узбекистан;

принимает меры по обеспечению защиты прав и законных интересов потребителей услуг кредитных организаций, повышению доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства;

осуществляет управление, учет и хранение международных резервов Республики Узбекистан (далее — международные резервы), включая резервы Правительства Республики Узбекистан по соглашению.

Центральный банк может выполнять другие функции в соответствии с законодательством для достижения целей, установленных настоящим Законом.

Глава 3. Финансовое положение Центрального банка

Статья 13. Уставный капитал Центрального банка

Размер уставного капитала Центрального банка составляет один триллион сумов. Увеличение размера уставного капитала производится постановлением Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

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

Статья 14. 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.

Нереализованные доходы и расходы Центрального банка, образующиеся от переоценки международных резервов в результате изменения курса иностранной валюты или стоимости драгоценных металлов, относятся в фонд переоценки по операциям с международными резервами. Указанный нереализованный доход не направляется в Государственный бюджет.

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

По решению правления Центрального банка могут формироваться резервы и фонды целевого назначения.

Остаток прибыли после пополнения в установленном порядке резервов и фондов целевого назначения направляется в доход Государственного бюджета. Если сумма уставного капитала и общих резервов составит менее десяти процентов денежных обязательств Центрального банка, определяемых в качестве денег в обращении и финансовых требований к Центральному банку, за исключением обязательств перед Правительством Республики Узбекистан и международными финансовыми организациями, то в доход Государственного бюджета перечисляется не более пятидесяти процентов прибыли.

Не допускается перечисление остатка прибыли в Государственный бюджет до рассмотрения годового отчета.

Статья 15. Годовой отчет Центрального банка

Отчетный период Центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Годовой отчет с приложением заключения аудиторской

организации не позднее 15 мая представляется на рассмотрение Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Годовой отчет Центрального банка включает:

анализ состояния экономики;

отчет о деятельности Центрального банка, в том числе обзор денежно-кредитной политики и состояния банковского сектора.

Центральный банк ежегодно публикует годовой отчет на своем официальном веб-сайте.

Статья 16. Внутренний аудит деятельности Центрального банка

Внутренний аудит деятельности Центрального банка осуществляется службой внутреннего аудита Центрального банка. Служба внутреннего аудита в своей деятельности подотчетна Аудиторскому комитету.

В Центральном банке создается Аудиторский комитет, состоящий из трех членов, в том числе одного независимого члена. Полномочия и регламент деятельности Аудиторского комитета, его правовой статус, а также требования к его членам определяются правлением Центрального банка.

Члены Аудиторского комитета назначаются правлением Центрального банка. В состав Аудиторского комитета могут входить члены правления Центрального банка.

Аудиторский комитет подотчетен в своей деятельности правлению Центрального банка.

Внутренний аудит деятельности подведомственных организаций Центрального банка проводится не реже одного раза в год.

Статья 17. Внешний аудит деятельности Центрального банка

Внешний аудит деятельности Центрального банка проводится ежегодно аудиторскими организациями в соответствии с Международными стандартами аудита.

Информация, полученная внешним аудитором в ходе проведения проверки деятельности Центрального банка, является конфиденциальной и не подлежит разглашению без его согласия.

Требования, предъявляемые к аудиторской организации, проводящей внешний аудит, определяются Центральным банком.

Глава 4. Управление Центральным банком

Статья 18. Правление Центрального банка

Высшим органом Центрального банка является правление Центрального банка.

Правление Центрального банка определяет основные направления деятельности Центрального банка и управляет им.

Статья 19. Состав правления Центрального банка

Правление Центрального банка состоит из девяти человек.

Председателем правления Центрального банка является председатель Центрального банка. Председатель правления Центрального банка назначается на должность и освобождается от должности Сенатом Олий Мажлиса Республики Узбекистан по представлению Президента Республики Узбекистан.

В состав правления Центрального банка входят председатель Центрального банка, его первый заместитель и заместители, а также два независимых члена правления.

Независимые члены правления Центрального банка утверждаются Кенгашем Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан по представлению председателя Центрального банка.

Статья 20. Полномочия правления Центрального банка

Правление Центрального банка:

определяет основные параметры денежно-кредитной политики, включая объемы, лимиты и нормативы операций Центрального банка по предоставлению и изъятию

ликвидности, процентные ставки по денежно-кредитным операциям Центрального банка, в том числе ставку рефинансирования и (или) ключевую ставку, размеры обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и перечень видов обеспечения по выдаваемым кредитам;

утверждает основные направления денежно-кредитной политики на предстоящий год;

утверждает нормативно-правовые акты Центрального банка;

рассматривает вопрос участия Центрального банка в международных организациях, а также заключения и присоединения к международным договорам и соглашениям;

определяет номинальную стоимость, образцы и условия изъятия денежных знаков;

определяет порядок ведения бухгалтерского учета, отчетности и финансово-хозяйственной деятельности Центрального банка;

определяет для кредитных организаций, в том числе для системно значимых банков и банковских групп порядок исчисления и допустимые значения пруденциальных нормативов;

утверждает для кредитных организаций правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учета;

утверждает для кредитных организаций, банковских групп и кредитных бюро правила составления и представления финансовой отчетности, ее структуру и содержание;

принимает решения о выдаче, переоформлении и отзыве лицензий на право осуществления банковской деятельности;

