

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
№154-І ОТ «21» ДЕКАБРЯ 1995 ГОДА

О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

I. 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 счёт собственных доходов.

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

Статья 2. Имущество

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, отражённым в его балансе, в установленном законодательством порядке.

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;
- лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, надзор за банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами, лицензирование производства бланков ценных бумаг;
- хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;

- организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Статья 4. Запрещённые виды деятельности Центрального банка

Центральный банк не вправе:

- заниматься оказанием финансовой помощи;
- осуществлять коммерческую деятельность;
- участвовать в капиталах банков и других юридических лиц, за исключением участия в капиталах Народного банка Республики Узбекистан, акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк», а также предприятий и организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Статья 5. Подотчётность

Центральный банк подотчётен Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Сенат Олий Мажлиса:

- назначает и освобождает от должности по представлению Президента Республики Узбекистан председателя Правления Центрального банка;
- рассматривает годовой отчёт, а также заключение аудитора.
- Центральный банк ежегодно публикует в печати доклад о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики.

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.

Статья 7. Нормативные акты

Центральный банк в пределах своей компетенции издаёт 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.

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).

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, членами 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 осуществляется в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан, а также 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 Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

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

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;
- учёта всех доходов и расходов, а также фактической оценки активов и пассивов в соответствии с общепринятой бухгалтерской практикой.

Нереализованные доходы и расходы Центрального банка, образующиеся от переоценки золотовалютных резервов в результате изменения курса иностранной

валюты или стоимости драгоценных металлов, относятся в фонд переоценки по операциям с золотовалютными резервами.

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

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

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

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

Статья 12 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 28.12.2007 г. N ЗРУ-138

Статья 13. Отчётность

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

Статья 14. Аудит Центрального банка

Аудит Центрального банка производится ежегодно независимыми аудиторскими организациями.

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.

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 (кроме первого заместителя и заместителей Председателя Центрального банка) утверждаются Кенгашем Сената Олий Мажлиса по представлению председателя Центрального банка.

Статья 17. Полномочия Правления

Правление обладает следующими полномочиями:

- определяет основные направления монетарной политики, включая масштаб операций Центрального банка на открытом рынке, учётные и ссудные процентные ставки Центрального банка и норму обязательных резервов банков в Центральном банке;
- утверждает нормативные акты Центрального банка.
- 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 правила проведения финансовых операций для кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также рассматривает их соблюдение;
- принимает решения о выдаче и отзыве лицензий на занятие банковской деятельностью, осуществляет лицензирование деятельности кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также производства бланков ценных бумаг;
- определяет организационную структуру Центрального банка;
- создаёт, реорганизовывает и ликвидирует учреждения и предприятия Центрального банка;
- утверждает смету расходов и доходов Центрального банка;
- рассматривает годовые и финансовые отчёты Центрального банка;
- утверждает руководителей структурных подразделений, учреждений и предприятий Центрального банка;
- заслушивает отчёты 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, отнесённые к компетенции Центрального банка.

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 трёх 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.

Статья 19. Решения Правления

Решение Правления принимается в форме постановления.

Статья 20. Председатель Центрального банка

Председатель Центрального банка:

- руководит деятельностью Центрального банка и его Правления, распоряжается фондами банка и несёт ответственность за выполнение задач, возложенных на Центральный банк;
- решает вопросы деятельности Центрального банка, за исключением отнесённых настоящим Законом к компетенции Правления;
- подписывает постановления Правления, издаёт 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.

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

Председатель Центрального банка может быть освобождён 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, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

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

Статья 22. 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.

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 Сенат Олий Мажлиса.

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.

Статья 24. Целевые ориентиры изменений монетарных показателей

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

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.

Статья 26. Учётные операции Центрального банка

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

Условия проведения учётных операций, включая размеры учётной ставки, устанавливаются Центральным банком.

Статья 27. Процентные ставки по операциям Центрального банка

Центральный банк самостоятельно устанавливает процентные ставки по своим операциям.

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 привлечённых 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.

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 недовнесённых средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования.

Статья 30. Рефинансирование банков Центральным банком

Центральный банк вправе на установленных им условиях предоставлять банкам кредиты 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, разрешённых 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.

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, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного таможенного комитета, а также подведомственных Центральному банку предприятий, учреждений и организаций.

V. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 32. Денежная система

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.

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 платёжных 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 Сената Олий Мажлиса. Дизайн банкнот и монет является собственностью Центрального банка. Сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются Центральным банком в средствах массовой информации.

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

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 приёму 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 расчётов.

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

Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами определяется Центральным банком.

Статья 37. Повреждённые денежные знаки

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

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

Статья 38. Выпуск наличных денежных средств в обращение

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

Статья 39. Изъятие денежных знаков

Центральный банк вправе изымать из обращения на территории Республики Узбекистан любые банкноты и монеты. 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 платёжными средствами.

