

## ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧАСТНЫХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН.

**Нуриддинов Хайриддин Азмитдин угли**  
Магистрант направления «Бизнес право»

Ташкентский государственный юридический университет  
100047, Республика Узбекистан, г.Ташкент, ул. Сайилгох, 35  
Тел: 99897 755-51-45, e-mail: [khayriddinnuriddinov@gmail.com](mailto:khayriddinnuriddinov@gmail.com)

### АННОТАЦИЯ

*В научной работе анализируется порядок и особенности осуществления регулирования деятельности частных банков в Республике Узбекистан, поэтапное развитие нормативно-правовой базы, а также проблемы практического характера в сфере банковского законодательства.*

**Ключевые слова:** банк, банковское законодательство, банковская система, центральный банк, экономика Узбекистана, стратегия действий.

### ABSTRACT

*The scientific work analyzes the procedure and features of the regulation of the activities of private banks in the Republic of Uzbekistan, the gradual development of the regulatory framework, as well as practical problems in the field of banking legislation.*

**Keywords:** bank, banking legislation, banking system, central bank, economy of Uzbekistan, action strategy.

### ВВЕДЕНИЕ

С годов приобретения независимости Узбекистаном, а также с появлением самих рыночных отношений, в Узбекистане формировалась некая проблема тотального реформирования банковского законодательства. Такое решение прежде всего было обусловлено тем фактом, что в годы независимости вся банковская отрасль экономики испытала серьезные изменения. Будучи некой вспомогательной отраслью экономики в Республике, данная сфера стала ну путь, которые начал определять стратегическое начало становления и реформирования в условиях рыночной экономики.

## ОБСУЖДЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день, существующая банковская система в республике считается одной из основных составляющих рыночной инфраструктуры и всей экономической составляющей страны.

Следует отметить, что под банковским законодательством следует понимать всю совокупность нормативно-правовых актов, которые приняты различными уполномоченными государственными органами в пределах своей компетенции, а также регулирующие не только банковскую деятельность, но и всю банковскую систему в стране.

Более того, банковское законодательство Республики Узбекистан включает в себя достаточно массовый комплекс юридических документов, которые на сегодняшний день состоят из множества нормативно-правовых актов.

При изучении всего банковского законодательства республики, было применен метод разделения существующей базы банковского законодательства Узбекистана на четыре сектора.

В первом секторе, одним из главных в данном случае следует назвать законодательные акты, которые регулируют организацию и деятельность банков в банковской системе. Естественно, к данным актам следует отнести Закон Республики Узбекистан «**О банках и банковской деятельности**», Закон РУз. «О Центральном банке», Закон РУз. «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках», Закон РУз. «О банковской тайне» и остальные законы РУз., относящиеся к данному сектору. Исходя из этого, данные законы следует назвать **институциональным**, потому что данные законы регулирует деятельность отдельных банковских институтов, то есть всей системы в целом.

Далее на очереди второй сектор в системе банковского законодательства, к которому следует отнести те законы, которые относятся к регулированию институтов, действующих параллельно, то есть это те законы, которые частично непосредственно, а в основном косвенно затрагивающие законодательство в сфере банковской деятельности в определенной степени. К таким законодательным актам следует отнести Закон Республики Узбекистан «О лицензировании отдельных видов деятельности», Закон РУз. «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Закон РУз. «О залоге» и другие схожие акты законодательства.

Далее следует рассмотреть законодательные акты всеобщего действия, которые мы отнесем к третьему сектору. На примере таких актов можно

рассмотреть **Конституцию Республики Узбекистан**, которая естественно является основным закон в стране, а также можно взять в пример гражданское законодательство, в частности Гражданский кодекс. Нормы вышеказанных законов являются основой не только для банков и для банковского законодательства, а для всех физических и юридических лиц в стране. В частности, для банков, их положения имеют определяющий характер, выраженный в принципах регулирования деятельности банков, в влиянии на роль и место в правоотношениях банков в жизни.

