МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И ИННОВАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАРИМОВА А.М.

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УЧЕБНИК

Самарканд 2024

УДК: 336.711(575.1)(075)
К 23
ББК: 65.9(5Уз)26я75

Каримова А.М.
Основы банковского дела *[Текст]:* ***Учебник*** */ Самаркандский институт экономики и сервиса - Самарканд.: Издательство ООО «STAP-SEL», 2024 – 284 стр.*

Учебник содержит изложенный в доступной форме теоретический материал по темам курса, что позволяет студентам получить целостное представление о сущности банковского дела, функционирующего в современной банковской системе. В учебнике подробно раскрыты требования к специализации «Банковское дело и аудит» в частности теоретико-методологическое обоснование дисциплины, основные принципы развития кадрового потенциала в банковской системе.

Рассматриваются вопросы, связанные с основами банковского дела и его развития, теоретические и методологические основы профессиональной банковской этики. Подробно излагаются основные требования внешнего вида и стиль сотрудников банка, сущность банковского кодекса, этика профессионального поведения сотрудника банка. Раскрываются вопросы касательно роли банков в социально-экономическом развитии страны и фундаментальные нормативно-правовые основы ведения банковской деятельности.

Рецензенты:

Н.Р.Кузиева	д.э.н., профессор кафедры «Банковского дела» Ташкентского финансового института
Х.Т.Кадирова	д.э.н. профессор кафедры «Бухгалтерский учёт и аудит» Наманганского инженерно-технологического института.

Учебник представлен к публикации по решению Совета Самаркандского института экономики и сервиса (протокол № 10 от 31 мая 2024 г.).

ISBN: 978-9910-720-93-2

© Каримова А.М., 2024 г.
© Издательство ООО «STAP-SEL», 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
1 ГЛАВА. ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА. ПРЕДМЕТ И МЕТОДЫ НАУКИ.....7
1.1. Ведение в предмет “Основы банковского дела” 7
1.2. Цель, задачи и взаимосязь предмета с другими экономическими дисциплинами.....9
1.3. Основные требования к изучению предмета.....13
Ключевые термины 15
Контрольные вопросы для самопроверки.....16
2 ГЛАВА. ТРЕБОВАНИЯ К СПЕЦИАЛИЗАЦИИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И АУДИТ» 17
2.1. Теоретико-методологическое обоснование дисциплины.....17
2.2. Основные принципы развития кадрового потенциала в банковской системе.....19
Ключевые термины 22
Контрольные вопросы для самопроверки.....23
3 ГЛАВА. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ЕГО РАЗВИТИЕ 24
3.1. Банковское дело как важнейшая часть экономики страны 24
3.2. Развитие банковской сферы и ее виды.....26
3.3. Сущность банковской системы.....28
Ключевые термины 31
Контрольные вопросы для самопроверки.....31
4 ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ЭТИКИ32
4.1.Определение, сущность и методологические основы профессиональной банковской этики 32
4.2. Банковская этика и этикет 35
4.3. Этические стандарты в профессиональном поведении работников банков 37
Ключевые термины 40
Контрольные вопросы для самопроверки.....40
5 ГЛАВА. ЭТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКА БАНКА.....41
5.1. Этика профессионального поведения сотрудника банка 41
5.2. Правила и требования, предъявляемые к каждому банковскому работнику по Кодексу профессиональной этики работника банка..46

Ключевые термины 53
Контрольные вопросы для самопроверки.....53
6 ГЛАВА. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ВНЕШНЕГО ВИДА И СТИЛЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА 55
6.1. Значимость и сущность стиля сотрудника банка.....55
6.2. Стиль сотрудника банка. Внешний вид 57
6.3. Стиль в банке. Внешний вид: Обувь 60
Ключевые термины 62
Контрольные вопросы для самопроверки.....62
7 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО КОДЕКСА, ЭТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКА БАНКА 63
7.1. Сущность банковского кодекса 63
7.2. Кодекс профессиональной этики банкира 65
7.3. Этика профессионального поведения сотрудника банка 70
Ключевые термины 72
Контрольные вопросы для самопроверки.....72
8 ГЛАВА. РОЛЬ БАНКОВ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ СТРАНЫ.....73
8.1. Роль банковской системы в экономическом развитии страны..73
8.2. Роль и значение деятельности банков в эру цифровой экономики 76
8.3. Развитие цифровой экономики в Узбекистане и ее основные направления 82
Ключевые термины 89
Контрольные вопросы для самопроверки.....89
9 ГЛАВА. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 90
9.1. Основные законы, регулирующие банковскую деятельность в Узбекистане 90
10.2. Формирование методических навыков по написанию курсовой работы.....196
10.3. Формирование методических навыков по написанию выпускной квалификационной работы 204
Ключевые термины 208
Контрольные вопросы для самопроверки.....208
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.....210
ГЛОССАРИЙ.....235

ВВЕДЕНИЕ

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики, которые выполняют сотни операций и услуг, отличающиеся между собой большим разнообразием. Банки являются не только организаторами денежного оборота и кредитных отношений, но и лицом осуществляющего посреднические сделки и финансирование народного хозяйства. Участвуют в обсуждении проектов законов и народно-хозяйственных программ, консультируют, а также ведут бухгалтерский учёт и статистику своей деятельности.

К настоящему времени издана значительная масса учебной литературы, посвящённая изучению основ банковского дела, в которых раскрыта сущность и структура банковской системы и их операций. Однако время не стоит на месте и в банковской системе появляются новые финансовые операции, а операции, которые существовали ранее приобретают новые содержания исходя из чего данная сфера требует постоянного обновления учебной литературы, отражающая новизну в банковской деятельности и вопросы проведения современных банковских операций и услуг.

Дисциплина «Основы банковского дела» является начальным предметом, который изучают студенты направления «Банковское дело и аудит», включающая в себя изучение таких аспектов как: введение в предмет основы банковского дела, требования к специализации «Банковское дело и аудит», основы банковского дела и его развитие теоретические и методологические основы профессиональной банковской этики, этика профессионального поведения сотрудника банка, основные требования внешнего вида и стиль сотрудников банка, сущность банковского кодекса, этика профессионального поведения сотрудника банка, роль банков в социально-экономическом развитии страны, нормативно-правовые основы ведения банковской деятельности, требования и порядок написания курсовой и квалификационной работы по направлению банковского дела.

Особенностью данного учебника является серия изданий, которые рассматривают изучение банковского дела в более широком подходе изучения банковской деятельности, составленных на основе показательных программ по спец предметам направлению образования 410000 – "Бизнес и управление" (60410500-Банковское дело и аудит).

Представленный учебник написан простым и доступным языком, что позволяет глубже изучить и понять рассматриваемые теоретические и практические вопросы, относимые к основам профессиональной деятельности банковского дела в современном обществе.

Учебник «Основы банковского дела» подготовлен А.М. Каримовой доктором экономических наук, кафедры «Банковское дело» Самаркандского института экономики и сервиса и предназначен для студентов и магистров экономических вузов, а также слушателей бизнес школ.

1 ГЛАВА. ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА. ПРЕДМЕТ И МЕТОДЫ НАУКИ

1.1. Ведение в предмет “Основы банковского дела”

Банки – являются основой экономики любого государства, т.е., локомотивом рыночной экономики. В настоящее время профессия «банкир» является одной из ключевых профессий.

Банкир – это управленец, специалист от которого зависит планирование возможностей увеличения прибыли и прогнозирование результатов экономической деятельности банка. Банкир должен быть в курсе дел не только внутри банка, но и в курсе экономических явлений страны в целом. Банкир, как и финансист должен уметь моделировать ситуации, проводить анализ различных событий, делать аналитические выводы.









Роль банков в экономике очень велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны.

Банки имеют специфическое назначение, выполняют определённые функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно – кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим

законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию.

Банки способны адаптироваться в окружающей их среде. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике,



политическом устройстве общества, банковское дело даёт описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъёма, при неустойчивой или стабильной обстановке. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменения окружающей их среды, дифференцирует свои отношения с ними. Предмет «Основы банковского дела» является начальным этапом становления банковского сотрудника и развития банковской системы, а также культурой, этикой и имиджем банковских профессионалов.

Банковское дело в экономической системе, основанной на рыночных отношениях, является одним из важнейших секторов экономики страны.

во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта;

во-вторых, направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства;

в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической инфраструктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Предмет «Основы банковского дела» является основой развития банковской системы в банках, связанных с этикой, культурой и этикой, имиджем банковских профессионалов.

Дисциплина «Основы банковского дела» изучает вопросы, связанные с требованиями к специализации «Банковское дело и аудит», основы банковского дела и его развитие теоретические и методологические основы профессиональной банковской этики, этика профессионального поведения сотрудника банка, основные требования внешнего вида и стиль сотрудников банка, сущность банковского кодекса, этика профессионального поведения сотрудника банка, роль банков в социально-экономическом развитии страны, нормативно-правовые основы ведения банковской деятельности, требования и порядок написания курсовой и квалификационной работы по направлению банковского дела.

1.2. Цель, задачи и взаимосязь предмета с другими экономическими дисциплинами

Целью дисциплины является - стимулирование осознанного интереса к специальности банкир, основанное на полученной информации о современном механизме банковской системы, о работе банковского сотрудника как специфическом типе профессиональной деятельности, о роли и месте в общей системе общественных профессиональных отношений.



Среди основных задач, которые должен поставить перед собой преподаватель в рамках дисциплины «Основы банковского дела», должно быть не только формирование общих принципов работы банков, но и постепенное погружение в профессию банковского сотрудника. На данном этапе важно раскрыть основные понятия по изучаемому направлению. Изучение дисциплины должно быть направлено на изучение профессии банковского работника, профессиональной среды банка, психологической и профессиональной культуры будущих специалистов.

Задачами изучения дисциплины являются:

а) ознакомление студентов с содержанием их будущей профессиональной деятельности, основными требованиями к специалистам данного профиля, объемом знаний, умений, навыков, которые должны получить студенты за время обучения в вузе, учебными дисциплинами, которые будут изучаться;

б) правами и обязанностями студента, организацией учебного процесса, формами и методами усвоения материала, организацией труда, этикой взаимоотношений.

в) ознакомление с общими принципами работы банковского работника, кодекса профессиональной деятельности;

г) изучение нормативно правовой базы основой которых являете ведение банковского дела

д) роли и значения банка как института современной финансовой системы, принципов работы банка, современных технических средств и технологий банковской деятельности;

е) формирование умений по оценке эффективности различных вариантов управленческих решений в работе банков и разработки обоснованных предложений по их совершенствованию;

ж) Формирование навыков применения современных банковских технологий в различных вариантах управленческих решений.

Кроме того, преподавателю необходимо научить студентов принимать решения и активно работать в коллективе, устанавливать и расширять социальные контакты, преодолевать коммуникативные барьеры. Изучение дисциплины «Основы банковского дела» направлено на совершенствование следующих качеств личности студента:

- ответственность за принимаемые решения;
- способность аналитически мыслить;
- умение проявлять инициативу;
- внимательность и дисциплинированность;
- умение эффективно взаимодействовать с другими людьми;

– умение вести переговоры, находить компромисс;

– способность строить партнерские отношения;

– умение действовать, ориентируясь на результат;

– умение руководить группой;

– способность планировать свою деятельность др.

Предметом изучения дисциплины являются: теоретические и практические основы организации банковско-профессиональной деятельности в условиях развития рыночных отношений в Республике Узбекистан.

В процессе изучения дисциплины «Основы банковского дела» учащиеся должны:

– изучить законодательные и нормативные документы, касающиеся банковской системы страны;

– быть в курсе информации о предметах, преподаваемых в высшем профессиональном образовании, об учебных, научных и самостоятельных образовательных процессах, об их вкладе в развитие общества по своей специальности;

– выполнять задачи по непрерывным научно-практическим исследованиям для поэтапного освоения сложных задач в становлении зрелыми кадрами своей специальности;

– во время изучения предмета по каждой пройденной теме отвечать на заданные со стороны преподавателя, ключевые термины, вопросы, решать тесты и задачи;

– во время учебного процесса выполнять контрольные работы и подготавливать рефераты;

– должны обладать знаниями об организации самостоятельной работы учащихся;

– должен обладать знаниями о системе подготовки, банковской подготовки и переподготовки кадров в Республике Узбекистан;

– знать процесс подготовки специалистов «Банковское дело и аудит»;

– должны иметь понятие о значимости банков и их роли в развитии экономики;

– нормативно-правовые основы деятельности банков;

– в итоге освоения предмета должен уметь анализировать изменения, происходящие в банковской системе.

Исходя из своей деятельности банкир должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

– понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

– организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

– принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

– осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

– владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологи;

– работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

– брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

– самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

– творчески применять полученные знания в повседневной, практической и профессиональной деятельности;

– определять экономическую основу банковской деятельности;

– самостоятельно совершенствовать систему своих знаний в области банковского дела;

– ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности области банковского дела.

В процессе изучения данной дисциплины студент расширяет и углубляет следующую компетенцию:

- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности.

Предмет «Основы банковского дела» тесно взаимосвязан с изучением таких дисциплин как «Экономическая теория», «Микроэкономика», «Деньги и банки», «Финансы», «Ведение в банковское дело», «Бухгалтерский учёт в банках», «Международные валютно-кредитные отношения», «Цифровое банковское дело», «Банковский аудит», «Исламское банковское дело», «Банковский контроль» и тд., которые являются продолжением изучения специальности по направлению «Банковское дело и аудит».

1.3. Основные требования к изучению предмета

Подготовка специалистов в последние несколько лет претерпела значительные изменения. Если раньше базовой задачей являлось получение студентами определенного набора знаний, умений и навыков, то сейчас на первое место ставятся компетенции, под которыми понимается способность применять знания, умения, успешно действовать на основе практического опыта при решении разного рода задач. Компетентностный подход заложен в государственных образовательных стандартах, в которых, по сути, постулируется обучение не какой-либо специальности, а определенной профессиональной деятельности.[1]

Молодые специалисты, окончившие обучение по специальности «Банковское дело и аудит», идут работать бухгалтерами, кассирами, помощниками экономистов, сотрудниками плановых и бухгалтерских отделов в банке, а также сотрудниками различных экономических структур, в которых задействованы деньги.

[1] Мусаев К.М., Солтанова Э.Б. Проблемы среднего профессионального образования в современных условиях. IV Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] // URL: http:// www.rae.ru/forum2012/324/3302.

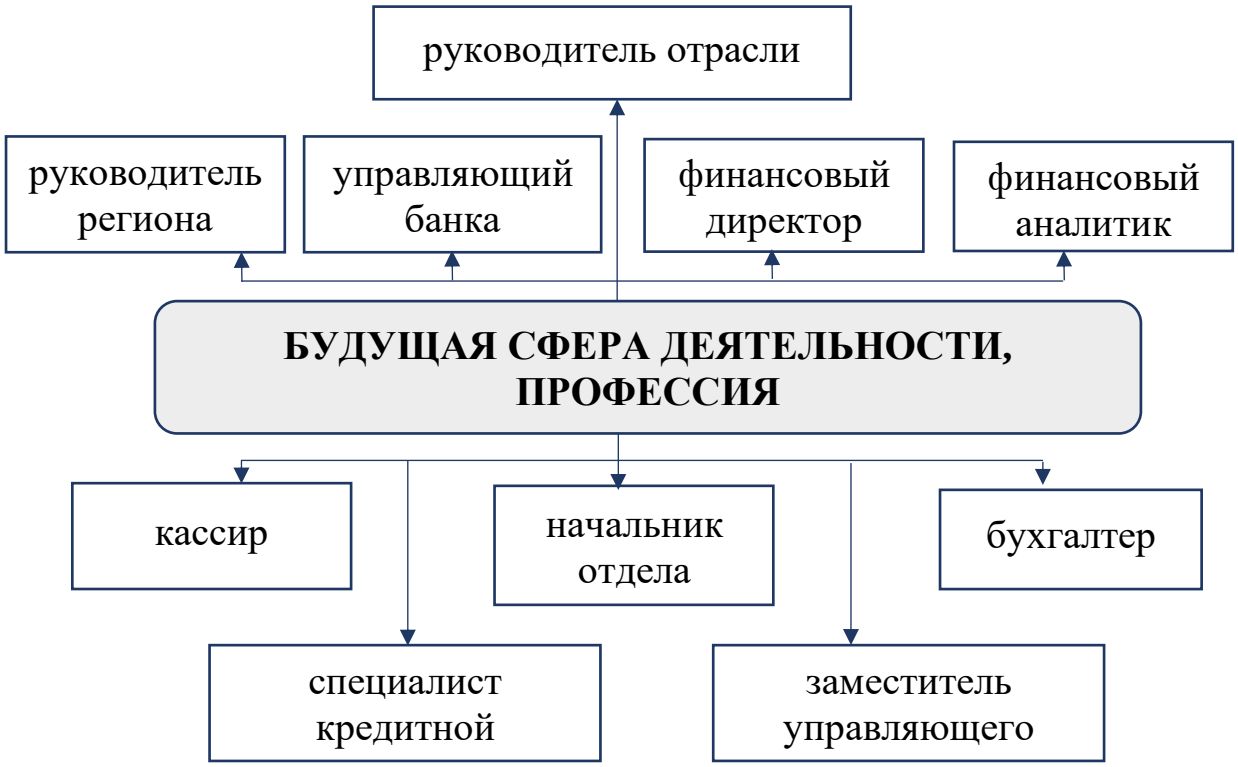


Рисунок 1.1. Сфера деятельности специальности «Банковское дело и аудит»[2]

Также банкиры могут применять свои умения при организации и осуществление деятельности банковских, финансовых, планово-экономических и налоговых служб организаций различных организационно-правовых форм, финансово-экономических служб органов государственной власти и местного самоуправления.

Личные качества, которыми должен обладать банкир:

– аналитический склад ума, математические способности, способность мыслить логически, усидчивость, склонность выполнять скрупулезную работу, требующую концентрации внимания, хорошая память, терпение, умение воспринимать и анализировать большой объем информации, организаторские способности.

Квалификация выпускника по специальности 60410500 “Банковское дело и аудит”.

Нормативный срок освоения основной профессиональной

[2] Разработана автором

программы:

- при очной форме получения образования бакалавр – 4 года;
- магистратура – 2 года;
- при заочной форме получения образования – 5 лет;

Объектами профессиональной деятельности выпускников являются:

– банковские, финансовые операции, совершаемые организациями различных организационно-правовых форм, органами государственной власти и местного самоуправления;

– имущество и обязательства организаций, органов государственной власти и местного самоуправления;

- финансово-хозяйственная информация;
- банковский отчетность.

Таким образом молодые специалисты за это время зарабатывают бесценный опыт операций осуществляющиеся в банковской сфере. А работая уже в структуре банковского дела, смогут решать многие задачи, осуществляющие в банковской деятельности. В частности, открытие, ведение корреспондентских счетов, оформление документации требующаяся при выдаче кредитов, подсчет процентов по кредитам, документация касательно вкладов населения, работы с планом счетов бухгалтерского учета в банках, банковский маркетинг, управление активами, составление финансовой отчетности, и тд.

Ключевые термины

финансы, банк, банковское дело, банковский аудит, бухгалтерский учет, финансовый и управленческий учёт, банк, банковское дело, банкир, анализ, банковский сотрудник, квалификация, образовательный стандарт, должность, сотрудник, персонал, профессиональный рост, банковская система, кадровый резерв, Центральный банк, коммерческий банк, банковско-финансовая сфера.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что изучает дисциплина «Основы банковского дела»?
2. В заключается цель изучения дисциплины?
3. Перечислите задачи изучения дисциплины.
4. Какова значимость банковской сферы в развитии экономики страны?
5. Роль банков в развитии экономики страны.
6. Назовите основные требования к изучению предмета.
7. Что должен знать студент в результате изучения дисциплины?
8. Какие навыки должны приобрести студенты в результате изучения дисциплины?
9. Какими личными качествами должен обладать банкир?
10. Какую квалификацию получает выпускник, по окончании учебного заведения по направлению «Банковское дело и аудит»?
11. Перечислите объекты профессиональной деятельности выпускников направления.