VI. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМИ РЕЗЕРВАМИ

Статья 40. Валютное регулирование

Центральный банк является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.

Центральный банк:

- издаёт нормативные акты по валютному регулированию, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан;
- выдаёт 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.

Статья 41. Международные клиринговые и платёжные соглашения

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

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 расчётов по международным операциям.

Статья 43. Операции в иностранной валюте

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

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.

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 её государственными органами, Министерство финансов сообщает Центральному банку.

Статья 46. Функции депозитария и кассира

Центральный банк может принимать в депозит денежные средства и валютные ценности правительства, а также других государственных органов при наличии у них разрешения Министерства финансов. В качестве депозитария Центральный банк

получает и выдаёт денежные средства, ведёт их учёт. Центральный банк может выплачивать проценты по указанным депозитам.

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 платёжных операций;
- осуществлении других операций по указанным ценным бумагам.

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

Статья 48. Кредитование правительства

Кредиты правительству предоставляются в размере, утверждённом Олий Мажлисом Республики Узбекистан, под залог активов, указанных в части первой статьи 30 настоящего Закона, со сроком погашения до одного года

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.

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.

VIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ, КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ, МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛОМБАРДОВ, А ТАКЖЕ ЗА ПРОИЗВОДСТВОМ БЛАНКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 50. Функции по регулированию и надзору за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также за производством бланков ценных бумаг

Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов с целью поддержания стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, а также мониторинг и контроль за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган. Центральный банк регистрирует банки и кредитные союзы, а также выдаёт лицензии на право осуществления банковских операций, лицензирует деятельность кредитных союзов, микрокредитных организаций, ломбардов и производство бланков ценных бумаг.

Регистрация банков и кредитных союзов, выдача лицензий банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам осуществляются за плату в порядке, установленном Центральным банком. Выдача лицензии на производство бланков ценных бумаг осуществляется за плату в порядке, установленном законодательством. Сведения о выданных лицензиях подлежат опубликованию.

Центральный банк ведёт Государственную книгу регистрации банков, реестры лицензий, выданных кредитным союзам, микрокредитным организациям, ломбардам и на производство бланков ценных бумаг.

Статья 51. Полномочия Центрального банка по осуществлению надзорных функций

Центральный банк устанавливает:

- обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учёта и банковской статистической отчётности, составления годовых отчётов;
- обязательные для кредитных союзов и микрокредитных организаций правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учёта и отчётности;
- обязательные для ломбардов правила осуществления деятельности и операций.

Центральный банк имеет право:

- получать и проверять отчётность и другие документы банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;
- требовать разъяснения по полученной информации;
- проверять деятельность банков, кредитных союзов и микрокредитных организаций, их филиалов и аффилированных с ними лиц, а также деятельность ломбардов, применять санкции к нарушителям;
- устанавливать требования по внутреннему аудиту банков;
- устанавливать требования по осуществлению классификации качества активов банков и созданию адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;
- определять условия и процедуру списания безнадёжных активов;
- направлять банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам 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 части уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;
- предъявлять квалификационные требования к руководителям, членам правления и главным бухгалтерам банков и их филиалов, руководителям исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций.

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

Приобретение акций банка в случаях, предусмотренных законодательством, требует предварительного согласия Центрального банка. Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи акций банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций. Не позднее тридцати дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своём 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 совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего контроля, обязательные для банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов.

Статья 52. Экономические нормативы

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

- коэффициент адекватности капитала;
- максимальный размер риска на одного заёмщика или группы взаимосвязанных заёмщиков;

- 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.

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, в том числе руководителей и членов совета банка, 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.

В случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами

Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии с законодательством.

Порядок применения мер и санкций к кредитным союзам, микрокредитным организациям, ломбардам, а также к производителям бланков ценных бумаг определяется законодательством.

Статья 54. Международное сотрудничество

Центральный банк поддерживает сотрудничество и обменивается информацией с международными организациями, центральными банками и другими органами банковского надзора иностранных государств.

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.

Статья 56. Счета банков в Центральном банке

Центральному банку разрешается вести счета и принимать депозиты от банков.

Статья 57. Организация клиринга и расчётов

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

Статья 58. Информационно-банковская сеть и сбор статистической информации

Центральный банк создаёт 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.

Статья 59. Преимущественное право Центрального банка

За Центральным банком закрепляется беспорное преимущественное право на удовлетворение всех его требований за счёт остатков на счетах должника и иных его активов в Центральном банке, за исключением средств банков, депонированных в Центральном банке в качестве обязательных резервов.

Центральный банк может реализовать своё 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.

Статья 60. Обжалование решений Центрального банка

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

**Президент
Республики Узбекистан**

И. Каримов

Опубликовано:

Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995, №12, ст. 247