принимает решения о выдаче лицензии, приостановлении, прекращении действия лицензии, переоформлении и аннулировании лицензии на право осуществления деятельности микрокредитных организаций, ломбардов, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро, а также лицензировании производства бланков ценных бумаг;

утверждает организационную структуру Центрального банка, структуру центрального аппарата Центрального банка и главных управлений Центрального банка по Республике Каракалпакстан, областям и городу Ташкенту и их штатное расписание;

принимает решения о создании, реорганизации и ликвидации подведомственных организаций Центрального банка;

утверждает смету расходов и доходов Центрального банка;

рассматривает годовые и финансовые отчеты Центрального банка;

утверждает руководителей структурных подразделений и подведомственных организаций Центрального банка;

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

утверждает положение и состав Кредитного комитета и Комитета банковского надзора Центрального банка;

заслушивает отчеты и доклады Кредитного комитета и Комитета банковского надзора Центрального банка;

рассматривает и утверждает политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении деятельности Центрального банка;

устанавливает условия найма, прекращения трудового договора, оплаты труда работников Центрального банка в соответствии с законодательством, а также порядок получения ими кредитов;

принимает решения по вопросам банковской системы в соответствии с требованиями законодательства;

определяет стратегию управления, учета и хранения международных резервов;

утверждает минимальные требования к деятельности кредитных организаций при осуществлении взаимоотношений с потребителями их услуг;

утверждает требования к деятельности кредитных бюро;

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

Статья 21. Заседания правления Центрального банка

Заседания правления Центрального банка проводятся не реже одного раза в месяц.

Заседания правления Центрального банка созываются председателем Центрального банка. Заседания могут быть созваны также по требованию не менее трех членов правления Центрального банка.

Председательствует на заседаниях правления Центрального банка председатель Центрального банка, а в случае его отсутствия — его первый заместитель или один из заместителей.

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

Заседания правления Центрального банка проводятся, как правило, в закрытом режиме.

Планы проведения открытых заседаний правления Центрального банка, включая повестки, место и время проведения заседаний, объявляются на официальном веб-сайте Центрального банка.

Заседания правления Центрального банка проводятся согласно регламенту.

Решение правления Центрального банка принимается в виде постановления.

Статья 22. Председатель Центрального банка

Председатель Центрального банка:

руководит деятельностью Центрального банка и его правления, распоряжается фондами банка и несет ответственность за выполнение функций, возложенных на Центральный банк, а также представляет Центральный банк на территории Республики Узбекистан и за рубежом без доверенности;

руководит службой внутреннего аудита;

решает вопросы деятельности Центрального банка, за исключением отнесенных настоящим Законом к полномочиям правления Центрального банка;

подписывает постановления правления Центрального банка, принимает приказы и распоряжения;

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

представляет отчет Президенту Республики Узбекистан и Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан;

представляет Центральный банк в Олий Мажлисе Республики Узбекистан, в Кабинете Министров Республики Узбекистан, министерствах, государственных комитетах и ведомствах, судах, банках и учреждениях, международных и иностранных организациях по всем вопросам деятельности Центрального банка;

поручает решение отдельных вопросов своим заместителям, руководителям структурных подразделений центрального аппарата, руководителям главных управлений Центрального банка по Республике Каракалпакстан, областям и городу Ташкенту;

проводит прием физических лиц и представителей юридических лиц.

Срок полномочий председателя Центрального банка — пять лет.

В случае отсутствия председателя Центрального банка его обязанности выполняет первый заместитель или один из заместителей председателя.

Статья 23. Основания для освобождения от занимаемой должности председателя Центрального банка

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

истечение срока полномочий;

заявление об освобождении от занимаемой должности с указанием причин;

вступление в законную силу обвинительного приговора суда в отношении него;
невозможность исполнения своих служебных обязанностей по состоянию здоровья,
на основании заключения государственной медицинской комиссии;
смерть или объявление его умершим решением суда;
совершение действий, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

Статья 24. Заместители председателя Центрального банка

Первый заместитель и заместители председателя Центрального банка назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Республики Узбекистан по представлению председателя Центрального банка.

Первый заместитель и заместители председателя Центрального банка могут быть освобождены от занимаемой должности по следующим основаниям:

заявление об освобождении от занимаемой должности с указанием причин;
вступление в законную силу обвинительного приговора суда в отношении него;
невозможность исполнения своих служебных обязанностей по состоянию здоровья,
на основании заключения государственной медицинской комиссии;
смерть или объявление его умершим решением суда;
совершение действий, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

В целях предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов при осуществлении функций, предусмотренных настоящим Законом, председатель Центрального банка обязан обеспечить разделение полномочий между своими заместителями, руководителями самостоятельных структурных подразделений, в том числе при осуществлении денежно-кредитной политики, управлении международными резервами, осуществлении банковского регулирования, надзора и контроля в сфере финансовых рынков.

Статья 25. Работники Центрального банка

Условия найма, прекращения трудового договора, оплаты труда работников Центрального банка и другие трудовые отношения определяются Центральным банком в соответствии с законодательством.