Следует также отметить, что основатель идеи разделения банковского законодательства на несколько секторов в зависимости от их сферы применения, принадлежит профессору О.И. Лаврушину<sup>1</sup>.

Более того, кроме законодательных актов в Узбекистане, в банковской системе имеют большую роль подзаконные нормативно-правовые акты, к примеру, Постановления Кабинета Министров, а также чаще используемые в реальности - Указы Президента РУз.. Необходимо также отметить и положения, постановления и письменные поручения, исходящие из Центрального банка, который имеет достаточно серьезный, основополагающий в регулировании деятельности банков вес.

Очевидно, что подзаконные нормативные акты Центрального банка являются самой значимой в количественном смысле базой в банковском законодательстве.

Возможно, исходя из большого количества актов от Центрального банка, а также учитывая особенность Центрального банка в правовом регулировании деятельности коммерческих банков, следует выделить подзаконных нормативно-правовых актов, такие как: положения, инструкции, и др. акты Центрального банка, решения правительства, министерств и ведомств. Такое разделение можно выделить в качестве четвертого сектора.

Однако, если смотреть на всю систему банковского законодательства с использованием исторического метода, следует показать развитие банковской системы начиная с Узбекской ССР, которая начала свою историю с создания закона «О банках и банковской деятельности», который был принят Верховным Советом 15 февраля 1991 года.

Следует заметить, что в тот переломный момент, данный закон разрабатывался при участии таких коммерческих банков, как:

- Узпромстройбанк;

---

<sup>1</sup> БАНКОВСКОЕ ДЕЛО, О.И. Лаврушин.

- Узагропромбанк;
- Узвнешэкономбанк;
- Узсбербанк, а также Государственный банк Узбекиской ССР.

После приобретения независимости, данный государственный банк был переименован и реформирован в Центральный банк Республики Узбекистан, который до сих пор остается главным регулятором всей банковской деятельности в стране.

Такой порядок регулирования банковской системой был первоначально установлен и определен Конституцией Республики, в частности статьей 124, в котором установлено, что «Банковскую систему Республики Узбекистан возглавляет Центральный банк республики».

На сегодняшний день, вторым по значимости после конституции следует указать закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 05.11.2019 года, целью которого определено регулирование всех отношений в сфере банковской деятельности.

Необходимо также отметить, что в развивающийся период в стране, немаловажную роль в сфере банковского законодательства имеет место закон «О платежах и платежных системах», основной целью которого установлено регулирование отношений в сфере платежей и платежных систем в стране. Такое особо распространено в правоотношениях между физическими и юридическими лицами, которые используют платежные услуги большего всего в сфере.

Не мало важную роль в сфере банковской деятельности играет также закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках», целью которого обозначено регулирование правоотношений в данной сфере по обеспечению защиты вкладов физических и юридических лиц в Республики Узбекистан, а также и иностранных лиц, и лиц без гражданства в банках в стране.

За последние годы, а особенно начиная с 2017 года, страна пережила широкие реформы, подвергшие изменению всю систему банковской системы начиная с самых низов, что дало серьезный толчок в развитии страны. Основой данных изменений стала «Стратегия действий 2017-2021 годов», на основе которой вышло Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» от 23 марта 2018 года, которое существенно повлияло на рыночный механизм в республике.

Реформа на базе данного постановления и стратегии внедрила в рынок Узбекистана новые банковские услуги, которые существенно облегчили и открыли доступ к проведению необходимых валютно-обменных операций не только для предпринимателей, но и для всего населения. В результате, были созданы такие условия, что приобретение иностранной валюты законным путем стало не только «de jure», а «de facto» в стране, что естественно изменило весь рыночный режим, твердо застывший и потерявший суть рыночной экономики.