2 ГЛАВА. ТРЕБОВАНИЯ К СПЕЦИАЛИЗАЦИИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И АУДИТ»

2.1. Теоретико-методологическое обоснование дисциплины

Подготовка специалистов в последние несколько лет претерпела значительные изменения. Если раньше базовой задачей являлось получение студентами определенного набора знаний, умений и навыков, то сейчас на первое место ставятся компетенции, под которыми понимается способность применять знания, умения, успешно действовать на основе практического опыта при решении разного рода задач. Компетентностный подход заложен в государственных образовательных стандартах, в которых, по сути, постулируется обучение не какой-либо специальности, а определенной профессиональной деятельности.[3]

В настоящее время одним перспективных сфер деятельности является банковское дело и ныне существует не мало высших учебных заведений подготовки специалистов направления «Банковское дело и аудит». По окончании обучения данного направления выпускник получает квалификацию — специалист банковского дела.

Изучение дисциплины базируется на Государственном образовательном стандарте по специальности 60410500 «Банковское дело и аудит». Учебник «Основы банковского дела» подготовлен на основе учебного плана и учебной программы утвержденного научным советом Самаркандского института экономики и сервиса. Является начальным предметом, который изучают студенты направления «Банковского дела и аудит».

Среди основных задач, которые должен поставить перед собой преподаватель в рамках дисциплины «Банковское дело», должно быть не только формирование общих принципов работы банков, но и постепенное погружение в профессию банковского сотрудника. На данном этапе важно раскрыть основные понятия по изучаемому направлению. Изучение дисциплины должно быть направлено на изучение профессии банковского работника, профессиональной среды банка, психологической и профессиональной культуры будущих специалистов.

---

[3] Мусаев К.М., Солтанова Э.Б. Проблемы среднего профессионального образования в современных условиях. IV Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] // URL: http:// www.rae.ru/forum2012/324/3302.

В течение всего срока обучения студент изучает большое количество различных дисциплин, в том числе “Основы банковского дела”, которая завершает цикл общеобразовательных дисциплин и предшествует преподаванию специальных предметов, предусмотренных учебным планом. Изучение дисциплины базируется на Государственном образовательном стандарте по специальности 60410500 «Банковское дело и аудит». Дисциплина “Основы банковского дела” построена на изучении работы банковского сотрудника. Его основными задачами являются:

– проведение различных операций, таких как кредитование, продажа ценных бумаг;

– оформление разного рода документов; оказание консультационных услуг; продажа и покупка валюты; переводы денежных средств;

– составление отчетов; планирование и прогнозирование аспектов банковской деятельности.

Спектр трудовых обязанностей банковского сотрудника очень разнообразен и напрямую зависит от его должности. Так,

– менеджеры консультируют клиентов по всей линейке банковских продуктов;

– кассиры проверяют подлинность документов клиента, выдают и получают денежные средства;

– руководители организуют эффективную работу банка, разрабатывают проекты, направленные на развитие банка и его филиальной сети.

Профессионал, работающий в банковской сфере, должен обладать аналитическим складом ума, умением рационально мыслить, быть эрудированным. А постоянные коммуникации с клиентами требуют от сотрудника банка сосредоточенности, полного контроля над эмоциями, грамотной речи и умения доступно излагать информацию.[4]

На этом курсе студент не только разделяет общее видение высшего образования, но также предоставляет бесплатное образование по различным аспектам высшего образования, образованию в средней школе, организационным вопросам преподавания, преподавания, обучения, преподавания и обучения.

[4] Трондина А.Х. Актуальные проблемы подготовки специалистов в системе среднего профессионального образования. Социальная сеть работников образования nsportal.ru [Электронный ресурс] // URL: http://nsportal.ru/shkola/materialy-metodicheskikhobedinenii/library/2014/04/26/aktualnye-problemypodgotovki.

Соблюдение этических принципов, осознание профессиональной направленности и подготовка профессиональных кадров выбранной профессии делают это целью. Обучение, которое мы проводим, является основой для нашей общей цели, миссии и цели.

2.2. Основные принципы развития кадрового потенциала в банковской системе

Банки Узбекистана прошли долгий путь эволюционного развития, пока не превратились в мощную систему, способную воздействовать на национальную экономику. Именно на этом пути ему пришлось преодолеть ряд трудностей. В последующие годы в рамках проводимых в нашей стране масштабных институциональных реформ принимаются меры по обеспечению стабильности финансового сектора, его интеграции в мировую финансовую систему, повышению качества банковских услуг и возможностей доступа к ним, прежде всего, для частного бизнеса и населения.

За последние годы в рамках проводимых в стране масштабных институциональных реформ приняты меры по обеспечению устойчивости финансового сектора, его интеграции в глобальную финансовую систему, повышению качества и доступности банковских услуг, в первую очередь для частного бизнеса и населения.

Последовательно осуществляется работа по трансформации коммерческих банков с долей государства путем внедрения современных принципов корпоративного управления, информационно-коммуникационных технологий, повышения эффективности их деятельности и инвестиционной привлекательности.

Вместе с тем реализуемые меры по реформированию банковского сектора обуславливают необходимость повышения знаний и квалификации работников коммерческих банков на основе внедрения современных методов подготовки и переподготовки кадров в данной области с учетом передовой международной практики.

В целях дальнейшего совершенствования системы обучения высококвалифицированных кадров банковского сектора в области корпоративного управления, финансового менеджмента, аудита,

управления финансовыми рисками, информационно-коммуникационных технологий, рынка ценных бумаг, а также внедрения передовой международной практики оценки и стимулирования банковских работников.

Исходя из Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы подготовки кадров в банковско-финансовой сфере»[5] основными принципами развития кадрового потенциала банковской системы Республики Узбекистан:

– системный подход к подготовке кадров, основанный на международных стандартах и передовой зарубежной практике;

– внедрение бонусной системы оплаты труда управленческого, среднего и низового персонала коммерческих банков исходя из их квалификации, знаний и конкретных результатов работы (KPI);

– непрерывность подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, обеспечение соответствия программ обучения цифровым технологиям, широко используемым современными коммерческими банками;

– обеспечение подготовки управленческого персонала, специалистов в области инвестиционного банкинга, проектного финансирования, риск-менеджмента, информационно-коммуникационных технологий, имеющих квалификацию и опыт, требуемые для соответствующей должности;

– предоставление обучающимся кадрам знаний и формирование навыков, необходимых для эффективной работы в тактической и стратегической перспективе;

– формирование общих принципов ведения бизнеса и единой корпоративной культуры;

– обучение и прохождение стажировок банковских специалистов, преподавательского состава и студентов в зарубежных банках и образовательных учреждениях по конкретным направлениям банковского дела.[6]

В целях дальнейшего совершенствования системы подготовки и переподготовки кадров в сфере финансово-банковской деятельности на основе Постановления Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению

[5] Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы подготовки кадров в банковско-финансовой сфере» ПП-4503. 31.10.2019.
[6] Там же.

устойчивости банковской системы республики»[7] разработаны следующие мероприятия, в частности:

– обеспечение регулярного повышения квалификации, подготовки и переподготовки банковских работников на курсах и семинарах по наиболее актуальным направлениям финансово-банковской деятельности, организуемых в ведущих образовательных учреждениях, зарубежных банках и центрах зарубежных стран, а также в республике Узбекистан, с привлечением зарубежных экспертов;

– организация тематических тренингов и семинаров для руководителей и работников микрокредитных организаций, ломбардов по вопросам улучшения оказания микрофинансовых услуг;

– организация обучения сотрудников банков для получения международных сертификатов CFA, ACCA и других, включая ведущие зарубежные учебные заведения;

– установление тесных отношений между высшими образовательными учреждениями по формированию нового поколения учебников, пособий и методологической литературы, а также унифицированных учебных программ в банковской сфере;

– дальнейшее совершенствование системы рыночных методов мотивации труда банковских работников, предусматривающей стимулирование и обеспечение профессионального роста, развитие социальной инфраструктуры банков, а также системы нематериальных методов поощрения.

– внедрение в банках и небанковских кредитных организациях системы менеджмента качества в соответствии со стандартом ISO 9001:2015 и получение соответствующего сертификата.[8]

Так же основными задачами политики управления персоналом являются создание следующих эффективных систем (рисунок 2.1).

Благодаря постоянному совершенствованию системы управления персоналом была определена работа по повышению уровня корпоративной культуры, поощрению командной работы, стимулированию профессионального и карьерного роста, поощрению сотрудников, а также привлечению

[7] Постановление Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от 12.09.2017 г. № ПП-3270

[8] Постановление Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от 12.09.2017 г. № ПП-3270

высококвалифицированных специалистов.

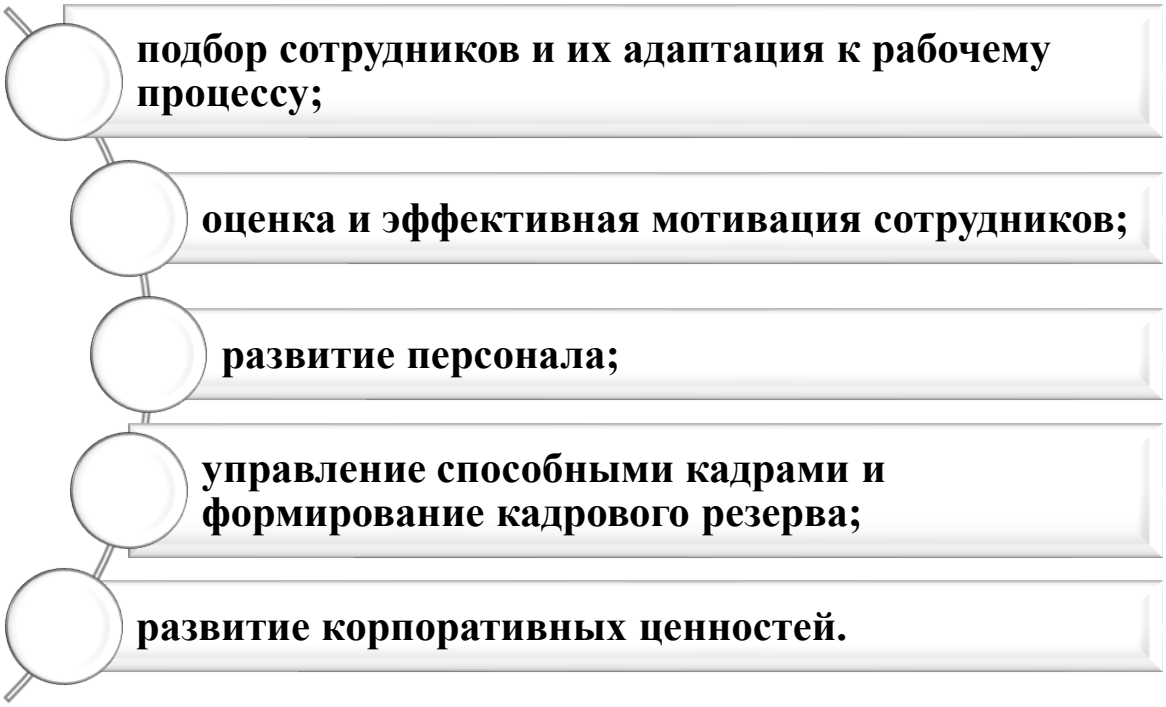


Рисунок. 2.1. Основные цели политики управления персоналом

Так же, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан"[9] перед Центральным банком поставлена задача поэтапного внедрения в Центральном банке современной системы управления персоналом, обеспечивающий рациональный отбор, размещение и ротацию сотрудников, качественное формирование кадровых резервов.

Ключевые термины

Банк, банковское дело, анализ, банковский сотрудник, квалификация, образовательный стандарт, должность, сотрудник, персонал, профессиональный рост, банковская система, кадровый резерв, Центральный банк, коммерческий банк, банковско-финансовая сфера

[9] Указ Президента Республики Узбекистан "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан", от 09.01.2018 г. № УП-5296

Контрольные вопросы для самопроверки

1. В чём заключается теоретико-методологическое обоснование дисциплины?
2. Для чего учащиеся по направлению «Банковское дело» изучают данный предмет?
3. На совершенствование, каких качеств направлено изучение дисциплины «Основы банковского дела»?
4. В чём заключаются задачи изучения дисциплины?
5. Что вы понимаете под основными принципами развития кадрового потенциала в банковской системе?
6. Какова цель Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы подготовки кадров в банковско-финансовой сфере»**?**

3 ГЛАВА. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ЕГО РАЗВИТИЕ

3.1. Банковское дело как важнейшая часть экономики страны

Основы банковского дела относятся к концепциям и принципам, относящимся к практике банковского дела. Банковское дело — это отрасль, которая обрабатывает наличные, кредитные и другие финансовые операции как для отдельных потребителей, так и для предприятий.

Банковское дело в XXI веке означает возможность проводить все транзакции в цифровом виде без необходимости физического посещения отделения. Депозиты, снятие средств, платежи и переводы могут осуществляться онлайн или с помощью приложения для телефона, а также приложений для кредитных карт и кредитов.

Банковское дело состоит из многих видов деятельности, которые могут осуществляться через ряд финансовых учреждений, которые принимают депозиты от физических и других лиц, а затем используют эти деньги для предоставления кредитов, а также для инвестирования и получения прибыли.

Как и любой другой бизнес, целью банка является получение прибыли для своих владельцев. Банки зарабатывают деньги, взимая процентную ставку по кредитам, где они получают прибыль, взимая более высокую процентную ставку, чем процентная ставка, которую они платят по депозитам клиентов. Однако они должны соответствовать правилам, установленным центральным банком или национальным правительством.

Банки могут быть помещены в определенные категории в зависимости от типа бизнеса, который они ведут. Коммерческие банки предоставляют услуги физическим и юридическим лицам Интернет-банкинг предоставляет услуги через всемирную паутину. Этот сектор также называют электронным банкингом, онлайн-банкингом и сетевым банкингом. В настоящее время так как банковская система развивается стремительными темпами ныне большинство банков теперь предлагают свои услуги через онлайн.

Что в свою очередь сокращают свои расходы, связанные с обслуживанием клиентов. Кредитные союзы — это финансовые учреждения, которые во многом действуют аналогично стандартным банкам, но имеют другую структуру. Клиенты владеют своими кредитными союзами. Такая структура собственности позволяет им предоставлять недорогие и более персонализированные услуги.

Банки — это безопасное место для хранения излишков наличности и управления деньгами с помощью таких продуктов, как сберегательные счета, депозитные сертификаты и текущие счета. Банки также выплачивают вкладчикам небольшой процент от суммы вклада на основе процентной ставки. Банки в настоящее время не обязаны держать какой-либо процент от каждого депозита на руках, хотя Федеральная резервная система может изменить это. Это регулирование называется резервным требованием. Они зарабатывают деньги, взимая более высокие процентные ставки по своим кредитам, чем они платят по депозитам.

При рассмотрении карьеры в банковской сфере наличие соответствующих банковских сертификатов может повысить вашу репутацию. Для действующих банковских специалистов работа над получением банковской сертификации может помочь в более быстром карьерном росте и увеличении доходов

Банки также создают деньги. Они делают это потому, что должны держать в резерве, а не ссужать часть своих депозитов — либо наличными, либо ценными бумагами, которые можно быстро обменять на наличные. Размер этих резервов зависит как от оценки банком потребности своих вкладчиков в наличных деньгах, так и от требований банковских регуляторов, обычно центрального банка — государственного учреждения, которое находится в центре денежно-кредитной и банковской системы страны. Эти деньги могут быть использованы для покупки товаров и услуг и могут вернуться в банковскую систему в виде депозита в другом банке, который затем может ссудить часть этих денег. Банки также ссужают и перерабатывают избыточные деньги в рамках финансовой системы, а также создают, распространяют и торгуют ценными бумагами.

3.2. Развитие банковской сферы и ее виды

«Банк» — это термин, который люди широко используют для обозначения многих различных типов финансовых учреждений. То, что вы считаете своим «банком», может быть банком и трастовой компанией, сберегательной кассой, сберегательно-кредитной ассоциацией или другим депозитарным учреждением.

Банки являются частными учреждениями, которые, как правило, принимают депозиты и выдают кредиты. Депозиты — это деньги, которые люди оставляют в учреждении с пониманием того, что они могут получить их обратно в любое время или в оговоренное время в будущем. Кредит – это деньги, которые заемщику выдаются под проценты. Это действие по приему депозитов и предоставлению кредитов называется финансовым посредничеством. Однако на этом деятельность банка не заканчивается.

Большинство людей и предприятий оплачивают свои счета с помощью расчетных банковских счетов, что ставит банки в центр нашей платежной системы. Банки являются основным источником потребительских кредитов — кредиты на автомобили, дома, образование — а также основные кредиторы бизнеса, особенно малого бизнеса.

Банки часто называют двигателем нашей экономики отчасти из-за этих функций, но также и из-за той важной роли, которую банки играют в качестве инструментов денежно-кредитной политики правительства.

Банки не могут ссужать все депозиты, которые они собирают, иначе у них не было бы средств для выплаты вкладчикам. Поэтому они сохраняют первичные и вторичные резервы. Первичные резервы — это денежные средства, депозиты в других банках и резервы, требуемые Федеральной резервной системой. Вторичные резервы представляют собой покупку ценных бумаг банками, которые могут быть проданы для удовлетворения краткосрочных потребностей в наличных деньгах. Этими ценными бумагами обычно являются государственные облигации. Федеральный закон устанавливает

требования к проценту депозитов, которые банк должен хранить в резерве либо в местном Федеральном резервном банке, либо в своем собственном хранилище. Любые деньги, которые банк имеет в наличии после того, как он выполнил свои резервные требования, являются его избыточными резервами.

Федеральная резервная система может сокращать или увеличивать денежную массу, повышая или понижая резервные требования банков. Сами банки могут сокращать денежную массу, увеличивая собственные резервы для защиты от потерь по кредитам или для удовлетворения внезапных потребностей в наличных деньгах. Резкое увеличение банковских резервов по любой причине может создать «кредитный кризис» за счет сокращения суммы денег, которую банк должен ссужать.

В то время как государственные деятели уже давно признали важность банковского дела для экономического развития, банки являются частными коммерческими учреждениями. Банки обычно принадлежат акционерам; доля акционеров в банке формирует большую часть его собственного капитала, конечного буфера банка против убытков. В конце года банк выплачивает часть или всю свою прибыль своим акционерам в виде дивидендов. Банк может сохранить часть своей прибыли, чтобы увеличить свой капитал. Акционеры также могут реинвестировать свои дивиденды в банк.

Банки зарабатывают деньги следующими способами:

– они зарабатывают деньги на том, что они называют спредом, или на разнице между процентной ставкой, которую они платят по депозитам, и процентной ставкой, которую они получают по кредитам, которые они дают.

– они получают проценты по ценным бумагам, которыми владеют. Они получают комиссионные за обслуживание клиентов, такое как проверка счетов, финансовые консультации, обслуживание кредитов и продажа других финансовых продуктов (например, страхование и взаимные фонды).

Банки зарабатывают в среднем чуть более 1% своих активов (кредитов и ценных бумаг) каждый год.

В современной развивающейся среде финансовых услуг многие другие финансовые учреждения выполняют некоторые традиционные банковские функции. Банки конкурируют с кредитными союзами, финансовыми компаниями, инвестиционными банками, страховыми компаниями и многими другими поставщиками финансовых услуг. Хотя некоторые утверждают, что банки устаревают, банки по-прежнему служат жизненно важным экономическим целям. Они продолжают развиваться, чтобы удовлетворять меняющиеся потребности своих клиентов, как и в течение последних двухсот лет. Если бы банков не существовало, нам пришлось бы их изобрести.