Работникам Центрального банка запрещается:

заниматься какими-либо другими видами оплачиваемой деятельности, за исключением научной и преподавательской деятельности;

входить в состав наблюдательных советов банков, органов хозяйственного управления и хозяйствующих субъектов;

разглашать или использовать в интересах третьих лиц информацию, составляющую банковскую тайну, или другую информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством, ставшую им известной в связи с исполнением своих служебных обязанностей.

Привлечение работников Центрального банка для проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, включая кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банками на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору, не допускается.

Порядок оценки квалификации и профессионального уровня работников Центрального банка определяется им самостоятельно.

Глава 5. Денежно-кредитная политика Центрального банка

Статья 26. Разработка и осуществление денежно-кредитной политики Центрального банка

Центральный банк разрабатывает и осуществляет денежно-кредитную политику исходя из цели обеспечения стабильности цен посредством следующих мер:

формирование прогнозов макроэкономических показателей, в том числе инфляции, а также установление ее целевого показателя;

разработка основных направлений денежно-кредитной политики на предстоящий год;

определение целевых ориентиров денежно-кредитных показателей;

установление ставки рефинансирования и (или) ключевой ставки, а также процентных ставок по денежно-кредитным операциям Центрального банка;

установление нормативов по обязательным резервам банков в Центральном банке, а также коэффициента усреднения к сумме обязательных резервов;

проведение операций по предоставлению и изъятию ликвидности на денежном рынке;

осуществление интервенций на внутреннем валютном рынке;

проведение коммуникационной политики Центрального банка.

Статья 27. Основные направления денежно-кредитной политики

Центральный банк ежегодно не позднее чем за тридцать дней до начала следующего финансового года разрабатывает и информирует Президента Республики Узбекистан и Сенат Олий Мажлиса Республики Узбекистан об основных направлениях денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Основные направления денежно-кредитной политики включают в себя следующую информацию:

основные принципы проводимой денежно-кредитной политики;

обзор развития экономики за предыдущий период;

перспективы развития экономики, прогноз основных макроэкономических показателей, в том числе инфляции, платежного баланса и денежно-кредитных показателей;

целевые показатели инфляции, основные параметры и принимаемые меры денежно-кредитной политики на предстоящий год, а также анализ рисков достижения ее целей.

Центральный банк публикует на своем официальном веб-сайте:

основные направления денежно-кредитной политики — ежегодно;

обзоры денежно-кредитной политики — ежеквартально;

основные денежно-кредитные показатели, включая динамику и структуру денежной массы, статистические сведения по банковской системе, обобщенные данные об операциях Центрального банка — ежемесячно.

Центральный банк представляет Президенту Республики Узбекистан ежеквартальную информацию о денежно-кредитной политике и состоянии банковского сектора.

Статья 28. Целевые ориентиры денежно-кредитных показателей

Центральный банк исходя из целевых показателей инфляции может устанавливать целевые ориентиры изменения одного или нескольких денежно-кредитных показателей.

Статья 29. Процентные ставки по денежно-кредитным операциям Центрального банка

Центральный банк может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам денежно-кредитных операций.

Центральный банк применяет процентную политику для воздействия на уровень рыночных процентных ставок в рамках проводимой денежно-кредитной политики.

Центральный банк публикует процентные ставки по денежно-кредитным операциям на своем официальном веб-сайте.

Статья 30. Обязательные резервные требования

В рамках проведения денежно-кредитной политики Центральный банк устанавливает нормативы обязательных резервов, депонируемых банками в Центральном банке под привлеченные ими обязательства.

Центральный банк утверждает размер обязательных резервных требований, структуру обязательств банков, под которые депонируются резервы, порядок расчета и резервирования, а также коэффициент усреднения обязательных резервов.

Нормативы обязательных резервов одинаковы для всех банков.

Обязательные резервы поддерживаются путем депонирования средств банков на специальных счетах в Центральном банке и (или) путем поддержания на корреспондентском счете, открытом в Центральном банке, усредненной величины обязательных резервов, рассчитываемой исходя из размера коэффициента усреднения обязательных резервов.

Коэффициент усреднения обязательных резервов представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1.

Изменение нормативов минимальных резервных требований вводится в действие не раньше, чем через месяц со дня принятия такого решения.

Обращение взыскания на обязательные резервы, депонируемые банками на счетах в Центральном банке, не допускается.

Статья 31. Операции по предоставлению и изъятию ликвидности на денежном рынке

Центральный банк проводит операции по предоставлению и изъятию ликвидности на денежном рынке в целях оказания воздействия на уровень рыночных процентных ставок, а также поддержания и регулирования ликвидности банковской системы. Данные операции включают:

- кредиты под обеспечение;
- операции «своп»;
- операции на открытом рынке;
- специальные механизмы рефинансирования;
- депозитные операции;
- эмиссию облигаций Центрального банка.

Операции, предусмотренные в **части первой** настоящей статьи, могут включать и другие инструменты, определенные Центральным банком с учетом общепринятой международной практики.

Статья 32. Обеспечение по кредитам Центрального банка

Обеспечением по кредитам Центрального банка могут выступать:

- валютные ценности, входящие в категорию международных резервов Центрального банка Республики Узбекистан;
- государственные ценные бумаги Республики Узбекистан;
- право требования по кредитам банков;
- долговые инструменты и другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии, перечень которых определяется Центральным банком с учетом их ликвидности и общепринятой международной практики.