Центральным банком Республики Узбекистан были внедрены новые механизмы снятия наличной иностранной валюты физическими и юридическими лицами на национальные и международные платежные карты, естественно в пределах установленных лимитов от коммерческих банков, что было сделано для смягчения ситуации от резких колебаний рынка.

За последние годы, частными и государственными коммерческими банками были внедрены новые системы дистанционного управления расчетными и иными счетами физических лиц, что обеспечило легкое управление средствами, управление операциями по обмену иностранной валюты, денежными переводами, а также пополнились виды услуг путем систематизации и цифровизации электронных платформ банков, основной которых стал опыт зарубежных частных банков и их инвестиционная деятельность в стране.

Еще одним важным достижением стало построение и развитие своей национальной розничной платежной системы, которая обеспечивает безопасность и бесперебойность проведения национальных, локальных а также международных транзакций в стране, развитие сферы обслуживания банков путем создания платежных систем в виде электронных приложений и различных платформ, более того, за последние годы в стране резко растет использование инновационных бесконтактных и мобильных технологий, которые дают возможность осуществлять безналичные платежи путем новых

В результате проведенных в стране реформ, за последние пять лет, в стране были созданы социально-экономические, политико-правовые и научно-просветительские основы, которые были необходимы для построения Нового Узбекистана.

На сегодняшний день, следует обратить внимание на новый путь страны, проложенный «Стратегией развития Нового Узбекистана на 2022-2026 года».

Наиважнейшей целью новой стратегии в сфере банковской деятельности стало осуществление поэтапной трансформации коммерческих банков с долей



государства, выраженное в доведение доли частного сектора до конца 2026 года до 60 процентов в банковской системе. То есть, увеличение частных активов в государственных банках стало приоритетным направлением в данной сфере, достижение которой станет большим шагом страны в развитии экономики путем рыночных механизмов.

Еще одно направление, непосредственно коснувшееся банковской деятельности это снижение с 2023 года ставки налога на добавленную стоимость до 12 процентов, ставки налога на прибыль в направлении банковской деятельности до 15 процентов, которое даст толчок развитию банков, и без того развивающихся в тяжелых условиях (пандемия и т.д.).

Не мало важное значение имеет поставленная данной стратегией цель подготовки высококвалифицированных специалистов для работы в банковско-финансовой сфере, которое должно вывести банковскую сферу на новый международный уровень благодаря новым технологиям и новым методам обучения.

И без того развивающаяся деятельность по цифровизации и механизации банковской деятельности, получило закрепление данной стратегией, согласно которой спланировано увеличение уровня цифровизации производственных и операционных процессов в реальном секторе экономики, в финансовой и банковской сферах до 70 процентов до конца 2026 года. Такой подход обеспечит существенное сокращение бюрократических процессов в всех отраслях, в том числе и в банковской отрасли, путем налаживания обмена данными между государственными органами и другими частными организациями путем интеграции новых современных платформ между ведомствами и организациями, которое будет сформировано в виде электронного правительства.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении, следует отметить результат проведенных за годы независимости системообразующих реформ, проведенные благодаря «Стратегии действий 2017-2021».

Однако, в банковской системе исходя из новых поставленных целей на ближайшие пять лет, Узбекистану следует значительно расширить свой потенциал в частном банковском секторе, одновременно модернизируя законодательство, регулирующее частную коммерческую банковскую деятельность, а также внедряя новые экономические механизмы создающие

новые виды оказания услуг в данной сфере. Такой подход улучшает привлекательность банковской отрасли для частных лиц, развитие интереса которых означает бурный рост капиталовложения населения и рост зарубежных инвестиций в данную сферу, которые жизненно необходимы в период роста молодой экономики и правовой системы Узбекистана.

## **REFERENCES**

1. Конституция Республики Узбекистан;
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
3. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке»;
4. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»;
5. Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»;
6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг»; «Стратегии действий 2017-2021»;
9. «Стратегией развития Нового Узбекистана на 2022-2026 года»
10. Банковское дело, И.О.Лаврушин, 1998 г.