3.3. Сущность банковской системы

Банковская система − одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система — это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы — это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен,

при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система — это сфера многообразных услуг своим клиентам − от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Проще говоря, *банки — это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.*

Банковская система − совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-

расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки же осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

В создании для Узбекистана новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Ключевые термины

Анализ, метод, оценка, банк, технология, анализ, метод, исследование, развитие, технологии, банки, организация, расчёты, денежные платежи, банковское учреждение, услуги, банковские операции, бизнес, касса, ресурсы, денежные средства, кредитные учреждения

Контрольные вопросы для самопроверки

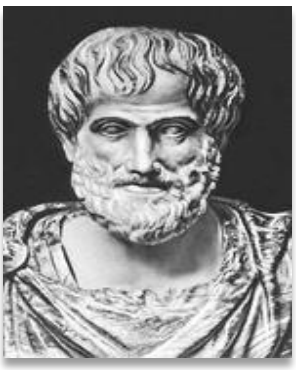
1. В чем заключается значимость банковского дела в современной экономике?
2. Из каких видов деятельности состоит банковское дело?
3. Какова цель деятельности банка?
4. Чем отличаются коммерческие банки от кредитных союзов?
5. Что такое депозиты?
6. Что вы понимаете под банковской система и какова её роль в развитии рыночной экономики?

4 ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ЭТИКИ

4.1.Определение, сущность и методологические основы профессиональной банковской этики

Этика – систематическое стремление осмыслить наш индивидуальный и общественный нравственный опыт таким образом, чтобы установить правила, которые должны управлять поведением людей, выработать ценности, которых стоит придерживаться, а также чтобы воспитать такие черты характера людей, какие им полезно в себе развивать.

Понятие "этика" было придумано древнегреческим ученым Аристотелем. Этика помогает уяснить, что следует делать, а что нет.



Специальная этика применяет принципы общей этики, во-первых, для решения конкретных проблем, во-вторых, для исследования принципов морали в специализированных сферах человеческой деятельности.

Деловая этика – одна из самых молодых и стремительно развивающихся отраслей науки. Курсы по этой дисциплине читаются на Западе, в США не только в школах бизнеса, но и в солидных университетах, став неотъемлемой частью подготовки экономистов, менеджеров, специалистов в области управления общественными организациями и государственной службы. Постепенно интерес к деловой этике возникает и в других экономически-развитых странах мира.

Принципы этики деловых отношений — обобщенное выражение нравственных требований, выработанных в моральном сознании общества, которые указывают на необходимое поведение участников деловых отношений.

Деловая этика охватывает 5 видов деятельности:

1. Применение принципов общей этики к конкретным ситуациям

2. Мета этика. Изучает вопрос - можно ли нравственные категории, обычно используемые для характеристики индивидуумов, применять для характеристики

3. Анализ исходных посылок бизнеса. Изучаются проблемы нравственности экономической системы вообще и нравственности экономической системы в частности.

4. Изучаются вопросы вне пределов этики. Например, вопросы философии, теории организации

5. Характеристика морально похвальных действий отдельных людей и фирм.

В последние годы наметился поворот к прикладной этике (биоэтика, этика науки, этика бизнеса, банковская этика), т. е. к «профессиональной этике». Разновидностью деловой этики является банковская этика.

Важнейшие стандарты банковской деятельности указаны в этических принципах банковского дела, сформулированных Ассоциацией банков и нашедших отражение в Кодексе этических принципов банковского дела.

Кодекс является внутренним нормативным документом банка и регламентирует поведение работников банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей. В Кодексе определены этические принципы и нормы, которыми банк обязуется руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

Кодекс содержит важнейшие этические принципы и нормы, которыми банки обязуются руководствоваться в своей профессиональной деятельности.

Банки исходят при этом из того, что их профессиональная деятельность осуществляется на основе следующих основных принципов:

1. понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, гражданами;

2. признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;

3. максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;

4. совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;

5. безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;

6. обеспечения разумной рискованности проводимых операций;

7. полноты ответственности за качество и результаты своей работы;

8. активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;

9. отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией.

Согласно Кодексу этических принципов банковского дела в своей деятельности банки исключают:

– нарушение действующего законодательства, норм нравственности и обычаев делового оборота;

– злоупотребление правом;

– ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

– причинение ущерба собственной деловой репутации;

– участие в незаконных или безнравственных акциях, социально опасных проектах или программах;

– применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и безнравственных способов ведения банковского дела;

– злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских услуг;

– неправомерное использование возможностей правоохранительных и других государственных органов в конкурентной борьбе;

– деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;

– оказание финансовой, моральной и иной поддержки радикальных, экстремистских и националистических партий и движений.

Сочетание деловых и нравственных принципов банковской деятельности позволяет банкам эффективнее реализовать свою роль в экономике.

4.2. Банковская этика и этикет

Банковская этика — это совокупность этических принципов и норм, которыми должна руководствоваться деятельность банков и их сотрудников. Она включает явления различных порядков: этическую оценку как внутренней, так и внешней политики банка в целом; моральные принципы сотрудников банка, т.е. профессиональную мораль; моральный климат в банке; нормы делового этикета и т.п. Если говорить об этике банковской деятельности, то речь идет о нормах поведения банковского служащего, о требованиях, предъявляемых обществом к его стилю работы, характеру общения с людьми, социальному облику.

Интересным является тот факт, что общей *основой* деловой этики в целом, и банковской этики в частности, служит понимание труда как нравственной ценности. А труд становится моральной ценностью, если воспринимается не только как источник средств существования, но и как способ формирования человеческого достоинства. При этом решаются традиционные этические проблемы, которые мы рассмотрим ниже виде схемы:

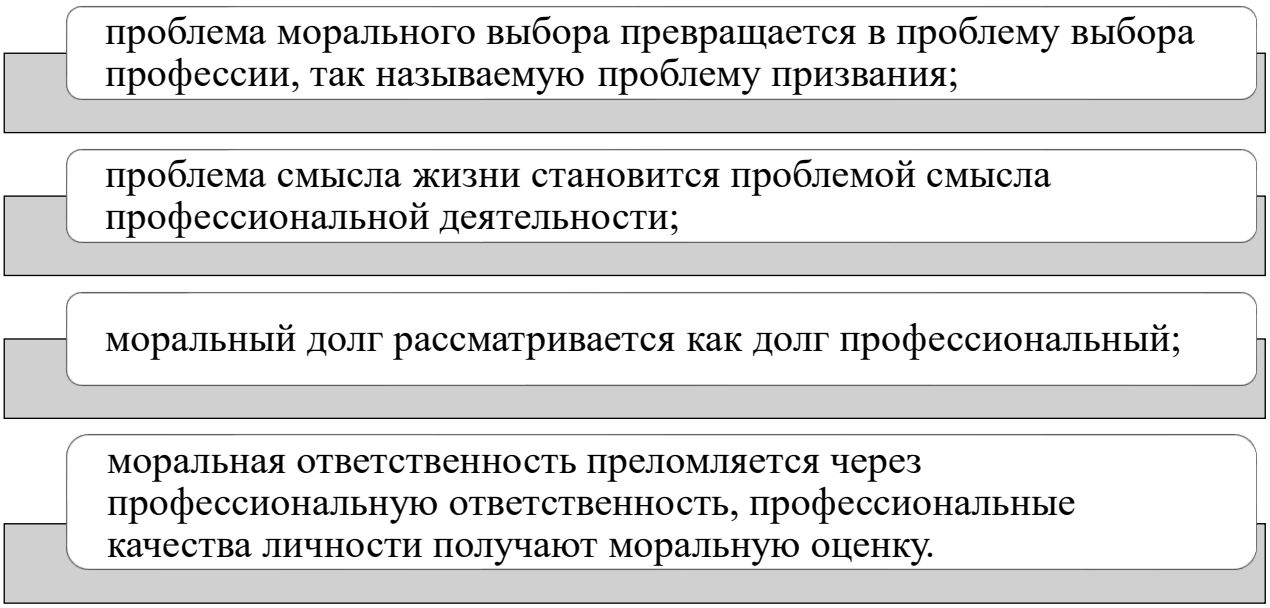


Рисунок. 4.1. Традиционные этические проблемы

Знание основ и принципов банковской этики - необходимое профессиональное качество, которое надо приобретать и постоянно совершенствовать в процессе управления.

Банковская этика рассматривает поступки и поведение человека, действующего в сфере ведения банковского дела, в том аспекте, в каком действия банковского служащего соотносятся с общечеловеческими этическими требованиями. Она сосредоточена на широком спектре вариантов поведения менеджеров и подчиненных. В фокусе ее внимания — цели и средства, используемые для их достижения теми и другими.

Выполнение банковским служащим своих профессиональных этических норм является дополнительным показателем его профессионализма. Мораль должностного лица не должна основываться только на личной совести. Она определяется и общественными потребностями. Следование этическим нормам при исполнении служебных обязанностей предполагает специальные процедуры и методы контроля, которые зависят от многих обстоятельств и определяются отдельно.

Служебное поведение является по определению контролируемым поведением. Свод этических правил банковского служащего должен сообразовываться с существующей политической

и правовой системой. Это означает, что он не должен противоречить нормам права, представленным в Конституции Республики Узбекистан касательно прав человека.

Этические нормы банковского служащего являются более строгими, чем обычные моральные нормы. Этические стандарты должны быть ясно сформулированы, рекомендованы к исполнению.

Основным принципом банковской деятельности является соблюдение законов, установленных в стране и регулирующих деятельность кредитных организаций. Банки не только сами соблюдают установленные правовые нормы, но и при наличии определенных признаков в рамках, установленных законом, информируют правоохранительные органы о допущенных клиентом правовых нарушениях.

4.3. Этические стандарты в профессиональном поведении работников банков

Этические стандарты поведения банковских работников могут быть внутренними и внешними, формальными и неформальными.

Внутренние или **внутриорганизационные взаимодействия** представлены коммуникационными схемами организации. А именно:

– коммуникационные связи между подразделениями;

– коммуникационные связи между руководителями;

– коммуникационные связи между руководителем и подчиненным;

– коммуникационные связи между служащими.

Формальные взаимодействия – это взаимодействия, закрепленные организационными документами, определяют санкционированный порядок участия отдельных подразделений, руководителей, банковских служащих в выполнении своих функций. Формальные взаимодействия носят нормативный обязательный характер, они не подлежат обсуждению.

Неформальные взаимодействия – являются отражением определенного банковского опыта, традиций, методов и способов

осуществления коммуникаций, которые не имеют административно-правового определения и складываются в рамках той или иной организационно-должностной структуры под воздействием организационной культуры и социально-психологического климата, а также субъективное отражение в индивидуальном или групповом сознании организационного климата.

Взаимодействия между структурными подразделениями банка являются функциональными взаимосвязями, отражающими горизонтальные и вертикальные связи подразделений, а также степень их вовлеченности в выполнение общих функций. С целью упорядочения функциональных взаимодействий разрабатываются матрицы взаимодействий, содержащие детальные описания роли того или иного подразделения в выполнении определенной функции. Взаимодействия структурных подразделения нормативно закрепляются в регламентах.

Внешние взаимодействия могут быть следующих видов:

– коммуникационные связи с другими банками;

– коммуникационные связи с органами местного самоуправления;

– коммуникационные связи с ЦБ;

– коммуникационные связи с СМИ;

– коммуникационные связи организациями, предприятиями и учреждениями, гражданами.

Последнее является наиболее важным для соблюдения и изучения, так как соблюдение этики в отношении клиентов может положительно или отрицательно сказаться на репутации банка, а соответственно и на притоке клиентов, а значит, и на банковской прибыли.

В настоящее время во всех ведущих мировых банках разрабатываются принципы взаимоотношений с клиентами. Под принципами взаимоотношений банка с клиентами следует понимать основы их деятельности, правила, которым им следует придерживаться. В отличие от правил банковской деятельности

принципы взаимоотношений банка с клиентами затрагивают обе стороны.

Выделяют следующие общие принципы:

1. Принцип взаимной заинтересованности;
2. Принцип платности;
3. Принцип рациональной деятельности;
4. Принцип обеспечения ликвидности;
5. Принцип взаимной обязательности;
6. Принцип доверительных отношений;
7. Принцип ответственности;
8. Принцип невмешательства;
9. Принцип партнерских отношений;
10. Принцип договорных отношений;
11. Принцип законопослушания;
12. Принцип дифференцированности.

При этом одним из основных этических норм банковского этикета в его взаимоотношениях с клиентом является соблюдение банковской тайны. Это закреплено в документах банка. Каждый сотрудник в первый же день работы в банке подписывает документ, согласно которому он не имеет права передавать другим лицам информацию о клиентах банка.

Раскрытие информации допускается в четырех случаях:

1. С согласия клиента
2. В интересах банка
3. В общественных интересах
4. В соответствии с законодательством

За разглашение банковской тайны, коммерческие банки, небанковские кредитные, а также аудиторские организации и их должностные лица и работники несут ответственность, в том числе возмещают нанесенный ущерб.

Современная деловая этика должна основываться на трех важнейших положениях:

• создание материальных ценностей во всем многообразии форм рассматривается как изначально важный процесс;

• прибыль и другие доходы рассматриваются как результат достижения различных общественно значимых целей;

• приоритет в разрешении проблем, возникающих в деловом мире, должен отдаваться интересам межличностных отношений, а не производству продукции.

Ключевые термины

Этика, банковская этика, деловая этика, этикетная культура, бизнес, система, прикладная этика, материальная выгода, служебная информация, конфиденциальная информация, клиент

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какова сущность профессиональной банковской этики?
2. Кто является автором понятия «этика»?
3. Каковы принципы этики деловых отношений?
4. Какие виды деятельности охватывает деловая этика?
5. На основе каких принципов руководствуется профессиональная этика банкира?
6. Что именно исключают банки согласно Кодексу этических принципов банковского дела в своей деятельности?
7. Дайте пояснение этическим стандартам профессионального поведения работников банков
8. Чем отличается формальное взаимодействие от не формального?

5 ГЛАВА. ЭТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКА БАНКА

5.1. Этика профессионального поведения сотрудника банка

Дисциплина «Основы банковского дела» построена на изучении работы банковского сотрудника. Основными задачами которого являются:

– проведение различных операций, таких как кредитование, продажа ценных бумаг;

– оформление разного рода документов; оказание консультационных услуг;

– продажа и покупка валюты;

– переводы денежных средств;

– составление отчетов;

– планирование и прогнозирование аспектов банковской деятельности.

Спектр трудовых обязанностей банковского сотрудника очень разнообразен и напрямую зависит от его должности. Так, менеджеры консультируют клиентов по всей линейке банковских продуктов, кассиры проверяют подлинность документов клиента, выдают и получают денежные средства, руководители организуют эффективную работу банка, разрабатывают проекты, направленные на развитие банка и его филиальной сети. Профессионал, работающий в банковской сфере, должен обладать аналитическим складом ума, умением рационально мыслить, быть эрудированным. А постоянные коммуникации с клиентами требуют от сотрудника банка сосредоточенности, полного контроля над эмоциями, грамотной речи и умения доступно излагать информацию.[10]

Отношения с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, представителями органов власти строятся банком на принципах:

– добросовестности;

– честности;

– профессионализма;

– взаимного доверия и уважения;

[10] Трондина А.Х. Актуальные проблемы подготовки специалистов в системе среднего профессионального образования. Социальная сеть работников образования nsportal.ru [Электронный ресурс] // URL: http://nsportal.ru/shkola/materialy-metodicheskikhobedinenii/library/2014/04/26/aktualnye-problemypodgotovki.

– справедливого отношения;
– приоритетности интересов клиентов, контрагентов;
– нерушимости обязательств;
– полноты раскрытия необходимой информации;
– приоритета переговоров перед судебным разбирательством;
– соблюдения коммерческой и банковской тайны;
– обеспечения безопасности.

Банк и его работники обязаны руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности следующими принципами:



Рисунок 5.1. Принципы профессиональной деятельности банкира[11]

Вступая в деловые отношения с коллегами и клиентами, работники банка не должны идти на поводу личных и/или групповых интересов, если таковые противоречат законам общества или не согласуются с понятиями об общечеловеческих ценностях. Работники банка обязаны заботиться о деловой репутации Банка и

[11] Разработана автором на основе кодекса профессиональной этики банковского работника

должны быть настроены на долгосрочное сотрудничество, а не на получение ежеминутной сомнительной выгоды. Работник банка в процессе коммуникаций стремится найти точки соприкосновений, приемлемые для обеих сторон, разумный компромисс, с тем чтобы сохранить доброжелательные деловые отношения с партнером или клиентом.

Принцип добросовестности

Сотрудники банка, выполняя свои должностные обязанности, должны действовать добросовестно, то есть с той степенью честности, старательности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

Сотрудники внимательно рассматривают и своевременно реагируют на замечания, жалобы и претензии в адрес банка.

Сотрудники банка в своей деятельности:

– оценивают с профессиональной точки зрения факты и обстоятельства, сложившиеся на финансовом рынке с целью предоставления клиентам и контрагентам необходимых разъяснений;



– предоставляют клиентам, контрагентам, деловым партнерам необходимую информацию для объективной оценки возможных рисков при совершении сделок;

– не оказывают в любой форме давление на клиента, контрагента, делового партнера в целях совершения ими каких-либо действий вопреки собственным интересам

– относятся ко всем клиентам, контрагентам, деловым партнерам непредвзято;

– конфликтов интересов;

– не используют неосведомленность или некомпетентность клиента в интересах банка либо в личных интересах

Принцип профессионализма сотрудников

Профессионализм **— это** такое осуществление деятельности сотрудниками банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, а также между собой, и эффективным применением и

использованием ресурсов банка, соблюдением утвержденных правил, регламентов и процедур. Необходимой составляющей профессионализма является компетентность.

Компетентность заключается в том, что для выполнения своих функций сотрудники банка должны обладать необходимыми знаниями, мастерством, умением, опытом. Банк обязан контролировать наличие необходимого уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе соответствие квалификационным требованиям регулирующих органов.

Принцип законности деятельности сотрудников

Сотрудники банка должны следовать требованиям, предъявляемым законами Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами банка, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения клиентами, контрагентами, деловыми партнерами данных требований.

Сотрудники банка должны отказаться от выполнения поручений клиента, если такие поручения противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан, нормативным документам Республики Узбекистан, внутренним документам банка.

Принцип взаимного доверия и уважения сотрудников

Банк должен строить отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения.



Сотрудники банка должны соблюдать этические нормы поведения, уважать мнение своих коллег.

Руководители контролируют исполнение сотрудниками их должностных обязанностей и имеют право давать обязательные для исполнения распоряжения, не оказывая какого-либо давления на сотрудников в корыстных или иных неэтичных целях.

Принцип приоритета интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами.

Банк должен стремиться всегда удовлетворять потребности клиентов, контрагентов, деловых партнеров и неизменно уделять им надлежащее внимание.



Сотрудники банка обязаны избегать любого возможного конфликта интересов.

В случае если конфликт интересов неизбежен или в случае возникновения конфликта интересов, не должен допускать удовлетворения любого рода собственных интересов за счет ущемления прав и законных интересов клиентов, контрагентов. «Клиент всегда прав»

Принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей

Все сотрудники банка должны иметь четко определенные функции и сферы ответственности, которые закреплены в должностных инструкциях.

Сотрудники банка должны относиться друг к другу доброжелательно и уважительно, воздерживаться от необоснованной критики, публичного обсуждения деятельности друг друга, а также иных подобного рода действий, которые могут нанести ущерб или подорвать деловую репутацию банка.

Принцип сохранения тайны (конфиденциальность)

Конфиденциальность информации - банковская тайна, полученная в процессе выполнения функциональных обязанностей.



Каждый сотрудник банка должен быть надежен в сохранении конфиденциальных сведений, доверенных ему третьими лицами и организациями, обязан воздерживаться от любых действий, наносящих ущерб.

Каждый сотрудник банка дает обязательство о неразглашении информации об операциях, о счетах и вкладах клиентов, контрагентов, представителей органов власти, банка, а также иных сведений, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам клиента, контрагента, представителей органов власти, банка, если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Республики

Узбекистан.