Центральный банк публикует условия кредитования банков на своем официальном веб-сайте.

Статья 33. Экстренная поддержка ликвидности коммерческих банков

Центральный банк вправе предоставлять коммерческим банкам экстренную поддержку ликвидности в виде краткосрочных кредитов со сроком до трех месяцев в целях обеспечения бесперебойности платежей при возникновении временного дефицита ликвидности. Процентная ставка по данным кредитам должна быть не менее действующих ставок по другим кредитам Центрального банка, и он должен быть обеспечен активами банка.

В особых случаях, когда создается угроза стабильности финансовой системы страны, решением правления Центрального банка допускается предоставление кредита с более длительным сроком с относительно высокой процентной ставкой.

Статья 34. Операции Центрального банка на открытом рынке

В целях воздействия на уровень рыночных процентных ставок и ликвидности в банковской системе Центральный банк может покупать и продавать на открытом рынке:

государственные ценные бумаги Республики Узбекистан, а также долговые обязательства в виде облигаций, выпущенные самим Центральным банком;
иные ценные бумаги по решению Центрального банка.

Центральный банк не вправе использовать операции на открытом рынке для финансирования Государственного бюджета, покупать государственные ценные бумаги Республики Узбекистан при их первичном размещении.

Лимит операций Центрального банка на открытом рынке определяется Центральным банком.

Статья 35. Облигации Центрального банка

Центральный банк осуществляет эмиссию облигаций исключительно в целях реализации денежно-кредитной политики.

Порядок и условия эмиссии, размещения, обращения и погашения облигаций определяются Центральным банком.

Статья 36. Валютные интервенции на внутреннем валютном рынке

Валютные интервенции Центрального банка осуществляются путем купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке для воздействия на совокупный спрос и предложение денег, а также сглаживания чрезмерных колебаний курса сума.

Статья 37. Участие Центрального банка на денежном рынке

Денежный рынок является системой организации и осуществления торгов (биржевых и внебиржевых) по размещению и привлечению денежных средств в национальной и иностранной валютах.

Центральный банк определяет объемы, виды и место проведения своих операций на денежном рынке.

Статья 38. Банковское 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, в том числе Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Службы государственной безопасности Республики Узбекистан, Государственной службы безопасности Президента Республики Узбекистан, Национальной гвардии Республики Узбекистан, включая счета их воинских частей, а также подведомственных Центральному банку организаций.

Глава 6. Денежная система Республики Узбекистан и организация денежного обращения

Статья 39. Денежная система Республики Узбекистан

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

Денежной единицей Республики Узбекистан является сум. Один сум состоит из ста тийинов.

Сум является единственным неограниченным законным средством платежа в Республике Узбекистан.

Номиналы денежных знаков Республики Узбекистан определяются Центральным банком.

Графическое обозначение сума в виде символа утверждается Центральным банком.

Центральный банк организует наличное денежное обращение на территории Республики Узбекистан.

Соотношение между сумом и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Статья 40. Выпуск денежных знаков в обращение

Центральный банк имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в качестве законных платежных средств на территории Республики Узбекистан. Денежные знаки выпускаются в виде банкнот и монет, в том числе драгоценных металлов.

Денежные знаки, находящиеся в обращении, являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Образцы денежных знаков, а также их дизайн утверждаются Центральным банком по согласованию с Кенгашем Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Дизайн денежных знаков является собственностью Центрального банка. Сообщения о выпуске в обращение денежных знаков новых образцов, а также их описания публикуются Центральным банком в средствах массовой информации. Центральный банк и банки производят по требованию без взимания всякой платы или комиссионного сбора обмен одних номиналов денежных знаков на другие.

Требования к защитным элементам денежных знаков устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк Республики Узбекистан вправе выпускать в обращение юбилейные и памятные денежные знаки, в том числе из драгоценных металлов.

Продажа денежных знаков в целях нумизматики и коллекционирования может осуществляться в порядке, установленном Центральным банком.

Центральный банк не возмещает уничтоженные, потерянные, фальшивые, подделанные и ставшие недействительными денежные знаки.

Подделка и незаконное изготовление денежных знаков влекут ответственность в соответствии с законом.

Статья 41. Изготовление и хранение денежных знаков

Центральный банк обеспечивает изготовление денежных знаков, хранение не выпущенных в обращение денежных знаков, хранение и уничтожение печатных форм и красок, устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, а также их уничтожения.

Статья 42. Требования, предъявляемые к использованию денежных знаков в обращении

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

Статья 43. Поврежденные денежные знаки

Центральный банк устанавливает и публикует порядок определения годности к обращению и замены поврежденных денежных знаков.

Банки без ограничений заменяют поврежденные денежные знаки в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

Статья 44. Изъятие денежных знаков из обращения

Центральный банк вправе изымать из обращения на территории Республики Узбекистан любые денежные знаки Республики Узбекистан. Основанием для этого служит опубликованное постановление правления Центрального банка с указанием порядка и периода времени обмена.

По истечении срока, установленного Центральным банком для обмена, денежные знаки перестают быть законными платежными средствами.

Статья 45. Осуществление платежей

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

Безналичные расчеты на территории Республики Узбекистан осуществляются через банки.

Статья 46. Обеспечение функционирования платежных систем

Центральный банк в целях обеспечения функционирования платежной системы: определяет и реализует стратегию платежной системы;

в пределах своих полномочий разрабатывает и утверждает нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность платежных организаций и операторов платежных систем; устанавливает требования по защите прав потребителей на рынке платежных услуг; осуществляет регулирование и надзор за деятельностью платежных организаций и операторов платежных систем.

Центральный банк вправе оказывать содействие банкам и платежным организациям, операторам платежных систем в организации расчетно-клирингового обслуживания платежей, в том числе с оплатой посредством банковских карт и других платежных инструментов, определять порядок проведения таких операций и давать соответствующие предписания.

Глава 7. Валютное регулирование и валютный контроль, а также управление международными резервами

Статья 47. Валютное регулирование и валютный контроль

Центральный банк является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.

Центральный банк в пределах своих полномочий:

разрабатывает и принимает нормативно-правовые акты по валютному регулированию;

осуществляет регулирование и контроль за деятельностью банков по соблюдению ими законодательства о валютном регулировании;

осуществляет лицензирование и регулирование деятельности валютных бирж;

устанавливает лимиты открытой валютной позиции и другие пруденциальные нормативы для банков;

устанавливает порядок открытия счетов в иностранной валюте;

устанавливает порядок определения валютного курса.

Статья 48. Международные клиринговые и платежные соглашения

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

Статья 49. Международные резервы

Международные резервы состоят из соответствующих активов Центрального банка и Правительства Республики Узбекистан.

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

монетарное золото;

специальные права заимствования и резервную позицию в Международном валютном фонде;

иностранную валюту;

ценные бумаги, выпущенные или гарантированные зарубежными правительствами, международными финансовыми организациями;

другие активы, включаемые в состав международных резервов согласно международным стандартам.

Перечень стран и международных финансовых организаций, обязательства которых включаются в международные резервы, определяется Центральным банком.

Международные резервы поддерживаются на уровне, достаточном для осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка, а также обеспечения расчетов по международным операциям.

Статья 50. Операции в иностранной валюте

Центральный банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в соответствии с законодательством о валютном регулировании и с учетом общепринятой международной практики.

Глава 8. Отношения Центрального банка с Правительством Республики Узбекистан

Статья 51. Взаимодействие Центрального банка с Правительством Республики Узбекистан

Центральный банк и Правительство Республики Узбекистан взаимодействуют в области денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики.

Центральный банк и Правительство Республики Узбекистан обязаны информировать друг друга о предполагаемых действиях и достигнутых результатах, имеющих значение для экономической политики Правительства Республики Узбекистан, и проводить регулярные консультации.

Центральный банк в своей деятельности содействует реализации экономической политики Правительства Республики Узбекистан без ущерба его основным целям.

Центральный банк и Правительство Республики Узбекистан взаимодействуют по вопросам обеспечения стабильности финансовой системы путем совместной оценки факторов риска для финансовой стабильности, разработки, принятия и реализации комплекса согласованных решений в целях предотвращения возникновения системного финансового кризиса и минимизации его последствий.

Статья 52. Консультации в вопросах заимствования государственного сектора

Правительство Республики Узбекистан консультируется с Центральным банком по вопросам 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 и кредитах, получаемых Республикой Узбекистан и ее государственными органами, Министерство финансов Республики Узбекистан сообщает Центральному банку.

Статья 53. Функции депозитария

Центральный банк может принимать в депозит денежные средства и валютные ценности Правительства Республики Узбекистан, а также других государственных органов. В качестве депозитария Центральный банк получает и выдает денежные средства, ведет их учет. Центральный банк может выплачивать проценты по указанным депозитам.

Статья 54. Функции фискального агента Правительства Республики Узбекистан

Центральный банк, действуя на условиях, согласованных с Министерством финансов Республики Узбекистан, может выступать в качестве фискального агента Правительства Республики Узбекистан и органов государственного управления при:

размещении эмитированных Министерством финансов Республики Узбекистан и другими государственными органами долговых обязательств (ценных бумаг), регистрации размещения;

выплате стоимости, процентов и других платежей по долговым обязательствам (ценным бумагам);

ведении счетов по долговым обязательствам (ценным бумагам) и исполнении платежных операций по ним;

осуществлении других операций по долговым обязательствам (ценным бумагам).

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

Статья 55. Обмен информацией

Правительство Республики Узбекистан и Центральный банк в целях выполнения возложенных на них задач осуществляют постоянный обмен соответствующей статистической информацией.

Правительство, органы государственной власти и управления Республики Узбекистан представляют Центральному банку экономическую информацию, необходимую для выполнения его функций.

Глава 9. Взаимоотношения Центрального банка с кредитными организациями

Статья 56. Ответственность по обязательствам

Центральный банк и кредитные организации не несут ответственности по обязательствам друг друга.

Статья 57. Счета банков в Центральном банке

Центральный банк вправе вести счета банков и принимать от них депозиты.

Статья 58. Полномочия Центрального банка при сборе, обработке, хранении и распространении статистических данных

Центральный банк создает и поддерживает информационную сеть для нужд банковской системы и обмена статистическими данными с соответствующими органами государственного управления.

Центральный банк в пределах своих полномочий согласовывает с соответствующими органами государственного управления правила сбора, обработки, хранения и распространения статистических данных.