Работник банка при выполнении своих обязанностей должны:

- четко знать и соблюдать должностную инструкцию, честно, добросовестно и качественно выполнять должностные обязанности, постоянно совершенствовать свои опыт и знания;
- соблюдать порядок подчиненности и правила субординации;
- в отношениях с клиентами быть корректными, внимательными, терпеливыми; обращаться за помощью к непосредственному руководителю (в случае невозможности разрешения возникших вопросов своими силами), не оставляя без внимания любую просьбу клиента;
- поддерживать ровные деловые отношения с коллегами на основе взаимоуважения и взаимопомощи, направлять свои усилия на повышение престижа банка, улучшение его работы и роста количественных и качественных показателей, проявлять разумную инициативу;
- придерживаться общепринятых стандартов и норм делового общения, в том числе соблюдать правила делового этикета в одежде, прическе и иных атрибутах внешнего вида.

5.2. Правила и требования, предъявляемые к каждому банковскому работнику по Кодексу профессиональной этики работника банка

Нормативно правовым актом в области этики банковского сотрудника является Кодекс профессиональной этики банкира.

Кодекс является внутренним нормативным документом банка и регламентирует поведение работников банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей. В Кодексе определены этические принципы и нормы, которыми банк обязуется руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.

Кодекс профессиональной этики коммерческого банка, разрабатывают исходя из долгосрочных интересов принципов профессионально этики в целях улучшения деловой репутации банка, повышения эффективности и культуры обслуживания клиентов.

Профессиональную деятельность банка для целей Кодекса

составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, их ассоциациями, а также с акционерами и работниками банка, возникающих в процессе осуществления банком его уставных задач.

Выполнение банком и его работниками Кодекса служит дополнительной гарантией высокого профессионализма и надежности банка, соответствия его деятельности законодательству Узбекской Республики, принятым в обществе нормам нравственности и обычаям делового оборота.



Под действие Кодекса подпадают любые деяния (действие и/или бездействие) руководителей, работников и акционеров банка, совершенные ими в связи с участием в реализации уставных задач банка.

Соблюдение Кодекса является частью формирования корпоративного духа и корпоративной этики работников банка.

В содержании банковского Кодекса даны понятия и пояснение к которых рассмотрим с вами ниже:

работники - лица, состоящие с банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договоров гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой банком в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

должностные лица - лица, занимающие должности в органах управления банка (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, а также руководители структурных подразделений);

личная выгода - заинтересованность должностного лица или работника банка, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом и/или работником банка, его близкими

родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся банковской деятельности, в том числе операций со средствами клиентов и контрагентов банка и/или оказание услуг по договорам, заключенным банком;

служебная информация - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и работников банка в силу их служебных обязанностей;

конфиденциальная информация - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

клиент - физическое или юридическое лицо, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности.

Кодекс профессиональной этики банкира принят Ассоциацией банков Узбекистана в целях укрепления делового сотрудничества и создания условий для добросовестной конкуренции в банковском сообществе Республики Узбекистан. Определяет основные нормы этического поведения, которым должны следовать все сотрудники банков. Выполнение требований, предъявляемых к деловой и профессиональной этике при оказании услуг клиентам, в том числе субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства банками и другими организациями, их должностными лицами и сотрудниками, служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом их профессионализма и надёжности, соответствия их деятельности законодательству Республики Узбекистан, а также общепринятым морально-этическим нормам.

Кодекс профессиональной этики банкира состоит 11 частей, (см.: рисунок 5.2.)

Свою профессиональную деятельность банки Республики Узбекистан осуществляют на следующих принципах:

- неукоснительного соблюдения Конституции Республики Узбекистан, законодательства Республики Узбекистан, профессиональной этики, морально-этических норм и традиций;
- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом и государством, полного и своевременного

исполнения требований государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;



Рисунок 5.2. Кодекс профессиональной этики банкира

- уважения прав и законных интересов клиентов банков, в том числе субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, вовлеченных в сферу банковского бизнеса;
- укрепления межбанковского сотрудничества и взаимодействия, в защите прав и законных интересов коммерческих банков банковского сообщества;
- соблюдения взятых на себя обязательств и обеспечения оказания качественных услуг на высоком уровне; учёта и ограничения степени рисков при проведении операций;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности; активного участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и другими противоправными действиями;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопонимания и взаимопомощи; корпоративного управления, а также внутреннего и взаимного контроля над добросовестным оказанием банковских услуг;

- полноты ответственности за качество и результаты своей трудовой деятельности.

Банки перед своими акционерами обязаны соблюдать следующие правила:

- обеспечивать реальное участие акционеров в управлении деятельностью банка, прежде всего - в принятии ключевых решений, на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров;
- добиваться максимальной прозрачности в работе органов управления банком, создавать условия для постоянного и своевременного информирования акционеров о деятельности банка.

При своих взаимоотношениях банки обязаны соблюдать следующее:

- строить отношения на доверии и уважении;
- строго соблюдать принятые на себя договорные и другие обязательства, вытекающие из деловых партнерских отношений;
- соблюдать высокие этические стандарты поведения в отношениях с конкурентами, при этом иметь в виду, что политикой банка является привлечение внимания к качеству и конкурентоспособности своих услуг и персонала, а не критика своих конкурентов;
- в случае возникновения разногласий и споров, отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса; строго соблюдать принципы честной конкуренции, не предпринимать мер, нарушающих законодательство при привлечении новых клиентов.

При отношениях с клиентами банки обязаны соблюдать следующее:

- строить отношения с клиентами на основе взаимного доверия посредством заключения договоров. При этом сотрудникам банка следует проявлять доброжелательность и внимательность к клиентам;
- использовать единую, общепринятую терминологию и строить свои взаимоотношения на основе порядочности и делового партнерства;
- обеспечивать соответствие предоставляемых банковских услуг и продуктов действующему законодательству Республики Узбекистан и предъявляемым техническим требованиям;

- предоставлять необходимую полную информацию об оказываемых услугах и банковских продуктах, предлагать помощь в решении вопросов, вызывающих затруднения у клиентов;
- своевременно и всесторонне рассматривать обращения клиентов; строго соблюдать требования Кодекса; принимать меры по недопущению сотрудниками банка совершения действий, противоречащих Кодексу.

Банки в отношениях со своими сотрудниками обязаны:

- исключать всякие проявления дискриминации при приёме сотрудников на работу, оплате их труда и продвижении по службе;
- принимать меры по рациональной организации и созданию условий труда, способствующих профессиональному росту сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия;
- оказывать необходимую юридическую и административную поддержку своему персоналу;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в благополучном состоянии дел в банке, стимулировать их творческий потенциал и инициативность;
- обеспечивать сотрудников, соответствующей формой одежды, предусмотренной утвержденными стандартами (приложение);
- уважать право сотрудников на участие в общественной деятельности.

Сотрудники банковской системы:

- выступают носителями корпоративной культуры;
- ценят свой коллектив и труд, воспитывают в себе чувство долга и ответственности за общее дело;
- уважают правила корпоративного поведения и принятые совместные решения, участвуют в коллективной работе, стремятся к коллегиальности, деловому партнерству, эффективному сотрудничеству;
- поддерживают доброжелательные деловые отношения с коллегами;
- не допускают действий, которые могут нанести вред авторитету банка и деловому имиджу его сотрудника;
- хранят лучшие традиции банковской системы, поддерживают и передают профессиональный опыт, навыки, а также нравственные ценности новому поколению банковских сотрудников.

Сотрудники банковской системы:

- глубоко понимают роль и место, которые отводятся банковской системе в социально-экономическом развитии страны;
- твёрдо стоят на защите государственных и корпоративных интересов;
- строго соблюдают законодательство, а также принципы банковской деятельности;
- обладают высокой самодисциплиной и умением владеть собой в различных ситуациях, в своих решениях, действиях и поступках опираются на высокие моральные и нравственные критерии;
- хранят банковскую и коммерческую тайну, препятствуют распространению информации, которая может причинить ущерб банку или его клиентам;
- не используют своё служебное положение для извлечения личной выгоды или удовлетворения неправомерных интересов других лиц;
- не допускают совершения противоправных и аморальных действий с использованием служебного положения и своим личным поведением подают пример честности, порядочности и неподкупности.

Сотрудники банковской системы:

- постоянно следят за внешними формами проявления своей деловой культуры и ориентируются на строгий стиль, позитивный настрой, обходительные манеры и правила хорошего тона;
- во взаимоотношениях и совместной работе с коллегами проявляют корректность и доброжелательность, в служебных отношениях соблюдают субординацию;
- по отношению к сотрудникам других организаций и иным гражданам проявляют профессионализм и взвешенность, поддерживая при этом деловой стиль и доброжелательный тон;
- на официальных встречах строго придерживаются регламента;
- ценят своё и чужое время. Ясно, четко и лаконично выражают своё мнение в устной или письменной форме;
- выглядят по-деловому и опрятно, соответствуя своим внешним видом стандартам формы одежды и внешнего вида, утверждённых для сотрудников коммерческих банков, согласно приложению Кодекса.

Сотрудники банковской системы:

- как в рабочее, так и в свободное время способствуют своим поведением формированию у граждан уважения к своей профессии, доверия к банковской системе и поддержанию её высокого авторитета;
- проявляют осмотрительность в формировании своего круга общения, тем самым, избегая связей, порочащих и компрометирующих репутацию сотрудника банка;
- ведут здоровый образ жизни и считают неприемлемым злоупотребление алкоголем, употребление наркотических средств, психотропных и токсичных веществ.

За несоблюдение положений Кодекса Общему собранию Ассоциации банков Узбекистана может быть рекомендовано, рассмотреть вопрос об исключении виновного банка из числа участников Ассоциации.

Установление оснований для привлечения банков к ответственности за нарушение положений Кодекса и наложение на них ответственности возлагается на Совет Ассоциации банков Узбекистана.

К работникам банковской системы за несоблюдение положений Кодекса могут применяться меры административного воздействия, со стороны руководства и коллектива банка. Система контроля над соблюдением положений Кодекса и степень ответственности сотрудников определяется каждым банком самостоятельно.

Ключевые термины

Банк, сотрудник, кодекс, кодекс союзов, ассоциаций, акционеры, профессионализм, кооператив, должностные лица, личная выгода, материальная выгода, служебная информация, конфиденциальная информация, клиент

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под этикой профессионального поведения сотрудника банка?
2. Какими принципами банк и его работники обязаны руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности?
3. Дайте пояснение принципу профессионализма сотрудников банка

4. Дайте пояснение принципу законности деятельности сотрудников банка
5. В чем заключается сущность принципа взаимного доверия и уважения сотрудников банка?
6. Дайте пояснение принципу приоритета интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами сотрудников банка
7. Дайте пояснение принципу сотрудничества при исполнении должностных обязанностей сотрудников банка
8. Что вы понимаете под принципом сохранения тайны (конфиденциальность) сотрудников банка)
9. Дайте пояснение принципу профессионализма сотрудников банка
10. Что вы понимаете под Кодексом под профессиональной этики работника банка?
11. Каковы правила и требования, предъявляемые к каждому банковскому работнику по Кодексу профессиональной этики работника банка?
12. Из каких частей состоит Кодекс профессиональной этики банкира?

6 ГЛАВА. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ВНЕШНЕГО ВИДА И СТИЛЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА

6.1. Значимость и сущность стиля сотрудника банка

Ни для кого не секрет, что пословица «Встречают по одежке, провожают – по уму» отражает реалии жизни. И когда Вы видите перед собой опрятно одетого красивого человека, Ваша расположенность к общению с ним будет гораздо выше, чем с человеком, чей внешний вид не соответствует общепринятым, эстетическим, модным и иным нормам. На деле, конечно же, может оказаться, что за тщательно продуманным внешним образом скрывается «пустышка», глупый и невоспитанный человек, однако его внешний вид изначально дает ему больше шансов на успех.

В деловой сфере внешний вид человека также задает тон общения с ним и отношения к нему. Как правило, общество воспринимает хорошо и опрятно одетых людей с аккуратной прической и подуманными деталями внешнего вида как более серьезных, целеустремленных и перспективных. К таким людям изначально проявляют больше внимания, уважения, и таким людям проще заслужить одобрение и интерес собеседника. К людям же, которые не уделяют своему внешнему виду достаточного внимания, к тем, кто одет неопрятно, или чей внешний вид не соответствует окружающей обстановке, подсознательно складывается негативное отношение как к людям несерьезным, не способным правильно вести дела и принимать верные решения. Поэтому, даже если такой человек будет очень грамотным и ответственным, ему в самом начале придется преодолевать барьер неприязни и пренебрежения к себе.



Так зачем создавать себе лишние препятствия на пути построения отношений и карьеры. Тем более это касается карьеры в финансовой сфере и, в частности, в банковской, где издавна сохраняются достаточно консервативные взгляды и требования к внешнему виду сотрудников, поскольку они должны вызывать у клиентов доверие, так как работают с их деньгами. Банковскому

сотруднику приходится ежедневно общаться со множеством людей, у которых в отношении него очень высокие ожидания. Среди таких людей и клиенты банка, и коллеги, и, конечно, начальство.

Однако, даже если Вы и не планируете преднамеренно навредить себе и наделать ошибок, касающихся внешнего вида, это может произойти и не по Вашей вине. Зачастую человек может просто не знать каких-то норм и правил в выборе стиля одежды, аксессуаров, в сочетании этого всего и правилах ношения. Изучение этикета одежды и норм внешнего вида может занять довольно продолжительное время, а в процессе можно успеть наделать множество ошибок и упустить важные карьерные возможности.



Существуют правила по подбору костюма в зависимости от занимаемой должности, от выполняемых функций, от сезона и пр. Обувь также играет немаловажное значение во внешнем виде. Для банка нельзя выбрать обувь по принципу «мне так удобно» или «я привыкла носить высокую шпильку». Здесь нужно учесть некоторые важные моменты и подобрать правильный вариант.

Однако на подборе правильной одежды и обуви заботы о внешнем виде для банковского сотрудника не заканчиваются. Ведь согласитесь, при общении люди больше всего внимания обращают на лицо (в том числе макияж) и причёску, поэтому важно продумать и эти моменты тоже.

Для мужчин очень важно правильно подобрать галстук, ведь этот аксессуар способен как подчеркнуть утонченный вкус своего обладателя, так и перечеркнуть все его попытки создать гармоничный деловой образ. Часы являются незаменимым повседневным аксессуаром для мужчин. Здесь тоже нельзя допускать ошибки, которые подпортят Ваш имидж. Ну и выбор делового портфеля может застать врасплох непосвященных в некоторые тонкости мужчин.

Конечно, если Вы располагаете достаточным количеством денег, то выбрать одежду и аксессуары будет гораздо проще: Вы пойдете в дорогие брендовые магазины, где осведомленные в последних тенденциях моды консультанты подберут Вам все необходимое. Однако и здесь есть опасность переборщить и

столкнуться с показной дороговизной, вычурностью или излишней яркостью. Имея же достаточно ограниченный бюджет, тоже можно подобрать вполне достойные аксессуары и одежду отличного качества, нужно только знать, на что обращать внимание. В любом случае, лучше иметь представление о том, как правильно выбрать одежду и аксессуары и сочетать это все, не допуская ошибок.





Аксессуарам для женщин тоже уделено немало внимания. Неверно подобранные ювелирные способны свести на нет все старания по созданию образа серьезной деловой женщины. Здесь любая, даже самая мельчайшая деталь, как, например, ремешок или колготы, может нести информацию о своей владелице. А с помощью шейного платка, сумки и других элементов внешнего вида можно подчеркнуть свою индивидуальность и внести в строгие банковские будни немного разнообразия.

6.2. Стиль сотрудника банка. Внешний вид

Банковская сфера – это особый вид финансовой деятельности. Можно даже смело заявить, что это особый мир со своими нормами, законами и правилами. И сотрудники банков должны придерживаться установленных правил и норм, чтобы влиться в этот мир и соответствовать его требованиям. Конечно же, для банковского сотрудника крайне важно обладать необходимыми знаниями и профессиональными навыками, однако не менее важно иметь соответствующий внешний вид, а также знать и следовать определенным правилам поведения.



Как правило, в банках устанавливаются требования к соблюдению делового стиля в одежде. При этом для сотрудников

фронт-офиса[12], банки иногда вводят униформу, которую предоставляют сотрудникам для обязательного ношения на работе. Иногда, в целях экономии, некоторые банки в качестве элемента корпоративного стиля предлагают сотрудникам только аксессуары: шейные платки для девушек и галстуки для мужчин, или же просто какие-то значки с эмблемой банка и пр.

Есть банки, которые требуют от сотрудников, непосредственно контактирующих с клиентами, носить костюмы определенных марок или установленной ценовой категории. При этом раньше в некоторых банках даже практиковалось предоставление таким сотрудникам беспроцентных займов или разовой выплаты «подъемных средств» для приобретения соответствующей одежды. Ведь порой стоимость костюма, соответствующего модным тенденциям и изготовленного именитыми дизайнерами, может достигать эквивалента нескольких зарплат нового сотрудника. Однако это, скорее, частные случаи. В большинстве же банков от сотрудника ожидают просто ношения обычного делового костюма.

Для сотрудников головных подразделений банков также существуют определенные требования к одежде. Как правило, после приема на работу сотрудников ознакамливают с правилами внутреннего распорядка в банке, где имеется также раздел, посвященный стилю одежды и внешнему виду. В целом же, банки зачастую просто требуют от сотрудников соблюдения несложных правил – «светлый верх и темный низ». Вариант «белый верх и черный низ» является более строгим и официальным. Поэтому светлая блузка и темные брюки/юбка точно станут беспроигрышным вариантом. Однако с юбкой нужно быть осторожнее, ведь некоторые банки выдвигают требования к фасону и длине юбки: иногда не допускается ношение слишком облегающих моделей, а оптимальная длина юбки такая, при которой колени закрыты. Основное правило, о котором нужно помнить, - одежда должна быть сдержанной и аккуратной.

Что касается женского делового костюма, то здесь меньше каких-то определенных правил, чем в отношении мужского костюма. Главное, чтобы женский костюм был сделан из подходящей ткани сдержанных цветов, соответствовал размеру его обладательницы и не противоречил современным модным тенденциям. К слову,

[12] **Сотрудники фронт-офиса** – это работающие непосредственно с клиентами

костюм с брюками-клеш, рюшами на рукавах и бортах жакета, а также усыпанный стразами или имеющий вульгарный «животный» принт или глубокое декольте вкупе с мини-юбкой будет абсолютно неуместен. Что касается блузок и джемперов. Здесь также лучше отдавать предпочтение незамысловатым классическим моделям. Цвет и рисунок (при его наличии) не должны быть слишком яркими и привлекающими внимание. Тигровая расцветка не прибавит Вашему внешнему виду серьезности и будет выглядеть в стенах банка абсолютно неуместно. Не стоит носить в банке прозрачные блузы или глубокое декольте, если Вы намерены серьезно работать и строить свою карьеру.

Что касается женских брюк, то здесь предпочтение стоит отдавать классическому прямому покрою. Наличие стрелок на брюках обычно не обязательно. Цвет может меняться в зависимости от сезона. Летом будут вполне уместны светлые брюки (а также костюмы). Не стоит выбирать обтягивающие модели, а также брюки, сидящие «на бедрах», сшитые из тонкой ткани или модели ярких цветов. Однотонные прямые брюки на талии – оптимальный вариант.

Деловой костюм или же просто брюки в сочетании с рубашкой/блузкой и, возможно, жакетом или джемпером добавят огромный плюс в Вашу копилку при составлении о Вас первого впечатления сотрудником отдела кадров или потенциальным руководителем. Со временем, когда Вас примут на работу, Вы сможете понять, как в данном банке принято одеваться, насколько жесткие установлены требования к одежде, или же работникам предоставляется больше свободы в выборе своего стиля одежды, увидите, как одеваются коллеги, и сможете определить для себя оптимальный вариант и допустимые нормы в одежде.

Следует также помнить, что, как бы хорош ни был Ваш костюм, самое главное – чтобы он был чистым, а Ваш общий вид - опрятным. Грязные пятна на жакете и брюках, зацепки и катышки на ткани, наспех поглаженная блуза не первой свежести и со «стрелками» на рукавах, а также прочие признаки неряшливости сразу же оттолкнут от Вас потенциального руководителя и HR-сотрудника, а дальнейшее собеседование уже может не иметь смысла.

6.3. Стиль в банке. Внешний вид: Обувь

Как правило, деловой стиль одежды предполагает ношение простой, стильной и удобной обуви. Для **мужчин** это, в первую очередь, классические ботинки/туфли, пригодные для ношения в офисе. Например, модель дерби, которая имеет тонкую подошву, аккуратные швы и лаконичные детали. Такие туфли идеально подойдут к одежде делового стиля. При этом лакированные дерби рекомендуется носить только с деловой одеждой, они считаются более строгими, а модели из гладкой черной кожи, не покрытой лаком, подойдут как к деловым костюмам, так и к джинсам.



Не стоит носить в здании банка обувь на толстой «тракторной» подошве, которая будет смотреться нелепо в сочетании с деловым костюмом или просто брюками, а также кроссовки или спортивные/прогулочные ботинки, контрастирующие с общим деловым стилем одежды.

Что касается цвета ботинок – то здесь действует простое правило: ботинки черного цвета всегда отлично подойдут к деловому стилю одежды. Однако если Вы предпочитаете немного разбавить классический деловой стиль, то здесь следует придерживаться важного правила: цвет обуви – такой же, как и цвет брюк или темнее. Ни в коем случае не рекомендуется выбирать к темным брюкам светлую обувь. Также не стоит сочетать контрастные цвета брюк и обуви, например, белые брюки и черные ботинки и наоборот.

Стоит отметить, что мужская офисная обувь должна быть закрытой. Поэтому даже летом у банковских сотрудников не будет возможности расслабиться и обуться в мягкие сандалии, в которых ноги отдыхают и «дышат». Летом мужские туфли могут быть и светлыми, например, коричневыми, серыми или синими. Главное, чтобы соблюдалось правило подбора цвета обуви – тон в тон с брюками или темнее их.



Теперь рассмотрим **женскую обувь**. В ее отношении в банках обычно действуют достаточно строгие правила. Чаще всего в банках не допускается ношение обуви на высокой шпильке (некоторые банки даже регламентируют

высоту каблука). Не поощряется также ношение обуви с открытым мысом или пяткой, в том числе и летом. Кроме того, не допускается обувь ярких цветов и вызывающих моделей. Оптимальным вариантом станут черные туфли-лодочки на низком или среднем каблуке. Относительно цвета обуви – здесь также следует придерживаться правила: туфли – в цвет брюк/юбки или темнее. Также нужно правильно сочетать цвет туфлей с цветом колгот. Весьма сомнительно будут смотреться бежевые туфли на черных колготках. Стоит избегать таких контрастов.

Конечно же, не во всех банках такие строгие правила, и сотрудницы иногда имеют возможность щеголять в туфлях на высокой шпильке. Однако это не всегда может быть удобно и безопасно. Одна знакомая девушка-коллега горько поплатилась за свою любовь к красивым туфлям на высокой шпильке. Девушка занимала в банке должность сотрудника депозитария. Она очень любила красивые платья и туфли на высокой тонкой шпильке, в которых она чувствовала себя вполне уверенно. И вот в один из обычных рабочих дней она провожала клиента в сейфовое хранилище банка и, спускаясь по лестнице, оступилась и упала. При этом она очень сильно ударилась головой, повредила руку и получила перелом ноги. Клиент, конечно, был в шоке, но смог быстро сориентироваться и позвать на помощь. После нескольких месяцев, проведенных дома в гипсе, эта девушка пересмотрела свое отношение к рабочей обуви, а злополучные туфли после того случая сразу же отправились в мусорный контейнер.

Ударяться в другую крайность и выбирать слишком неженственную обувь тоже не стоит, все же небольшой каблук или танкетка будут предпочтительнее для женской обуви, чем полное их отсутствие. Конечно, если по медицинским показаниям Вам нельзя носить каблук, никто не станет Вас заставлять это делать.



Можно отметить, что зачастую девушки, работающие в банке, имеют на рабочем месте **несколько пар обуви**: удобные и универсальные туфли для ежедневного комфортного ношения, в том числе с брюками, и красивые – чтобы носить их с юбкой/платьем и по торжественным случаям.

Ключевые термины

Внешний вид, банковский сотрудник, карьера, клиент, стиль одежды, должность, отношения, этика, банковская этика, деловая этика, этикетная культура, бизнес, система, прикладная этика, материальная выгода, служебная информация, конфиденциальная информация, клиент

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какова значимость стиля сотрудника банка?
2. Что вы понимаете под стилем сотрудника банка?
3. Каковы требования к стилю сотрудника банка?
4. Почему сотрудник банка должен носить классический стиль?
5. Как правильно подобрать одежду работнику банка?
6. Могут ли сотрудники банка приходить на работу в вечернем стиле?
7. Что такое униформа и как она влияет на имидж банка?
8. Каковы отличительные черты женского и мужского костюма у сотрудника банка?
9. Кто такие сотрудники фронт-офиса в банках?
10. Каков стиль обуви у сотрудника банка?

7 ГЛАВА. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО КОДЕКСА, ЭТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКА БАНКА

7.1. Сущность банковского кодекса

Под **принципами корпоративной этики** понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистана, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.



Кодекс корпоративной этики коммерческого банка, разрабатывают исходя из долгосрочных интересов принципов корпоративной этики в целях улучшения деловой репутации банка, повышения эффективности и культуры обслуживания клиентов.

Кодекс является внутренним нормативным документом Банка и регламентирует поведение работников Банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей.

В Кодексе определены этические принципы и нормы, которыми Банк обязуется руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности.



Профессиональную деятельность Банка для целей Кодекса составляет комплекс гражданско-правовых и иных отношений с клиентами, государственными органами власти и управления, деловыми партнерами, в том числе с другими кредитными организациями, их ассоциациями, а также с акционерами и работниками Банка, возникающих в процессе осуществления Банком его уставных задач.

Выполнение Банком и его работниками Кодекса служит дополнительной гарантией высокого профессионализма и надежности Банка, соответствия его деятельности законодательству Узбекской Республики, принятым в обществе нормам

нравственности и обычаям делового оборота.

Под действие Кодекса подпадают любые деяния (действие и/или бездействие) руководителей, работников и акционеров Банка, совершенные ими в связи с участием в реализации уставных задач Банка.

Соблюдение Кодекса является частью формирования корпоративного духа и корпоративной этики работников Банка.

В целях Кодекса используются следующие понятия:

Работники - лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договоров гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой Банком в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

Должностные лица - лица, занимающие должности в органах управления Банка (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, а также руководители структурных подразделений);

Личная выгода - заинтересованность должностного лица или работника Банка, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

Материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом и/или работником Банка, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся банковской деятельности, в том числе операций со средствами клиентов и контрагентов Банка и/или оказание услуг по договорам, заключенным Банком;

Служебная информация - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и работников Банка в силу их служебных обязанностей;

Конфиденциальная информация - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

Клиент - физическое или юридическое лицо, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской

деятельности;

7.2. Кодекс профессиональной этики банкира

Кодекс принят в целях укрепления делового сотрудничества и создания условий для добросовестной конкуренции в банковском сообществе Республики Узбекистан.

Кодекс определяет основные нормы этического поведения, которым должны следовать все сотрудники банков.

Выполнение требований, предъявляемых к деловой и профессиональной этике при оказании услуг клиентам, в том числе субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства банками и другими организациями, их должностными лицами и сотрудниками, служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом их профессионализма и надёжности, соответствия их деятельности законодательству Республики Узбекистан, а также общепринятым морально-этическим нормам.

Кодекс профессиональной этики банкира состоит 11 частей, которые включают в себя:

I. Общие положения
II. Обязательства банка перед своими акционерами
III. Основные обязательства по межбанковскому сотрудничеству
IV. Основные обязательства в отношениях с клиентами
V. Основные обязательства банка перед сотрудниками
VI. Корпоративное поведение
VII. Служебная этика
VIII. Деловой этикет
IX. Внеслужебная этика
X. Ответственность банков
XI. Ответственность сотрудников банка

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Свою профессиональную деятельность банки Республики Узбекистан осуществляют на принципах:

- неукоснительного соблюдения Конституции Республики Узбекистан, законодательства Республики Узбекистан, профессиональной этики, морально-этических норм и традиций;
- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом и государством, полного и своевременного

исполнения требований государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства;

- уважения прав и законных интересов клиентов банков, в том числе субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, вовлеченных в сферу банковского бизнеса;
- укрепления межбанковского сотрудничества и взаимодействия, в защите прав и законных интересов коммерческих банков банковского сообщества;
- соблюдения взятых на себя обязательств и обеспечения оказания качественных услуг на высоком уровне; учёта и ограничения степени рисков при проведении операций;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности; активного участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и другими противоправными действиями;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопонимания и взаимопомощи; корпоративного управления, а также внутреннего и взаимного контроля над добросовестным оказанием банковских услуг;
- полноты ответственности за качество и результаты своей трудовой деятельности.

II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПЕРЕД СВОИМИ АКЦИОНЕРАМИ

Банки перед своими акционерами обязаны соблюдать следующее:

- обеспечивать реальное участие акционеров в управлении деятельностью банка, прежде всего - в принятии ключевых решений, на основе принципов корпоративного управления;
- не допускать какого-либо ущемления прав и законных интересов акционеров;
- добиваться максимальной прозрачности в работе органов управления банком, создавать условия для постоянного и своевременного информирования акционеров о деятельности банка.

III. ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ СОТРУДНИЧЕСТВУ

При своих взаимоотношениях банки обязаны соблюдать следующее:

- строить отношения на доверии и уважении;
- строго соблюдать принятые на себя договорные и другие обязательства, вытекающие из деловых партнерских отношений;
- соблюдать высокие этические стандарты поведения в отношениях с конкурентами, при этом иметь в виду, что политикой банка является привлечение внимания к качеству и конкурентоспособности своих услуг и персонала, а не критика своих конкурентов;
- в случае возникновения разногласий и споров, отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса; строго соблюдать принципы честной конкуренции, не предпринимать мер, нарушающих законодательство при привлечении новых клиентов.

IV. ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ОТНОШЕНИЯХ С КЛИЕНТАМИ

При отношениях с клиентами банки обязаны соблюдать следующее:

- строить отношения с клиентами на основе взаимного доверия посредством заключения договоров. При этом сотрудникам банка следует проявлять доброжелательность и внимательность к клиентам;
- использовать единую, общепринятую терминологию и строить свои взаимоотношения на основе порядочности и делового партнерства;
- обеспечивать соответствие предоставляемых банковских услуг и продуктов действующему законодательству Республики Узбекистан и предъявляемым техническим требованиям;
- предоставлять необходимую полную информацию об оказываемых услугах и банковских продуктах, предлагать помощь в решении вопросов, вызывающих затруднения у клиентов;
- своевременно и всесторонне рассматривать обращения клиентов; строго соблюдать требования настоящего Кодекса; принимать меры по недопущению сотрудниками банка совершения действий, противоречащих настоящему Кодексу.

V. ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ

Банки в отношениях со своими сотрудниками обязаны:

- исключать всякие проявления дискриминации при приёме сотрудников на работу, оплате их труда и продвижении по службе;
- принимать меры по рациональной организации и созданию условий труда, способствующих профессиональному росту сотрудника, укреплению его здоровья и социального благополучия;
- оказывать необходимую юридическую и административную поддержку своему персоналу;
- повышать личную заинтересованность сотрудников в благополучном состоянии дел в банке, стимулировать их творческий потенциал и инициативность; обеспечивать сотрудников, соответствующей формой одежды, предусмотренной утвержденными стандартами (приложение);
- уважать право сотрудников на участие в общественной деятельности.

VI. КОРПОРАТИВНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

Сотрудники банковской системы:

- выступают носителями корпоративной культуры;
- ценят свой коллектив и труд, воспитывают в себе чувство долга и ответственности за общее дело;
- уважают правила корпоративного поведения и принятые совместные решения, участвуют в коллективной работе, стремятся к коллегиальности, деловому партнерству, эффективному сотрудничеству;
- поддерживают доброжелательные деловые отношения с коллегами;
- не допускают действий, которые могут нанести вред авторитету банка и деловому имиджу его сотрудника;
- хранят лучшие традиции банковской системы, поддерживают и передают профессиональный опыт, навыки, а также нравственные ценности новому поколению банковских сотрудников.

VII. СЛУЖЕБНАЯ ЭТИКА

Сотрудники банковской системы:

- глубоко понимают роль и место, которые отводятся банковской системе в социально-экономическом развитии страны;
- твёрдо стоят на защите государственных и корпоративных интересов;

- строго соблюдают законодательство, а также принципы банковской деятельности;
- обладают высокой самодисциплиной и умением владеть собой в различных ситуациях, в своих решениях, действиях и поступках опираются на высокие моральные и нравственные критерии;
- хранят банковскую и коммерческую тайну, препятствуют распространению информации, которая может причинить ущерб банку или его клиентам;
- не используют своё служебное положение для извлечения личной выгоды или удовлетворения неправомерных интересов других лиц;
- не допускают совершения противоправных и аморальных действий с использованием служебного положения и своим личным поведением подают пример честности, порядочности и неподкупности.

VIII. ДЕЛОВОЙ ЭТИКЕТ

Сотрудники банковской системы:

- постоянно следят за внешними формами проявления своей деловой культуры и ориентируются на строгий стиль, позитивный настрой, обходительные манеры и правила хорошего тона;
- во взаимоотношениях и совместной работе с коллегами проявляют корректность и доброжелательность, в служебных отношениях соблюдают субординацию;
- по отношению к сотрудникам других организаций и иным гражданам проявляют профессионализм и взвешенность, поддерживая при этом деловой стиль и доброжелательный тон;
- на официальных встречах строго придерживаются регламента;
- ценят своё и чужое время. Ясно, четко и лаконично выражают своё мнение в устной или письменной форме;
- выглядят по-деловому и опрятно, соответствуя своим внешним видом стандартам формы одежды и внешнего вида, утверждённых для сотрудников коммерческих банков, согласно приложению к данному Кодексу.

IX. ВНЕСЛУЖЕБНАЯ ЭТИКА

Сотрудники банковской системы:

- как в рабочее, так и в свободное время способствуют своим поведением формированию у граждан уважения к своей профессии,

доверия к банковской системе и поддержанию её высокого авторитета;

- проявляют осмотрительность в формировании своего круга общения, тем самым, избегая связей, порочащих и компрометирующих репутацию сотрудника банка;
- ведут здоровый образ жизни и считают неприемлемым злоупотребление алкоголем, употребление наркотических средств, психотропных и токсичных веществ.

X. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ

За несоблюдение положений настоящего Кодекса Общему собранию Ассоциации банков Узбекистана может быть рекомендовано, рассмотреть вопрос об исключении виновного банка из числа участников Ассоциации.

Установление оснований для привлечения банков к ответственности за нарушение положений настоящего Кодекса и наложение на них ответственности возлагается на Совет Ассоциации банков Узбекистана.

XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА

К работникам банковской системы за несоблюдение положений настоящего Кодекса могут применяться меры административного воздействия, со стороны руководства и коллектива банка. Система контроля над соблюдением положений настоящего Кодекса и степень ответственности сотрудников определяется каждым банком самостоятельно.

7.3. Этика профессионального поведения сотрудника банка

Отношения с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, представителями органов власти строятся Банком на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, справедливого отношения, приоритетности интересов клиентов,
контрагентов, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством, соблюдения коммерческой и банковской тайны, обеспечения безопасности.

Вступая в деловые отношения с коллегами и клиентами,

работники Банка не должны идти на поводу личных и/или групповых интересов, если таковые противоречат законам общества или не согласуются с понятиями об общечеловеческих ценностях. Работники Банка обязаны заботиться о деловой репутации Банка и должны быть настроены на долгосрочное сотрудничество, а не на получение ежеминутной сомнительной выгоды.

Работник Банка в процессе коммуникаций стремится найти точки соприкосновений, приемлемые для обеих сторон, разумный компромисс, с тем чтобы сохранить доброжелательные деловые отношения с партнером или клиентом.

Банк и его работники обязаны руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности следующими принципами:

– принцип добросовестности;
– принцип профессионализма;
– принцип законности деятельности;
– принцип независимости;
– принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей;
– принцип прозрачности, открытости деятельности банка;
– принцип сохранения тайны (конфиденциальность);
– принцип безопасности;
– принцип приоритетов интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами;
– принцип справедливого отношения

Работник Банка при выполнении своих обязанностей должны:

– четко знать и соблюдать должностную инструкцию, честно, добросовестно и качественно выполнять должностные обязанности, постоянно совершенствовать свои опыт и знания;

– соблюдать порядок подчиненности и правила субординации;

– в отношениях с клиентами быть корректными, внимательными, терпеливыми; обращаться за помощью к непосредственному руководителю (в случае невозможности разрешения возникших вопросов своими силами), не оставляя без внимания любую просьбу Клиента;

– поддерживать ровные деловые отношения с коллегами на основе взаимоуважения и взаимопомощи, направлять свои усилия на повышение престижа Банка, улучшение его работы и роста

количественных и качественных показателей, проявлять разумную инициативу;

– придерживаться общепринятых стандартов и норм делового общения, в том числе соблюдать правила делового этикета в одежде, прическе и иных атрибутах внешнего вида.

Ключевые термины

Кодекс союзов, ассоциаций, акционеры, профессионализм, кооператив, должностные лица, личная выгода, материальная выгода, служебная информация, конфиденциальная информация, клиент

Контрольные вопросы для самопроверки

1. В чём заключается сущность банковского кодекса?
2. Из чего состоит Кодекс профессиональной этики банкира?
3. Для чего нужен Кодекс профессиональной этики банкира?
4. Кто пользуется Кодексом профессиональной этики банкира?
5. Расскажите об этике профессионального поведения сотрудника банка.
6. Что понимается под принципами корпоративной этики банкира?
7. Что понимаются под принципами корпоративной этики?
8. С какой целью разработан Кодекс корпоративной этики коммерческого банка?
9. Каким документом является Кодекс профессиональной этики банкира?
10. Какие правила обязаны соблюдать сотрудники банка по отношению к клиентам?
11. Какие правила обязаны соблюдать сотрудники банка при своих взаимоотношениях?

8 ГЛАВА. РОЛЬ БАНКОВ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ СТРАНЫ

«От начала времен было три великих изобретения: огонь, колесо и центральная банковская система».
Уилл Роджерс

8.1. Роль банковской системы в экономическом развитии страны



Банковская система играет огромную роль в экономическом развитии страны. Это одна из главных структур рыночной экономики. Банки регулируют экономику посредством перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования, создания и развития производственных, социальных объектов. Главная функция банков – регулирование денежного обращения. Значение банков в экономике связано с их способностью в процессе кредитования создавать новые деньги, то есть осуществлять безналичную депозитно-кредитную эмиссию денег и тем самым влиять на количество денег в обращении. Выдавая ссуду, банки создают новые деньги. Степень конечного изменения денежной массы зависит от: норматива обязательных резервов; пропорции, в которой деньги делятся на наличность и банковские депозиты, то есть от склонности субъектов хранить деньги в наличной форме.

Сегодня, в условиях инфляции, необходимо налаживать банковскую систему, увеличивать контроль за деятельностью банков. И именно с налаживания банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения.

1. Внешние факторы.

На роль банковской системы в социально-экономическом развитии страны влияет совокупность факторов:

1. ***Внешние факторы.*** Сюда относятся факторы среды. Это совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые можно разделить на пять основных групп:

А) **Экономические факторы.** Их совокупность отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К ним

относятся принципы исполнения государственного бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившаяся система налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечёт за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

Б) **Политические факторы.** К ним относятся те решения органов власти и управления на государственном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это: принципы денежно-кредитной политики; заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций; основные направления совершенствования налогообложения; реализуемые на практике принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

В мировой практике страны ранжируются по критерию политического риска. Чем выше этот показатель, тем менее стабильна социально-экономическая ситуация в стране. Странам с высоким рейтингом политического риска сокращается либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских институтов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свободными денежными средствами.