Для осуществления своих полномочий Центральный банк вправе запрашивать и получать информацию (в том числе конфиденциальную) от соответствующих органов государственного управления или непосредственно от субъектов предпринимательской деятельности в установленном законодательством порядке.

Статья 59. Преимущественное право Центрального банка

За Центральным банком закрепляется преимущественное право на удовлетворение его требований, установленных законодательством, за счет остатков на счетах должника и иных его активов в Центральном банке.

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.

Глава 10. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро и банковских групп, а также за производством бланков ценных бумаг

Статья 60. Регулирующие функции Центрального банка

Центральный банк для осуществления регулирующих функций устанавливает: порядок и условия государственной регистрации банков и кредитных бюро, а также ведения реестра организаций по рефинансированию ипотеки;

порядок лицензирования видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии, выдаваемые Центральным банком;

порядок прохождения разрешительных процедур в сфере банковской деятельности;

порядок и условия оценки потенциального приобретателя акций банков;

дополнительные требования к иностранным учредителям (акционерам) при создании ими банка или участия в уставном капитале банка;

порядок открытия, аккредитации, осуществления и прекращения деятельности представительств банков иностранных государств на территории Республики Узбекистан;

критерии достаточности управления и финансового положения банков для открытия дочернего банка и создания филиала за границей;

минимальный размер уставного фонда (уставного капитала) микрокредитных организаций, ломбардов, организаций по рефинансированию ипотеки, платежных организаций и операторов платежных систем;

ограничения по сделкам со связанными лицами банков, в том числе по предоставлению им кредитов;

минимальные требования к информационной безопасности кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро;

требования к помещениям, обеспечению их защиты, оснащению оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро;

порядок прекращения деятельности и ликвидации банков, в том числе в добровольной форме;

особенности проведения аудиторской проверки банков, микрокредитных организаций, организаций по рефинансированию ипотеки и кредитных бюро;

методику определения системно значимых банков;

методику выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банков и банковских групп;

иные требования исходя из возложенных на Центральный банк функций и полномочий.

Информация о выданных лицензиях подлежит опубликованию на официальном веб-сайте Центрального банка и должна быть доступной для ознакомления.

Центральный банк ведет Государственный реестр банков и кредитных бюро, реестры лицензий, выданных банкам, микрокредитным организациям, ломбардам, платежным организациям, операторам платежных систем, валютным биржам, кредитным бюро, на производство бланков ценных бумаг, а также реестр организаций по рефинансированию ипотеки.

Статья 61. Надзорные функции Центрального банка

Центральный банк для осуществления надзорных функций устанавливает:

обязательные для кредитных организаций правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой и надзорной отчетности, в том числе годовой отчетности, представления информации, необходимой для оценки рисков и надзора за их деятельностью;

обязательные для платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро правила осуществления деятельности и операций;

порядок получения банками согласия Центрального банка на распределение прибыли в случаях, предусмотренных **Законом** Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;

порядок определения границ (периметра) и методов консолидации;

порядок составления и представления основным банком банковской группы в Центральный банк консолидированной отчетности и информации, необходимой для осуществления надзора за деятельностью банковской группы;

порядок представления участниками банковской группы основному банку банковской группы информации о своей деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы;

требования к внутреннему контролю и системе управления рисками банков и банковских групп, а также корпоративному управлению в банках, в том числе по независимости членов наблюдательных советов банков;

требования к содержанию и обновлению, порядок представления и оценки планов восстановления финансового положения банков и банковских групп;

порядок исчисления и допустимые значения пруденциальных нормативов для кредитных организаций, в том числе для системно значимых банков и банковских групп;

дополнительные надбавки к значениям коэффициентов ликвидности и достаточности капитала банков, системно значимых банков и банковских групп;

порядок определения базового уровня значений вознаграждения, включая выплачиваемые вкладчикам — физическим лицам любые проценты и не процентные платежи, доходы в натуральной форме, а также предельный уровень отклонения значений вознаграждений по договорам банковского вклада от их базового уровня;

порядок осуществления временного управления в банках;

порядок проведения оценки, критерии соответствия квалификационным требованиям, а также порядок согласования членов наблюдательного совета, правления и ключевого персонала банков.

Центральный банк для осуществления надзорных функций вправе:

запрашивать и проверять отчетность, а также другие документы, требовать разъяснения информации, полученной от кредитных организаций, связанных с ними лиц, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро, а также банковских групп, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банками на аутсорсинг, и ассоциаций (союзов) кредитных организаций;

проводить инспектирование (проверку) кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банками на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору;

устанавливать требования к внутреннему аудиту банков, микрокредитных организаций, организаций по рефинансированию ипотеки и кредитных бюро;

устанавливать предельные значения процентных ставок и платежей по потребительским кредитам и микрозаймам, предоставляемым банками и микрокредитными организациями, а также кредитам, выдаваемым ломбардами;

устанавливать размер дополнительных отчислений к календарному взносу, ежеквартально перечисляемому банками в Фонд гарантирования вкладов граждан в банках;

определять условия и процедуру списания безнадежных активов;

устанавливать для кредитных организаций и кредитных бюро формы отчетности и методику ее составления, периодичность и сроки представления;

требовать от банка представления консолидированной отчетности;

направлять банкам и основным банкам банковских групп требование по разработке и представлению планов восстановления, предусматривающих меры восстановления финансового положения в случае его ухудшения;

направлять кредитным организациям, платежным организациям, операторам платежных систем, валютным биржам и кредитным бюро обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений, в том числе об устранении причин, приводящих к нарушению права потребителей услуг кредитных организаций;

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации прямых и косвенных владельцев акций банков, в том числе конечных бенефициарных собственников;

предъявлять квалификационные требования к руководителям и главным бухгалтерам микрокредитных организаций, ломбардов, организаций по рефинансированию ипотеки,

платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро, а также определять особенности назначения и освобождения от должности этих лиц.