В) **Формы и методы правового регулирования**

хозяйственной деятельности в целом и банковской в частности оказывают существенное влияние на функционирование банковской системы. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций или сделок, разрешая их или запрещая. Так, например, в некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои средства в капиталы других предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием и торгово-посреднической деятельностью. В ряде стран центральные банки могут заниматься обслуживанием хозяйства, в других их основная функция - эмиссионная.

Г) **Социально-психологические факторы**. К ним относятся: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства, в хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

Д) **Форс-мажорные обстоятельства**, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

- природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы;
- политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;
- экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение правил расчетов, изменение системы налогообложения, введение ограничений на экспортно-

импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности.

При этом как бы долго ни готовились реформы: налоговая, бюджетная, расчетов и т. п., форс-мажорный характер их влияния на банковскую систему не меняется, поскольку предугадать или зарегламентировать все нюансы экономических отношений не представляется возможным.

2. Внутренние факторы.

Внутренние факторы. Это совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами:

- ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;
- компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;
- уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;
- степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
- сложившимися банковскими правилами и обычаями

8.2. Роль и значение деятельности банков в эру цифровой экономики

Цифровая экономика – это экономика, основанная на новых методах производства, обработки, хранения, передачи данных и цифровых компьютерных технологиях.[13]

В рамках этой экономической модели радикально изменятся существующие рыночные модели работы, существенно уменьшится модель формирования добавленной стоимости, резко уменьшится значение посредников на всех уровнях экономики, потому что теперь мы можем моделировать что-нибудь.

Если задуматься о положительных сторонах «цифровой экономики», то в результате ее

[13] https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-technology-ru/2858-rol-i-znachenie-deyatelnosti-bankov-v-eru-tsifrovoj-ekonomiki

- повышается производительность труда;
- повышается конкурентоспособность компаний;
- сокращаются производственные затраты;
- создаются новые рабочие места в новой сфере;
- способствует ликвидации бедности и социального неравенства.

Есть много положительных эффектов цифровой экономики на нашу жизнь. Этот тип экономики дает множество возможностей потребителю, что, в свою очередь, расширяет возможности рынка.

При помощи информационных технологий появляется возможность сокращения издержек и повышения производительности и эффективности труда во многих отраслях экономики. При этом с учетом цифровой экономики позиции компаний на рынке растут. Риски и неопределенности возрастают при принятии стратегических решений. Эта ситуация очень неустойчива из-за динамичных изменений технологического уровня, усиления конкуренции и влияния государственного воздействия на экономику.

Технологические изменения, присущие цифровой экономике, могут создать новые рыночные правила для бизнеса производителей и покупателей. В такой среде компаниям необходимо искать новые конкурентные стратегии и повышать свою конкурентоспособность. Чтобы выжить и в то же время развиваться в новых условиях, компаниям необходимо повышать свою компетенцию в сфере цифровых информационных технологий.

Так же цифровая экономика оказывает не маловажное влияние на развитие банковской системы, в частности, развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. Современный этап развития цифровой экономики в Узбекистане характеризуется периодом становления и высокой динамикой развития. Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики.

Сегодня происходят революционные изменения в мировой финансовой системе, связанные, в первую очередь, со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюты и кредитование без посредников.



В первую очередь наблюдаются быстрые темпы роста объемов мобильных платежей (которые с 2010 по 2020 годы ежегодно увеличивались почти вдвое) и взаимного (peer-to-peer) кредитования (которое за последние 3 года в США выросло в 15 раз, достигнув в 2020 году оборота в $97 млрд.)[1]. Известно, что в отличие от традиционных сфер деятельности, рыночная оценка интернет-компаний не имеет никакой материальной основы и чем больше накоплено компанией данных, тем дешевле производство продукции. Если в сфере материального производства по мере расширения сферы деятельности и охвата рынка предельная эффективность инвестиций снижается, то в сфере цифровой экономики – наоборот. Таким образом, интернет-экономика и информационная революция в финансовом секторе поставила реальный сектор в положение донора[14].

Сегодня происходят революционные изменения в мировой финансовой системе, связанные, в первую очередь, со стремительным ростом доли на рынке таких элементов цифровой экономики, как электронные платежные сервисы, криптовалюты и кредитование без посредников.



В создании и развитии цифровой экономики абсолютного лидера не существует, каждая страна мира демонстрирует свою историю успехов. Например, Германия является пионером промышленных технологий и около 10% населения занято в высокотехнологичных отраслях[15]. Для этой страны государство не играет центральную роль при финансировании перспективных

[14] Глазьев С. Великая цифровая экономика. URL: https://izborsk-club.ru/14013.

[15] Аптекман А., Калабин В., Клинцов В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясеновец И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. URL: http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf.

цифровых проектов, его основная функция заключается в создании правил игры, поддержке фундаментального образования и стимулировании исследований. Япония и Южная Корея создали крупнейшие цифровые компании на базе традиционных корпораций (Toyota, Sony, Toshiba, SoftBank, Samsung, LG). В этих странах осуществляются успешные проекты в области интернет-торговли, экосистем (Rakuten)и создании интернет-мессенджеров (Line, Kakao). Успешное внедрение инноваций во всех сферах деятельности является залогом довольно быстрого развития цифровой экономики в США. Активное инвестирование в цифровые технологии является основным фактором значительной доли цифровой экономики в ВВП США (10,9%). Также высок объем цифровой экономики в Китае, который является успешным в разработке собственных проектов, ориентированных на экспорт (Alibaba, Huawei). В Китае активно используют интернет-ритейл, возможности онлайн-экосистем и цифровой банкинг. Хотя во всех вышеперечисленных странах цифровая экономика развивается разными путями, общими чертами ее развития являются благоприятные условия для активного внедрения инноваций и большие объемы инвестиционных вложений в цифровые технологии и инфраструктуру.

Развитие цифровой экономики ставит банки перед необходимостью проведения радикальных реформ. В условиях цифровой экономики преимуществом обладают те банки, которые смогут грамотно и успешно использовать данные клиентов. По мере появления и развития цифровых банков значимость традиционных услуг и расширение отделений банков как канала обслуживания клиентов снижается. В странах Северной Европы, Австралии и США дистанционными банковскими услугами активно пользуется около 60% клиентов[6]. Согласно проведенному исследованию, сегодня половина взрослого населения США пользуется банковскими услугами через смартфоны и планшеты[16]. Потребители учитывают преимущества и удобства банковского сервиса, предлагающего пользоваться финансовыми услугами по цифровым каналам в любое время и в любом месте.

В условиях цифровой экономики преимуществом обладают те банки, которые смогут грамотно и успешно использовать

[16] Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime. URL: https://geektimes.ru/company/wirex/blog/293673/.

данные клиентов.

В сложившейся обстановке преобразований успех будет сопутствовать тем банкам, которые будут эффективно создавать свои партнерские отношения с успешными компаниями финансово-технического сектора, имеющими передовой опыт в сфере анализа больших данных. Уже сегодня в мире быстрыми темпами растет количество цифровых банков, не имеющих собственных офисов и банкоматов. К основным концепциям цифровых банков относятся клиентоцентричность, персонализация предложений и мобильность. Цифровые банки стремятся проникать во все сферы жизнедеятельности современного человека, в первую очередь в мобильные устройства, социальные сети, информационные сервисы, электронную коммерцию, интернет-торговлю и т.д. Своим клиентам цифровой банк предлагает продукты и услуги в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова к быстрой смене технологий. К основным задачам таких банков относятся информирование клиента о состоянии счета, произведенных операциях, поиск ближайшего отделения, банкомата или киоска. Кроме того, цифровой банк должен предоставлять клиентам такой онлайн-сервис, который способен работать на всех платформах и преимущественно ориентироваться на мобильные устройства. Построение и создание такого банка требует оптимизации процессов, новой организационной культуры и гибких ИТ-решений, поддерживающих высокую скорость выведения продуктов на рынок и персонализацию предложения. Для этого требуется перестройка не только всей ИТ-архитектуры банка, но и инфраструктурных служб поддержки работы с клиентами.

Семь главных направлений совершенствования цифровой модели банкинга[8]:

* уникальность и упрощение пользовательских сервисов;
* разработка новых методов и инструментов управления информацией;
* открытые API;
* конкуренция и партнерство с финансово-техническими компаниями;
* развитие мобильных платежей;
* разработка стратегии управления инновациями;
* инновационное регулирование.

Учитывая пользовательские пожелания, многие банки оперативно переключились на разработку дистанционно-банковского обслуживания, в первую очередь приложений для мобильных устройств.

В 2015 году ведущие банки мира в целях исследования возможности применения технологий блокчейн, big data и т.п. создали R3 (полное название R3 CEV LLC) финансово-технологическую исследовательскую компанию. В данной компании сегодня состоят более 80 ведущих мировых финансовых структур. В 2016 году R3 объявила о завершении испытаний блокчейн-решения для облегчения торговли долговыми инструментами и представила проект под названием Corda – распределенный реестр, разработанный для финансовых сервисов. Компания заявила, что данная технология значительно отличается от технологии блокчейна. Новый протокол не имеет встроенной криптовалюты, доступ к своим данным могут получить только участники проекта.

Сегодня ведущими «цифровыми» странами являются Норвегия, Швеция и Швейцария. В 10 групп лидеров входят США, Великобритания, Дания, Финляндия, Сингапур, Южная Корея и Гонконг.

При этом вместе с Китаем, Индией, Малайзией и Филиппинами она заняла 39-е место в рейтинге цифровых экономик мира.

В последние годы страны Востока показали высокие результаты по многим направлениям социально-экономического развития. В частности, если весь мир признает Японию и Южную Корею примерами внедрения цифровых технологий и их эффективного использования, то Китайская Народная Республика и Индия входят в число ведущих стран мира по объемам и темпам производства высокотехнологичные товары и услуги. Страны Ближнего Востока, в частности Саудовская Аравия, Объединенные Арабские Эмираты и Катар, добиваются значительных успехов в области производства альтернативной энергии, внедрения информационных технологий, космических исследований.

Ряд стран Юго-Восточной Азии являются ведущими странами мира по внедрению цифровой экономики.

8.3. Развитие цифровой экономики в Узбекистане и ее основные направления

Сегодня Узбекистан стремится занять прочное место среди передовых, развитых стран. Осуществляемые в этой связи реформы по всем сферам экономики – это создания достойных условий жизни для нашего народа. В последние годы успехи Узбекистана признаны мировым сообществом.

В своем Послании Олий Мажлису 2020 года глава государства сказал: «Для достижения развития необходимо и необходимо овладевать цифровыми знаниями и современными информационными технологиями. Это дает нам возможность идти кратчайшим путем к росту», сказал он, поставив твердой целью переход к цифровой экономике на ближайшие пять лет. В частности, Указом Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан»[17] предусмотрено развитие цифровой экономики, сокращение государственное управление в экономике, современные формы взаимовыгодного сотрудничества государственного и частного секторов, система «Электронное правительство» реализация мер по развитию определена в качестве приоритетных задач. Развитие цифровой экономики любой страны приведет к увеличению валового внутреннего продукта. [18]

В первую очередь цифровизация позволяет развивать экономику, повышать эффективность крупных промышленных предприятий, увеличивать производство, обеспечивать прозрачность деятельности, снижать себестоимость продукции. Развивая цифровую экономику, мы прежде всего добьемся увеличения размера валового внутреннего продукта (ВВП).

Цифровая экономика – это не какая-то другая экономика, которую нужно создавать с нуля. Это означает перевод существующей экономики на новую систему путем разработки новых технологий, платформ и бизнес-моделей, и внедрения их в повседневную жизнь. То есть высокий уровень автоматизации;

[17] Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № ПФ4947

[18] Ганиходжаев Борихон, Суюнов Дилмурод, Кенжабаев Аман, Кувандиков Акбар РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ И ЕЕ ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №3-1 (97). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovoy-ekonomiki-v-uzbekistane-i-ee-osnovnye-napravleniya (дата обращения: 05.03.2024).

обмен электронными документами; электронная интеграция систем учета и управления; электронные базы данных; Наличие CRM (системы взаимодействия с клиентами); корпоративные сети.

Благодаря цифровой экономике сокращаются затраты на платежи (например, экономятся поездки в банк и другие ресурсы), больше и быстрее получается информация о товарах и услугах, открываются возможности выхода на мировой рынок товаров и услуг в цифровой мир больше, благодаря тому, что обратная связь (мнение потребителя) поступает быстро, товары и услуги быстро совершенствуются.

Формирование и развитие цифровой экономики неразрывно связано с развитием ИКТ в Узбекистане и характеризуется показателями внедрения и развития современных ИКТ, показателями наукоёмкости экономики, а также долей сферы услуг в ВВП. Активное внедрение ИКТ приводит к трансформации роли информации, структурным диспропорциям на рынке труда, росту взаимозависимости функционирования одних отраслей от других, повышению роли наукоёмкости экономики и доли сферы услуг в ВВП[19].

В соответствии со стратегией «Цифровой Узбекистан – 2030» проводится цифровизация отраслей и регионов экономики, внедрение государственных информационных систем и электронных услуг, а также комплексные меры в сфере народного образования, государственных услуг, суда, финансов, банковского и транспортных систем для обеспечения широкого использования цифровых технологий. Разработка и реализация данной программы, прежде всего, формирование продуманных и совершенных организационно-правовых механизмов, кроме того, обеспечение слаженного взаимодействия государственных органов и субъектов предпринимательства по внедрению инновационных идей, технологий и разработок, производства и обслуживания.

В развитии ИКТ в Узбекистане можно выделить несколько этапов[20]:

1**. Начальный этап** (2000-2002 гг.) – период поэтапного внедрения ИКТ и улучшения государственного управления.

[19] Бобохужаев Ш.И., Отакузиева З.М. Информационная экономика: мировые тенденции и специфика развития в Узбекистане//Инновационная экономика и социальная инфраструктура: сборник научных статей. 2 часть. – Ташкент: Изд-во LESSON PRESS, 2015. – С. 241-249.

[20] Статистика сферы услуг. Развитие сферы услуг (предварительные данные). URL: https://stat.uz/uploads/docs/Услуги%20за%20январ-декабрь%202017%20года%20(рус).pdf.

2. **Второй этап** (2003-2007 гг.) – период принятия основных законодательно-нормативных документов и повсеместного внедрения ИКТ.

3. **Третий этап** (2008-2012 гг.) – период начала активного внедрения внутренних информационных систем и программных продуктов в государственных органах, предоставление информационных и справочных электронных услуг.

4**. Четвертый этап** (2012 г. – настоящее время) – период дальнейшего совершенствования структуры государственного управления.

Учитывая поставленные задачи, Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Узбекистана и Всемирный банк намерены реализовать совместные проекты в области цифровой экономики и электронного правительства.

Поэтапные реформы последних лет по внедрению информационно-коммуникационных и интернет-технологий во все сферы государственного управления и государственных услуг направлены на продвижение информационных услуг, разработку и внедрение системы «электронного правительства», коммуникации позволили создать эффективные механизмы для своевременного решения повседневных проблем населения республики. В результате Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному улучшению условий развития сферы информационных технологий в Республике»[21] четко определяет перспективные направления развития сектора ИКИТ и меры и мероприятия по его внедрению в экономику четко определены. Однако до 2020 года сектор ИКИТ развивался медленно. В качестве основной причины этого результаты анализа консалтинговой службы «ERGO Research & Advisory» показали, что основной проблемой является неразвитая телекоммуникационная инфраструктура и связь. В результате недостаточных инвестиций в развитие этого сектора интернет и мобильные услуги не работали должным образом, что привело к замедлению роста цифровой экономики и цифровым прорывам. Однако в этом году показатель в этом плане значительно увеличился.

По состоянию на 2021 год доля цифровой экономики в валовом внутреннем продукте Узбекистана составила 1,6 процента. К 2025 году мировая цифровая экономика достигнет 23 трлн долларов США,

[21] Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному улучшению условий развития сферы информационных технологий в Республике» от 30 июня 2017 года № ПФ-5099

ее доля в мировом ВВП увеличится с нынешних 17,1% до 24,3%.[22]

В программе развития цифровой экономики на период до 2024 года отмечены пять базовых направлений – нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технических заделов, информационная инфраструктура и информационная безопасность. На ближайшую перспективу намечено развитие таких направлений цифровой экономики, как повсеместная интернетизация всех сфер экономики, интенсивная подготовка ИТ-кадров, применение интеллектуальных решений для бизнеса.

Однако несмотря на столь значительные плюсы цифровой экономики, существуют и минусы. В частности, внедрение «Числа» и электронной коммерции устранит ряд недостатков для человечества, среди них

- риск киберугроз, связанных с проблемой защиты персональных данных (отчасти проблему мошенничества может решить так называемая цифровая грамотность);

- «цифровое рабство» (использование данных для управления поведением миллионов людей);

- рост уровня безработицы на рынке труда, поскольку возрастает риск исчезновения некоторых профессий и отраслей (например, многие эксперты всерьез полагают, что банковская система исчезнет в ближайшее десятилетие).

Сделать это можно за счет дальнейшего расширения информационных технологий и их продуктов:

- электронные кассы, боты для обслуживания клиентов, беспилотные автомобили и многое другое);

- «цифровая связь» (доступ к цифровым услугам и продуктам в цифровом образовании, приводящий к разрыву в грамотности людей в одной и той же стране или в разных странах).

Цифровая экономика – это экономика, развивающаяся на основе новых методов генерации, обработки, хранения и передачи информации, а также цифровых компьютерных технологий. Основными технологиями цифровой экономики являются большие данные (конкретные данные и методы работы с ними), искусственный интеллект, технология блокчейн, облачная отчетность, квантовые технологии, робототехника, виртуальная

[22] https://www.google.com/search?q=%

реальность и др.

Важным результатом развития цифровой экономики является изменение существующих бизнес-моделей, снижение роли посредников в создании продуктов, реализации и предоставлении услуг. Цифровые технологии позволяют напрямую связывать поставщиков и клиентов, что помогает выработать индивидуальный подход к формированию продуктов и услуг.

Сегодня политика цифровизации является главным вопросом повестки дня в нашей стране, и в этом отношении Узбекистан лидирует смелыми шагами.

В банковской системе республики также активно внедряются инновационные технологии, основанные на ИКТ. К используемым банками республики видам дистанционного банковского обслуживания относятся банк-клиент, интернет-банкинг, мобильный банкинг и SMS-банкинг. Система банк-клиент доступна клиентам через компьютер: для соединения с банком используется прямое соединение через модем. Интернет-банкинг позволяет клиентам банка управлять своими депозитными счетами через Интернет. Используя данный вид банковского сервиса клиент с рабочего или любого другого места, где имеется доступ к Интернету, может:

* осуществлять платежи;

* отслеживать прохождение платежей;

* получать все отчеты по обслуживанию, в том числе информацию о поступлении средств на счет[23].

Таким же образом, как по технологии интернет-банкинга, строятся взаимоотношения клиента и банка по мобильному банкингу. Использование SMS-банкинга позволяет клиентам банка получать информацию об операциях по депозитным счетам. Через услугу SMS-банкинга клиент может получать оперативную информацию о:

* поступлении средств на счет;

* списании средств со счета;

* балансе счета;

* проведенных в течение дня банковских операциях.

Необходимо отметить, что в дистанционном банковском обслуживании доля SMS-банкинга и мобильного банкинга растет значительными темпами, опережая интернет-банкинг и банк-клиент

[23] Платежные системы. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. URL: http://cbu.uz/ru/platyezhnye-sistemy/30/.

более чем на порядок. Препятствием быстрому распространению цифровых каналов банковского обслуживания является недостаточно высокая финансовая грамотность населения и недоверие к безналичным расчетам. Также необходимо подчеркнуть, что переход банков на цифровые услуги является процессом долгим и затратным, требующим активной поддержки акционеров, выделения весомых средств.

Доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в республике стремительно растет благодаря множеству благоприятных факторов (рис 8.1.).

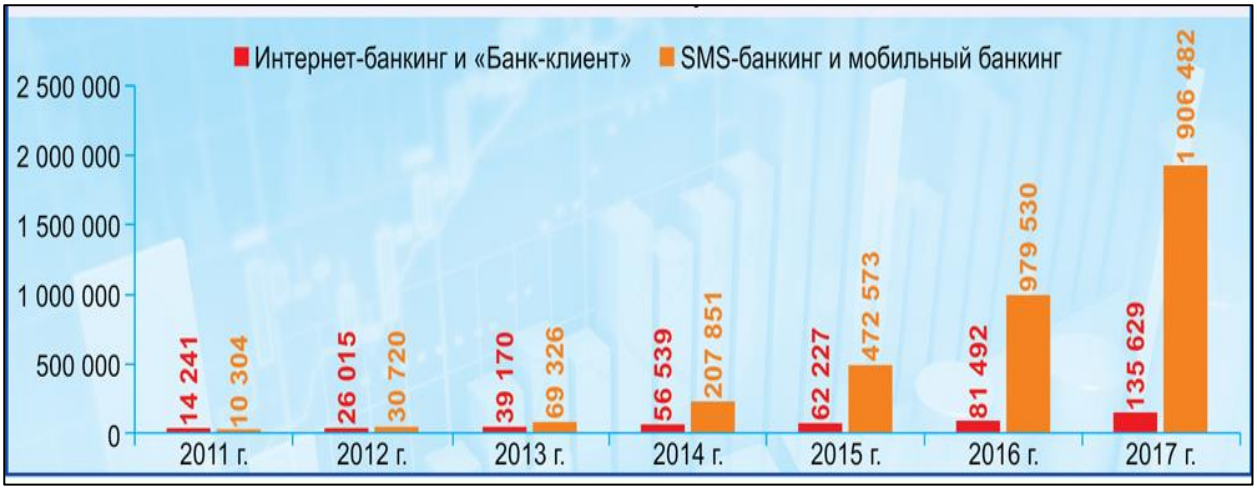


Рисунок 8.1. Динамика изменения количества пользователей дистанционного банковского обслуживания по видам систем[24]

Сегодня банки предлагают своим клиентам ряд онлайн-услуг и дистанционное банковское обслуживание. В частности,

1) SMS-информирование;

2) E-Mail-информирование;

3) Персональный IVR-кабинет.

Посредством SMS-сообщений на сотовый телефон владельцы счетов НБУ получают оперативную информацию.

E-Mail-информирование также позволяет клиентам получать ту же оперативную информацию о состоянии счета через электронный почтовый адрес и Интернет.

Персональный IVR-кабинет (Interactive Voice Response) является системой голосовых оповещений. Данная интеллектуальная

[24] Показатели развития отрасли. Сайт Министерства по развитию информационных технологий и комуникаций Республики Узбекистан (www/mitc.uz)

платформа позволяет при дозвоне с мобильных или городских телефонных номеров на сервисный номер банка получать информацию о банковских продуктах и услугах, а также информацию по депозитным счетам клиента в интерактивном режиме через персональный IVR-кабинет. Так же для корпоративных клиентов в настоящее время банки предоставляют интернет-банкинг, позволяющий воспользоваться полным спектром услуг для дистанционного управления счетом с помощью Интернет. Предлагают клиентам дистанционное банковское обслуживание позволяющее дистанционно управлять счетом в банке через Интернет и телефон.

Как показывает практика оказания услуг онлайн и дистанционного банковского обслуживания клиентов, отечественные банки предлагают довольно ограниченный вид онлайн-услуг, а также адаптация банковской деятельности и решений к требованиям потребителей происходит довольно медленно. Если отечественные банки будут предоставлять разнообразные финансовые услуги по цифровым каналам, то потребители смогут воспользоваться банковскими сервисами в любом месте и в любое время. В целях развития онлайн-услуг и дистанционного банковского обслуживания предлагается принять следующие меры[25]:

1) при помощи новых технологий сокращать дистанцированность банков от потребителей;

2) выстраивать все банковские сервисы с клиентами на постоянной консультационной основе;

3) разработать и установить коллаборативные отношения между традиционными банками и профессиональными организациями по внедрению новых IT-технологий;

4) привлекать клиентов для разработки и использования новых технологий проведения банковских операций.

Для активного внедрения в банковской системе инновационных видов банковских услуг, в республике необходимо разработать стратегию развития цифровой экономики, для которой необходимы не только инвестиции, но и ориентация на опыт государств, опережающих нас в сфере цифровизации.

[25] Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике. Материалы IX Форума экономистов. – Ташкент.IFMR, 2017 г. – С. 13-21.

Ключевые термины

Экономические, бюджет, кризис, прибыль, ликвидность, убыточность, бизнес, консервативность, эмиссионная, налогового, таможенного, валютного, Форс-мажор, природные, политические, ссуда

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какова роль банковской системы в экономическом развитии страны
2. Банки как регулируют экономику?
3. Какая главная функция банков?
4. Под влиянием таких факторов сдерживаться развитие банковской системы
5. Расскажите о значимости деятельности банков в эру цифровой экономики
6. Какие формы и методы оказывают существенное влияние на функционирование банковской системы?
7. Что Вы понимаете под экономическими факторами?
8. Что Вы понимаете под политическими факторами?
9. Что Вы понимаете под формами и методами правового регулирования?
10. Что Вы понимаете под социально-психологическими факторами?
11. Как влияют банковскую систему Социально-психологические факторы?
12. Что Вы понимаете под форс-мажорными обстоятельствами?
13. Как влияют Форс-мажорные обстоятельства на банковскую систему?
14. Какие внутренние факторы формирую цель развития банковской системы?
15. Перечислите семь главных направлений совершенствования цифровой модели банкинга.
16. Расскажите о этапах развития ИКТ в Узбекистане
17. Какие услуги в настоящее время банки республики предлагают своим клиентам?
18. Какие меры предлагается принять банкам в целях развития онлайн-услуг и дистанционного банковского обслуживания?

9 ГЛАВА. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

9.1. Основные законы, регулирующие банковскую деятельность в Узбекистане

Банк — это коммерческое предприятие, **целью** которого является **максимизация прибыли**, увеличивающей собственный капитал банка, что способствует обогащению его владельцев. Однако банк должен всегда соотносить прибыльность с соображениями безопасности и ликвидности. Банк, предоставляющий слишком много ссуд или оказывающийся не в состоянии обеспечить ликвидность, необходимую в некоторых непредвиденных ситуациях, может оказаться неплатежеспособным.

Банковская система является финансовой основой функционирования рыночной экономики. От ее состояния и надежности во многом зависят развитие платежной системы страны, устойчивость национальной валюты, рост экономики и жизненного уровня населения.

Основные законы, регулирующие банковскую деятельность в Узбекистане

1. Конституция Республики Узбекистана

2. Закон Республики Узбекистан № 154-I от 15 декабря 1995 года «О Центральном банке Республики Узбекистан». В ной редакции от 11 ноября 2019 года

3. Закон Республики Узбекистан № 216-1 от 25 апреля 1996 года «О банках и банковской деятельности». В ной редакции от 6 ноября 2019 года

4. Закон Республики Узбекистан № 360-II от 5 апреля 2002 года «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»

5. Закон Республики Узбекистан № 33 от 6 мая 2006 года «О потребительском кредите»

6. Указы и Постановления Президента и Кабинета Министров, прочие нормативные акты

Правовой основой организации и ведения деятельности коммерческих банков являются Закон РУз «О Центральном банке Республики Узбекистан»[26], Закон РУз «О банках и банковской

[26] Закон РУз «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995г., новое издание от 11.11.19.

деятельности» от 26 апреля 1996 г[27], Закон РУз «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности»[28] и другие нормативно-правовые документы и акты, касающиеся определенных направлений банковской деятельности.

1. ЗАКОН О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»
Принят Законодательной палатой 17 августа 2019 года
Одобрен Сенатом 11 октября 2019 года

Статья 1. Внести в Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года № 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247; 1998 г., № 9, ст. 181; 1999 г., № 5, ст. 124; 2001 г., № 1-2, ст. 23; 2003 г., № 1, ст. 8; 2005 г., № 1, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 9, ст. 496; 2007 г., № 12, ст. 608; 2009 г., № 4, ст. 133, № 9, ст.ст. 330, 337, № 12, ст. 470; 2012 г., № 4, ст. 105, № 12, ст. 336; 2014 г., № 5, ст. 130, № 12, ст. 343; 2015 г., № 12, ст. 452; 2018 г., № 1, ст. 1; 2019 г., № 1, ст. 5, № 2, ст. 47) изменения и дополнения, утвердив его новую редакцию (прилагается).

Статья 2. Центральному банку Республики Узбекистан обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 3. Кабинету Министров Республики Узбекистан:

привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

Статья 4. Настоящий Закон вступает в силу со дня его

[27] Закон РУз «О банках и банковской деятельности» от 26 апреля 1996 г., новое издание от 05.11.19 г.
[28] Закон РУз «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности» от 17 декабря 2012г.

официального опубликования.

Президент Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
11 ноября 2019 г.,
№ ЗРУ-582

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

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, учетной регистрации организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, и организаций по рефинансированию ипотеки, а также регулировании и надзоре за деятельностью банков, организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, организаций по рефинансированию ипотеки, ломбардов и банковских групп;

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 банках, организациях, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, организациях по рефинансированию ипотеки и ломбардах, в том числе 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, платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж и кредитных бюро, регулирует и осуществляет надзор за деятельностью банков, а также микрофинансовых организаций, ломбардов, организаций по рефинансированию ипотеки (далее — небанковские кредитные организации), платежных организаций, операторов платежных систем, валютных бирж, кредитных бюро и банковских групп;

выдает документы разрешительного характера;

принимает уведомления о начале и прекращении деятельности (действий), осуществляемой в порядке уведомления, осуществляет контроль над уведомителями, осуществляющими деятельность

(действия) в уведомительном порядке, принимает решения о приостановлении, возобновлении и прекращении деятельности (действий);

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 лицами, подлежащими надзору Центрального банка, правил внутреннего контроля и порядка предоставления в специально уполномоченный государственный орган информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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 банков и небанковских кредитных организаций (далее — кредитные организации), 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 закладного 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 банков, в том числе для системно значимых банков, а также банковских групп, микрофинансовых организаций и организаций по рефинансированию ипотеки 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, валютных бирж и кредитных бюро;

принимает решения о выдаче, переоформлении и отзыве лицензии на право осуществления деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;

принимает решение об учетной регистрации организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, и организаций по рефинансированию ипотеки;

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 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, Центрального депозитария ценных бумаг, 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;

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

порядок прохождения разрешительных процедур;

порядок прохождения уведомительных процедур;

дополнительные требования к иностранным учредителям (акционерам) при создании ими банка или участии 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) 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, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечениям 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;

методику определения системно значимых банков;

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

специальный правовой режим («регуляторная песочница») по апробации юридическими лицами новых финансовых операций, технологий и услуг в ограниченной контролируемой среде

(территория охвата, период апробации, количество и (или) объем операций и услуг, количество потребителей и другие);

порядок осуществления микрофинансовыми организациями функций платежного агента (субагента) или агента банков, страховых и иных финансовых организаций;

порядок оказания микрофинансовыми организациями услуг исламского финансирования;

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 государственные реестры банков и кредитных бюро, реестры лицензий, выданных банкам, платежным организациям, операторам платежных систем, валютным биржам, кредитным бюро, реестр организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, реестр организаций по рефинансированию ипотеки, реестр ломбардов, а также реестры документов разрешительного характера и уведомлений.

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 внутреннему контролю по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения кредитных организаций, платежных организаций, операторов платежных систем и банковских групп;

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 банков, в том числе для системно значимых банков, а также банковских групп, микрофинансовых организаций и организаций по рефинансированию ипотеки;

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 непроцентные 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, микрофинансовых организаций, организаций по рефинансированию ипотеки и кредитных бюро;

устанавливать предельные значения процентных ставок и платежей по потребительским кредитам и микрозаймам, предоставляемым банками и микрофинансовыми организациями, а также микрозаймам, 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 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 абзацем вторым настоящей части, при обстоятельствах, не зависящих от получателя;

приобретение банком акций другого банка;

приобретение банками собственных акций;

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

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

передача банком отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг;

реорганизация банка;

добровольная ликвидация банка;

осуществление деятельности по рефинансированию ипотечных кредитов;

осуществление деятельности микрофинансовой организации;

приобретение прямо или косвенно физическими и юридическими лицами, в том числе действующими совместно соответственно с близкими родственниками и связанными с ними лицами, а также нерезидентами, доли в уставном фонде (уставном капитале) небанковской кредитной организации, которая в результате одной или нескольких сделок составит десять и более процентов;

получение доли в уставном фонде (уставном капитале) небанковской кредитной организации в объеме, предусмотренном абзацем шестнадцатым настоящей части, при обстоятельствах, не зависящих от получателя.

Статья 65[1]. Деятельность (действия), осуществляемая в Для осуществления следующих видов деятельности (действий) требуется уведомить об этом Центральный банк:

начало или прекращение деятельности ломбарда;

ввоз наличной иностранной и (или) национальной валюты в Республику Узбекистан;

открытие или закрытие филиала банка или офиса банковских услуг;

реорганизация платежной организации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование);

начало или прекращение деятельности по выпуску электронных денег эмитента электронных денег;

открытие или закрытие филиала микрофинансовой организации;

открытие или закрытие филиала ломбарда.

Запрещается занятие видами деятельности (действий), указанными в части первой настоящей статьи, без уведомления Центрального 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 небанковскими кредитными организациями требований законодательства, в том числе установленных пруденциальных нормативов, или представления в Центральный банк ложной или недостоверной информации о выполнении требований и условий, установленных для осуществления деятельности (действий) в порядке уведомления, Центральный банк вправе:

направить нарушителю обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

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

ограничить проведение отдельных операций на срок до трех месяцев;

исключить сведения о небанковской кредитной организации из реестра организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, или реестра организаций по рефинансированию ипотеки, или реестра ломбардов;

приостановить или прекратить деятельность, осуществляемую в уведомительном порядке.

В случае выявления нарушения кредитными организациями, платежными организациями, операторами платежных систем 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 определяется Центральным банком.

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

Статья 67[1]. Специальный правовой режим в области финансовых услуг («регуляторная песочница»)

Специальным правовым режимом в области финансовых услуг

(«регуляторная песочница») является специальное регулирование деятельности юридических лиц по апробации новых финансовых операций, технологий и услуг в ограниченной контролируемой среде (территория охвата, период апробации, количество и (или) объем операций и услуг, количество потребителей и другие).

Порядок введения и отмены специального правового режима, осуществления деятельности в рамках данного режима устанавливается Центральным банком.

Специальный правовой режим вводится Центральным банком путем утверждения временного порядка специального правового режима, который предусматривает:

срок действия специального правового режима, который не может превышать трех лет;

нормы актов законодательства, которые не распространяются на участников специального правового режима;

процедуры и критерии оценки эффективности и результативности введения специального правового режима, в том числе целевые индикаторы;

другая информация, необходимая для введения и применения специального правового режима.

После завершения действия специального правового режима проводится анализ на предмет целесообразности внедрения новых финансовых операций, технологий и услуг, апробированных в рамках специального правового режима.

В случае признания целесообразности внедрения новых финансовых операций, технологий и услуг, апробированных в рамках специального правового режима, Центральный банк подготавливает предложения по внесению изменений и дополнений в акты законодательства по внедрению апробированных в рамках специального правового режима новых финансовых операций, технологий и услуг без ограничения их действия.

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 осуществлению надзорных функций, в том числе по обмену конфиденциальной информацией.

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 69[1]. Взаимодействие Центрального банка с государственными органами и организациями в рамках лицензирования, разрешительных и уведомительных процедур

Центральный банк вправе запрашивать у государственных органов и организаций сведения, необходимые для принятия решений в рамках лицензирования, разрешительных и уведомительных процедур.

Государственные органы и организации должны предоставлять запрошенную Центральным банком информацию, необходимую для принятия соответствующего решения.

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.

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Принят Законодательной палатой 22 июля 2019 года

Одобрен Сенатом 11 октября 2019 года

Статья 1. Внести в Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-I «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5-6, ст. 54; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1999 г., № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 9, ст. 491, № 10, ст. 536; 2008 г., № 12, ст. 640; 2009 г., № 4, ст. 133, № 9, ст. 337; 2012 г., № 4, ст. 105; 2013 г., № 4, ст. 98; 2017 г., № 9, ст. 510; 2018 г., № 4, ст. 224, № 10, ст. 670; 2019 г., № 1, ст. 5) изменения и дополнения, утвердив его новую редакцию (прилагается).

Статья 2. Кабинету Министров Республики Узбекистан:

привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону;

обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 3. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,

5 ноября 2019 г.,

№ ЗРУ-580

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

О банках и банковской деятельности

(новая редакция)

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений

в области банковской деятельности.

Статья 2. Законодательство о банках и банковской деятельности

Законодательство о банках и банковской деятельности состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

банк — юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности;

банковская группа — объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

банковский счет — счет, открытый банком клиенту в соответствии с договором, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету;

устойчивое финансовое состояние банка — состояние банка, характеризующее сбалансированность финансовых потоков, достаточность средств для поддержания платежеспособности, ликвидности и рентабельной деятельности, а также выполнение банком всех пруденциальных нормативов;

косвенный владелец (приобретатель) — лицо, владеющее акциями (приобретающее акции) банка посредством другого лица, над которым осуществляет контроль;

ключевой персонал — не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка;

предполагаемое приобретение — решение, принятое потенциальным приобретателем по приобретению или увеличению

существенного владения акциями банка;

конечный бенефициарный собственник — физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет юридическим лицом, являющимся потенциальным приобретателем или прямым или косвенным владельцем акций банка, либо контролирует его;

пруденциальный надзор — надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

регулятивный капитал — капитал банка, определяемый расчетным путем в целях регулирования банковской деятельности и осуществления расчета пруденциальных нормативов;

системно значимый банк — банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы;

иностранный банк — юридическое лицо, являющееся банком по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;

существенное владение — прямое или косвенное владение лицом или лицами, действующими совместно, не менее чем пятью процентами уставного фонда (уставного капитала) юридического лица, приобретенными в результате одной или нескольких сделок.

Статья 4. Государственный орган, регулирующий сферу банковской деятельности

Центральный банк Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) является государственным органом, регулирующим сферу банковской деятельности и осуществляющим полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору.

Статья 5. Финансовые операции

К финансовым операциям, осуществляемым банками, относятся:

привлечение денежных средств во вклады (депозиты);

осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе корреспондентских счетов банков;

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

операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;

доверительное управление имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;

инкассация и кассовое обслуживание;

выдача гарантий и принятие иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение их обязательств;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

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

приобретение и продажа аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нефизических) счетов металлов;

покупка и продажа монет из драгоценных металлов;

осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);

предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов или ценностей;

предоставление лизинга;

выдача займов в формах, предусмотренных законодательством;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление портфелем активов;

выпуск, использование и погашение электронных денег;

выдача банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, включая другие финансовые институты.

Банки осуществляют и иные финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Банки не вправе осуществлять финансовые операции, не указанные в лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Статья 6. Вклад (депозит)

Вкладом (депозитом) являются вложенные денежные средства, в совокупности соответствующие следующим условиям:

подлежат возврату по требованию клиента или по истечении срока с процентами или другими доходами либо без таковых или на условиях, согласованных между вкладчиком или его уполномоченным представителем и банком, принимающим денежные средства;

не относятся к субординированному долгу, правам владения или услугам, включая страховые услуги;

подтверждены в письменной форме соответствующим документом банка, принимающего денежные средства.

Деятельностью по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) вправе заниматься только банки.

Статья 7. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой, страховой и иной деятельностью, не связанной с осуществлением финансовых операций, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

Ограничение, указанное в части первой настоящей статьи, не распространяется на случаи:

продажи или предоставления в аренду специализированного оборудования и программного обеспечения к нему, используемых в системах безналичных расчетов на основе банковских карт;

продажи собственных активов;

выпуска, реализации и распространения чековых книжек;

осуществления деятельности по организации заключения договора страхования от имени страховых организаций — резидентов Республики Узбекистан;

предоставления в аренду юридическим лицам, в которых банк является учредителем, собственного имущества в соответствии с договором имущественного найма (аренды).