Статья 62. Меры по защите прав потребителей услуг кредитных организаций

Центральный банк для выполнения функций по защите прав потребителей услуг кредитных организаций принимает следующие меры:

устанавливает порядок раскрытия информации об услугах, предоставляемых кредитными организациями;

выявляет системные недостатки в деятельности кредитных организаций, приводящих к нарушению прав потребителей их услуг, а также принимает меры по их предотвращению;

применяет меры и санкции в отношении кредитных организаций, допустивших нарушения прав потребителей их услуг;

консультирует и оказывает содействие в восстановлении нарушенных прав потребителей услуг кредитных организаций;

принимает меры по повышению доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства.

Центральный банк определяет и публикует на своем официальном веб-сайте индикаторы финансовой доступности с учетом международного опыта и специфики финансового рынка Республики Узбекистан.

В Центральном банке создается служба по защите прав и законных интересов потребителей услуг кредитных организаций.

Центральный банк вправе проводить контрольное мероприятие, в ходе которого работниками Центрального банка осуществляются действия по совершению сделки или операций в рамках деятельности кредитной организации, в целях проверки соблюдения кредитной организацией требований, предъявляемых к ее деятельности при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг.

Контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления кредитной организации.

Статья 63. Применение Центральным банком мотивированного суждения

Мотивированным суждением является профессиональная оценка, применяемая Центральным банком, в дополнение к установленным законодательством требованиям, предполагающая приоритет фактического или экономического содержания над формальным содержанием рассматриваемого вопроса.

Принятие решений на основе мотивированного суждения входит в компетенцию Комитета банковского надзора Центрального банка.

Центральный банк вправе использовать мотивированное суждение для:

оценки финансового положения и деловой репутации прямых и косвенных учредителей и владельцев акции банка, в том числе конечных бенефициарных собственников, при выдаче (отказе в выдаче) предварительного разрешения на создание банка, документов разрешительного характера, а также при осуществлении Центральным банком регулирующих и надзорных функций;

определения лиц, действующих совместно в отношении кредитной организации;

определения лиц, связанных с кредитной организацией, и установления фактов совершения кредитной организацией сделок на более благоприятных условиях;

оценки качества системы управления рисками и внутреннего контроля в кредитной организации на предмет наличия и реализации эффективных внутренних политик;

оценки активов и обязательств, в том числе на предмет их соответствия нормативно-правовым актам Центрального банка по управлению рисками в кредитной организации.

Мотивированное суждение основывается на информации, полученной в рамках осуществления Центральным банком надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, иной информации, полученной от физических и юридических лиц, международных организаций, государственных органов, в том числе иностранных надзорных

органов и организаций, иных доступных источников и являющейся существенной для формирования мотивированного суждения.

Порядок формирования и использования мотивированного суждения определяется Центральным банком и основывается на принципах законности, обоснованности, объективности и единообразного подхода.

Статья 64. Осуществление регулирующих и надзорных функций Центрального банка

Регулирующие и надзорные функции Центрального банка осуществляет Комитет банковского надзора Центрального банка.

Задачи, полномочия и функции Комитета банковского надзора Центрального банка устанавливаются Центральным банком.

Инспектирование (проверка) деятельности кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банками на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору, осуществляется полномочными работниками Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком.

Центральный банк вправе требовать при проведении внутреннего аудита банка соблюдения аудиторами нормативно-правовых актов Центрального банка, в том числе процедур и методологий, а также получать непосредственно от аудиторов информацию, связанную с аудитом банка.

Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обязательные для кредитных организаций, платежных организаций и операторов платежных систем.

Статья 65. Выдача документов разрешительного характера

Центральный банк выдает документы разрешительного характера для совершения и (или) осуществления следующих действий и (или) деятельности:

приобретение прямо или косвенно лицами либо группой лиц, действующих совместно, доли в уставном капитале банка, которая в результате одной или нескольких сделок составит:

- 1) пять и более процентов, но не более двадцати процентов;
- 2) двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;
- 3) пятьдесят и более процентов;

получение акций банка в объемах, предусмотренных в абзаце втором настоящей части, при обстоятельствах, не зависящих от получателя;

приобретение банком акции другого банка;

приобретение банками собственных акций;

регистрация филиала банка;

открытие банками за пределами Республики Узбекистан дочерних банков и представительств, создание филиалов, участие в капитале банков, в том числе создание иностранных банков;

ввоз в Республику Узбекистан и вывоз за пределы Республики Узбекистан банками наличной иностранной и (или) национальной валюты;

проведение аудиторских проверок банков (в виде сертификата);

передача банком отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг;

реорганизация банка;

добровольная ликвидация банка.

Статья 66. Инспектирование (проверка) лиц, подлежащих надзору Центрального банка

Центральный банк на основе результатов оценок рисков проводит инспектирование, а также по запросам правоохранительных органов, обращениям физических и юридических лиц о фактах нарушений законодательства может проводить по отдельным вопросам проверку кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банками на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору.

Порядок осуществления инспектирования (проверки) лиц, указанных в **части первой** настоящей статьи, определяется Центральным банком самостоятельно. Инспектирование (проверка) осуществляется без согласования и уведомления государственных органов и иных организаций.

Комитет банковского надзора Центрального банка определяет направление инспектируемой (проверяемой) сферы деятельности лиц, подлежащих надзору Центрального банка, исходя из функций структурных подразделений Центрального банка.

Применение к лицам, подлежащим надзору Центрального банка, мер и санкций за воспрепятствование выполнению им надзорных функций, не освобождает данных лиц от проведения инспектирования (проверки).

Полномочия подразделений Центрального банка, осуществляющих инспектирование и проверку, распределение их обязанностей определяется Комитетом банковского надзора Центрального банка.

Для проведения инспектирования (проверки) могут быть привлечены работники из подведомственных Центральному банку организаций, а также банков и других профильных организаций.

Статья 67. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

Центральный банк вправе применять меры и санкции к банкам, прямым и косвенным акционерам, в том числе конечным бенефициарным собственникам, членам наблюдательного совета и правления, а также ключевому персоналу банков, в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

В случае нарушения микрокредитной организацией, ломбардом и организацией по рефинансированию ипотеки требований законодательства, в том числе установленных пруденциальных нормативов, Центральный банк вправе:

взыскать штраф в размере до пяти процентов от их собственного капитала;

ограничивать проведение отдельных операций на срок до трех месяцев;

прекратить действие лицензии микрокредитной организации и ломбарда;

исключить организацию по рефинансированию ипотеки из реестра организаций по рефинансированию ипотеки.

В случае выявления нарушения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии с законодательством.

Порядок применения мер и санкций к кредитным организациям, платежным организациям, операторам платежных систем, валютным биржам и кредитным бюро, а также к производителям бланков ценных бумаг определяется Центральным банком.

Центральный банк вправе применять по одному и тому же нарушению одновременно или последовательно несколько мер и (или) санкций.

Глава 11. Заключительные положения

Статья 68. Международное сотрудничество

Центральный банк поддерживает сотрудничество и осуществляет обмен информацией с международными организациями, центральными банками и другими органами банковского надзора и монетарной политики иностранных государств.

Центральный банк вправе заключать соглашения о сотрудничестве с национальными и иностранными органами по обмену информацией, связанной с осуществлением надзорных функций.

Центральный банк вправе раскрыть полученную информацию, поступившую из иностранного государства, при согласии лица, предоставившего ее, и в целях, на которые соответствующее лицо дало согласие.

Статья 69. Коммуникационная политика Центрального банка

Центральный банк разрабатывает и проводит коммуникационную политику в целях повышения действенности денежно-кредитной политики и мер по обеспечению стабильности банковской системы путем доведения до сведения общественности целей и сути политики Центрального банка.

Коммуникационная политика Центрального банка осуществляется посредством публикации аналитических материалов, обзоров, статистических данных, интервью, выступлений, а также организации пресс-брифингов и другими способами с учетом общепринятой международной практики.

Для обеспечения прозрачности деятельности банковской системы Центральный банк публикует и регулярно обновляет на своем официальном веб-сайте следующую информацию:

тексты законов и других нормативно-правовых актов, принятых в области надзора и регулирования банков, и рекомендации по их применению;

общие критерии и методики, используемые при проверке систем, стратегий, процедур и механизмов, используемых банками для соответствия требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, и оценке рисков, которым подвержены или могут быть подвергнуты банки;

список руководителей банков;

данные, содержащиеся в отчетности банков, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну или иную тайну, охраняемую законом;

принятые меры и санкции.

Статья 70. Правовая защита работников Центрального банка при исполнении обязанностей

Центральный банк, его работники, внешние эксперты и временные управляющие, а также другие лица, исполняющие обязанности по надзору, определенные настоящим Законом, в том числе после прекращения их полномочий или завершения работы в Центральном банке, несут ответственность только за действия (бездействие), совершенные недобросовестно при исполнении своих обязанностей.

Центральный банк оплачивает затраты на представление интересов лиц, указанных в **части первой** настоящей статьи, в судебном и административном производстве, инициированном в связи с обязанностями, исполняемыми данными лицами в соответствии с настоящим Законом, в том числе в случаях прекращения их полномочий или завершения работы в Центральном банке.

Статья 71. Обжалование решений Центрального банка

Решения Центрального банка могут быть обжалованы в установленном законодательством порядке.

Статья 72. Ответственность за нарушение законодательства о Центральном банке Республики Узбекистан

Лица, виновные в нарушении требований законодательства о Центральном банке Республики Узбекистан, несут ответственность в установленном порядке.

(Национальная база данных законодательства, 12.11.2019 г., № 03/19/582/4014)

Президент Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,

11 ноября 2019 г.,
№ ЗРУ-582