Банкам запрещается создавать юридические лица и (или) приобретать доли или акции в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, за исключением:

юридических лиц, осуществляющих на профессиональной основе кредитные, страховые и лизинговые операции;

юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка либо оказывающих банкам информационные и консультационные услуги;

юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

дочерних организаций банка за границей, создаваемых в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию данного банка;

юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация;

юридических лиц, оказывающих услуги по обеспечению взаимодействия между участниками расчетов по банковским операциям, включая расчеты по операциям с банковскими картами;

фондовых и валютных бирж;

кредитных бюро;

акционерных обществ на вторичном рынке ценных бумаг в размере не более двадцати процентов от размещенных акций, включенных в листинг фондовой биржи.

Приобретение банком долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) одного юридического лица в соответствии с частью третьей настоящей статьи не должно превышать пятнадцати процентов регулятивного капитала банка первого уровня. Данное ограничение также распространяется на владение банком долями либо акциями в уставном фонде (уставном капитале) указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Осуществление банками сделок с ценными бумагами, приобретение долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц в совокупности не должны превышать пятидесяти процентов регулятивного капитала банка первого уровня.

Если владение банком долями или акциями в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц превышает объемы, указанные в частях четвертой и пятой настоящей статьи, банк обязан продать превышающую часть в течение одного года.

Банку запрещается участвовать в уставном фонде (уставном капитале) юридического лица, владеющего одним или более процентами уставного капитала данного банка.

Требования настоящей статьи не распространяются на случаи приобретения банками акций другого банка либо иных ценных бумаг, держателем которых является другой банк, либо долей или акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме слияния или присоединения.

Статья 8. Независимость банков

Банки независимы в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

Государственным органам и их должностным лицам запрещается вмешиваться в деятельность банков, в том числе в управление предпринимательскими рисками, связанными с формированием кредитного портфеля и активов банков, назначение руководящих работников банков, а также требовать различного рода выплат и взносов за счет средств банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 9. Разграничение обязательств государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, когда банки или государство сами принимают на себя такое обязательство.

Статья 10. Ассоциации банков

Банки в целях защиты своих общих интересов и осуществления совместных программ могут создавать ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Ассоциации банков могут создавать организации по обмену информацией и совместному решению прочих вопросов, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Ассоциации банков в десятидневный срок после их регистрации уполномоченным государственным органом или принятия решения о ликвидации уведомляют об этом Центральный банк.

Статья 11. Наименование банка

Термин «банк» или словосочетания с этим термином используются в фирменном наименовании или товарном знаке (знаке обслуживания) только юридическими лицами, имеющими лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Юридические лица, имеющие лицензию на право осуществления банковской деятельности, обязаны включать термин «банк» в свое фирменное наименование.

Статья 12. Учредители банка

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица — резиденты, а также нерезиденты.

Государство может быть учредителем и акционером банка в лице Министерства финансов Республики Узбекистан, а также других государственных организаций на основании решений Президента Республики Узбекистан. Предприятия и организации, в которых более пятидесяти процентов уставного фонда (уставного капитала) принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 13. Уставный капитал банка

Минимальный размер уставного капитала банка должен составлять:

до 1 сентября 2023 года сто миллиардов сумов;

с 1 сентября 2023 года двести миллиардов сумов;

с 1 апреля 2024 года триста пятьдесят миллиардов сумов;

с 1 января 2025 года пятьсот миллиардов сумов.

Уставный капитал банка формируется в национальной валюте и складывается из денежных средств, внесенных учредителями и акционерами банка, или государственных ценных бумаг, за исключением случаев:

размещения акций банка среди кредиторов банка и их оплаты путем зачета любых прав (требований) по денежным обязательствам банка перед кредиторами;

конвертации ценных бумаг в акции банка;

обмена размещенных акций банка одного вида на акции данного банка другого вида.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, а также других обремененных обязательством средств не допускается.

Уставный капитал банка, создаваемого или реорганизованного в форме слияния, разделения и выделения, формируется исходя из минимального размера уставного капитала банка, предусмотренного частью первой настоящей статьи, на день создания или реорганизации банка. При этом минимальный размер уставного капитала банка должен быть сформирован учредителями банка к моменту подачи заявления о государственной регистрации банка и выдаче лицензии. Средства, внесенные в уставный капитал создаваемого банка, зачисляются на накопительный счет, открытый в банке.

Банки в сроки, установленные частью первой настоящей статьи, должны привести размер своего уставного капитала в

соответствие с требованиями, указанными в части первой настоящей статьи. При приватизации банков с государственной долей в уставном капитале путем полной продажи государственной доли нерезидентам правление Центрального банка вправе устанавливать иные сроки, чем те, которые установлены для приведения уставного капитала банка в соответствие с минимальным размером, указанным в части первой настоящей статьи.

В случае системного финансового кризиса акции банка могут быть приобретены Министерством финансов Республики Узбекистан за счет государственных ценных бумаг.

Статья 14. Устав и внутренние положения банка

Банк действует на основании своего устава.

Устав банка должен содержать:

полное и сокращенное фирменное наименование, местонахождение (почтовый адрес) и адрес электронной почты банка;

размер уставного капитала;

порядок увеличения и уменьшения уставного капитала;

типы и количество выпускаемых акций, соотношение типов акций;

порядок распределения чистой прибыли, а также возмещения убытков;

порядок создания резервного и других фондов;

права и обязанности акционеров банка, в том числе обязательства по предоставлению информации, запрашиваемой банком для обеспечения соответствия требованиям настоящего Закона;

сведения о структуре органов управления банка, порядке их образования, количестве членов наблюдательного совета и правления банка, их полномочиях и функциях;

меры по предотвращению конфликта интересов между акционерами (учредителями);

порядок и условия размещения банком акций;

порядок реорганизации и ликвидации банка.

Устав банка, помимо требований, указанных в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и защите прав акционеров.

Устав банка, изменения и дополнения, вносимые в него,

подлежат регистрации в Центральном банке.

Внутренние положения банка, а также вносимые в них последующие изменения и дополнения должны быть разработаны в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и представлены в Центральный банк.

Глава 2. Минимальные условия допуска к банковской деятельности

Статья 15. Создание банка

Банки создаются в форме акционерного общества.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности (далее — лицензия), выдаваемой Центральным банком.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

Передача лицензии или прав по ней другим лицам запрещается.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной и влечет ответственность. Доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в Государственный бюджет Республики Узбекистан.

Процедура лицензирования банков состоит из двух этапов:

выдачи Центральным банком предварительного разрешения на создание банка;

государственной регистрации банка с одновременной выдачей лицензии.

Деятельность, для осуществления которой, согласно законодательству, требуется получение отдельных лицензий или разрешений, осуществляется банками после получения соответствующих документов.

Статья 16. Выдача предварительного разрешения на создание банка

Для получения предварительного разрешения на создание банка лицо, уполномоченное учредителями представлять их интересы по созданию банка в Центральном банке (далее — заявитель), не позднее чем через три месяца после подписания учредительного договора представляет в Центральный банк

заявление с приложением:

учредительного договора;

устава банка в двух экземплярах;

протокола учредительного собрания;

списка учредителей;

информации о прямых и косвенных учредителях, в том числе конечных бенефициарных собственниках, имеющих существенное владение, включая информацию, необходимую для проведения оценки в соответствии со статьей 24 настоящего Закона;

при отсутствии лиц, имеющих существенное владение, информации о прямых и косвенных учредителях, в том числе конечных бенефициарных собственниках, владеющих наибольшими долями в уставном капитале банка, общая доля которых будет составлять не менее пятидесяти процентов, включая информацию, необходимую для проведения оценки в соответствии со статьей 24 настоящего Закона;

финансовых отчетов учредителя — юридического лица за три последних года, подтвержденных аудиторской организацией;

документального подтверждения информации об источниках средств, внесенных для формирования уставного капитала банка;

информации о членах наблюдательного совета и правления банка, необходимой для оценки их соответствия требованиям статьи 36 настоящего Закона;

организационной структуры банка;

проекта положения о службе внутреннего аудита банка;

бизнес-плана банка на следующие три года;

копий проектов кредитной, инвестиционной и эмиссионной политик банка, а также политик банка по управлению рисками и внутреннему контролю, которые в последующем подлежат утверждению наблюдательным советом банка;

документа, подтверждающего оплату сбора за рассмотрение заявления.

За рассмотрение заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка взимается сбор в пятикратном размере базовых расчетных величин.

Заявитель вправе указать адрес электронной почты в заявлении о выдаче предварительного разрешения на создание банка. Указание адреса электронной почты является согласием на получение уведомления о принятом решении по заявлению или

запроса дополнительной информации в электронной форме через информационно-коммуникационную систему.

В случае выявления Центральным банком недостатков в предоставленных документах и (или) предоставления заявителем в неполном объеме документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк в течение пятнадцати дней со дня предоставления заявления направляет заявителю уведомление с указанием недостатков, подлежащих устранению, и (или) перечня документов, необходимых к представлению.

Заявление о выдаче предварительного разрешения на создание банка должно быть рассмотрено Центральным банком в течение трех месяцев со дня представления всех документов, необходимых для получения предварительного разрешения на создание банка. Данный срок может быть продлен до четырех месяцев в случаях, указанных в части шестой настоящей статьи.

В случае если предоставленные заявителем документы и информация, указанные в части первой настоящей статьи, являются недостаточными для принятия решения о выдаче предварительного разрешения на создание банка, Центральный банк вправе запрашивать у заявителя дополнительные документы и информацию.

Заявитель должен представить документы и информацию, запрошенные Центральным банком в соответствии с частью шестой настоящей статьи, в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня получения запроса, в течение которого приостанавливается трехмесячный период рассмотрения заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка.

Центральный банк в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационно-коммуникационную систему, уведомляет заявителя о принятом решении в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Предварительное разрешение на создание банка сохраняет юридическую силу в течение срока, не превышающего шести месяцев со дня его получения.

Предварительное разрешение на создание банка аннулируется до истечения срока его действия в следующих случаях, если:

установлен факт получения предварительного разрешения с использованием подложных документов;

учредители, в том числе конечные бенефициарные

собственники, ранее прошедшие оценку и отвечавшие требованиям статьи 24 настоящего Закона, более не соответствуют требованиям этой статьи;

члены наблюдательного совета и (или) правления банка, ранее прошедшие оценку и отвечавшие требованиям статьи 36 настоящего Закона, более не соответствуют требованиям этой статьи, а также не представлена информация о вновь назначенных членах наблюдательного совета и (или) правления банка;

внесены структурные изменения в представленный бизнес-план;

выявлены факты, указывающие на невозможность обеспечения безопасного и стабильного управления банком.

Статья 17. Дополнительные требования к иностранным учредителям при создании ими банка или участии в уставном капитале банка

При создании или участии иностранного банка в уставном капитале банка, помимо документов, указанных в статье 16 настоящего Закона, дополнительно представляются следующие документы:

решение уполномоченного органа иностранного банка о создании или его участии в уставном капитале банка;

устав иностранного банка;

письменное подтверждение органа банковского надзора иностранного банка о том, что данный иностранный банк находится под его консолидированным надзором, имеет право принимать денежные средства на депозиты и ему выдано разрешение органа банковского надзора на создание или участие в уставном капитале банка либо подтверждение о том, что такое разрешение не требуется;

документ, подтверждающий соответствие адекватности капитала и кредитного рейтинга иностранного банка требованиям, установленным Центральным банком.

Центральный банк вправе устанавливать отдельный порядок для получения предварительного разрешения при создании банка или участии в уставном капитале банка международных финансовых институтов, иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга.

Совокупная доля нерезидентов — физических лиц и юридических лиц, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными

организациями, не должна превышать пятидесяти процентов уставного капитала банка.

Центральный банк вправе устанавливать минимальные требования к капиталу и кредитному рейтингу учредителей банка — нерезидентов, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, а также к рейтингу государства местопребывания нерезидентов.

Учредителями и акционерами банка не могут быть юридические лица, зарегистрированные, и физические лица, проживающие в государстве или на территории, предоставляющей льготный налоговый режим и (или) не предусматривающей раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций (за исключением юридических и физических лиц, приобретших акции банка на иностранных фондовых рынках).

При рассмотрении заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка Центральный банк учитывает:

наличие соглашения об обмене информацией между Центральным банком и органом банковского надзора иностранного банка — учредителя;

информацию и мнения компетентных органов страны местопребывания нерезидента.

Документы, указанные в статье 16 настоящего Закона и части первой настоящей статьи, заверяются консульским учреждением Республики Узбекистан или другими консульскими учреждениями, расположенными по месту регистрации банка — учредителя.

Статья 18. Консультации с органами, предшествующие лицензированию

Центральный банк вправе консультироваться с министерствами, ведомствами и другими органами государственного и хозяйственного управления в рамках процедур, предшествующих лицензированию банка.

Министерства, ведомства и другие органы государственного и хозяйственного управления должны предоставлять запрошенную Центральным банком информацию, необходимую для принятия соответствующего решения.

Центральный банк вправе направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой

информации.

Статья 19. Отказ в выдаче предварительного разрешения на создание банка

Основаниями для отказа в выдаче предварительного разрешения на создание банка являются:

несоответствие представленных документов, указанных в статьях 16 и 17 настоящего Закона, требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

несоответствие учредителей, включая конечных бенефициарных собственников банка, оценка которых осуществлена в соответствии со статьей 24 настоящего Закона, требованиям данной статьи;

неспособность достижения банком целей, представленных в бизнес-плане;

наличие в законах или нормативных актах другой страны, регулирующих деятельность одного или нескольких лиц, имеющих тесные связи с создаваемым банком, требований или применение к этим лицам компетентными органами другой страны запретов и ограничений, препятствующих осуществлению надзорной функции Центрального банка, или наличие иных препятствий для соблюдения законодательства о банках и банковской деятельности Республики Узбекистан;

непредставление дополнительных документов и информации, запрошенных Центральным банком в соответствии с частью шестой статьи 16 настоящего Закона.

Под тесными связями понимается положение, при котором два или несколько лиц связаны между собой посредством:

приобретения прямого владения или контроля не менее двадцати процентов уставного фонда (уставного капитала) юридического лица;

контроля;

наличия постоянного контроля, установленного между двумя или всеми этими лицами или между этими лицами и третьим лицом.

Под контролем понимается взаимосвязь между лицами, соответствующая одному из следующих критериев:

владение лицом преобладающей долей в уставном фонде (уставном капитале) другого юридического лица;

право лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, назначать или заменять большинство членов

органов управления этого юридического лица;

возможность лица оказывать влияние на деятельность юридического лица в соответствии с заключенным с ним договором и (или) положениями его устава;

возможность лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, оказывать влияние на членов органов управления этого юридического лица, назначенных им в результате реализации права голоса. Данный критерий не применяется, если контроль соответствует одному из критериев, указанных в абзацах втором — четвертом настоящей части;

возможность лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, управлять преобладающей долей в уставном фонде (уставном капитале) данного юридического лица по соглашению с другими его участниками (акционерами) или членами.

Основанием для отказа в выдаче предварительного разрешения на создание банка может являться мотивированное суждение Центрального банка.

Уведомление об отказе в выдаче предварительного разрешения направляется заявителю в сроки и формах, предусмотренных в части восьмой статьи 16 настоящего Закона, с указанием причин отказа.

Заявление и документы, представленные с учетом устранения недостатков, указанных в письменном уведомлении об отказе, считаются вновь поданными.

Статья 20. Государственная регистрация банка и выдача лицензии

Для государственной регистрации банка и получения лицензии заявитель не позднее шести месяцев после получения предварительного разрешения на создание банка должен представить в Центральный банк:

заявление о государственной регистрации банка и выдаче лицензии;

документ, подтверждающий формирование уставного капитала банка в сумме не ниже минимального размера, установленного настоящим Законом, а также список учредителей;

информацию о ключевом персонале банка, необходимую для проведения оценки его соответствия требованиям статьи 36 настоящего Закона;

заключение Главного территориального управления

Центрального банка по месту нахождения создаваемого банка о соответствии его помещений, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка;

копии документов, перечисленных в статьях 16 и 17 настоящего Закона, в электронной форме.

Центральный банк принимает решение о государственной регистрации банка и выдаче лицензии при условии обеспечения безопасного осуществления банковской деятельности и соблюдения требований корпоративного управления, гарантирующего защиту интересов вкладчиков и кредиторов, а также надлежащего функционирования банковской системы.

Решение о государственной регистрации банка и выдаче лицензии принимается в срок, не превышающий одного месяца со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

Центральный банк в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационно-коммуникационную систему, уведомляет заявителя о принятом решении в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

За выдачу лицензии взимается государственная пошлина в размере, установленном законом.

Информация о государственной регистрации банка и выдаче ему лицензии публикуется на официальном веб-сайте Центрального банка.

В случае установления факта получения лицензии с использованием подложных документов лицензия отзывается Центральным банком.

Статья 21. Отказ в государственной регистрации банка и выдаче лицензии

Основаниями для отказа в государственной регистрации банка и выдаче лицензии являются:

несоответствие размера сформированного уставного капитала банка требованиям настоящего Закона на момент подачи заявления о государственной регистрации банка и выдаче лицензии;

несоответствие требованиям статьи 24 настоящего Закона учредителей, в том числе конечных бенефициарных собственников, ранее прошедших оценку и отвечавших требованиям этой статьи;

несоответствие ключевого персонала банка

квалификационным требованиям Центрального банка;

несоответствие помещений банка, обеспеченности их защиты, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка.

Уведомление об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии направляется заявителю в срок и формах, предусмотренных в части четвертой статьи 20 настоящего Закона, с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные недостатки, может представить документы для повторного рассмотрения.

Срок, указанный в письменном уведомлении об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходимому для устранения недостатков, и не может быть меньше двух месяцев.

В случае устранения заявителем причин, послуживших основанием для отказа в государственной регистрации банка и выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется в срок, не превышающий одного месяца со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

При повторном рассмотрении заявления о государственной регистрации и выдаче лицензии не допускается отказ по новым основаниям, ранее не указанным в письменном уведомлении об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии.

Заявление о государственной регистрации и выдаче лицензии, поданное по истечении срока, указанного в письменном уведомлении об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии, считается вновь поданным.

Статья 22. Разрешение и ограничение на владение акциями банка

Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения, прямо или косвенно, доли в уставном капитале банка, которая в результате одной или нескольких сделок составит:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;

пятьдесят и более процентов.

В случае изменения долей в уставном капитале банка, установленных частью первой настоящей статьи, лицами, получившими предварительное разрешение Центрального банка, осуществляется путем уведомления в порядке, указанном статьей 26 настоящего Закона.

Лицами, действующими совместно, считаются:

1) лица, приобретшие акции банка в условиях, указывающих на скоординированное (согласованное) приобретение или совместное намерение данных лиц по приобретению акций банка;

2) вовлеченные лица:

а) лица, осуществляющие контроль над другим лицом или находящиеся под контролем другого лица, либо находящиеся под совместным контролем третьего лица;

б) лица, прямо или косвенно участвующие в соглашениях с целью получения или совместной реализации права голоса, если доли (акции), являющиеся предметом соглашения, могут обеспечить им контроль;

в) физические лица, имеющие руководящие полномочия или полномочия контроля в юридическом лице;

г) лица, имеющие полномочия по назначению большинства членов органов управления юридического лица;

д) близкие родственники (лица, состоящие в родстве или свойстве, то есть родители, кровные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), дедушки, бабушки, внуки, родители, кровные и сводные братья и сестры супругов), а также юридические лица, находящиеся под их контролем;

3) юридическое лицо, осуществляющее контроль, и контролируемые им юридические лица, а также юридические лица, находящиеся под контролем одного юридического лица между собой;

4) юридическое лицо с членами его органа управления и вовлеченными лицами, а также данные лица между собой;

5) лица, использующие в своей финансово-хозяйственной деятельности финансовые ресурсы, предоставленные одним и тем же лицом или поступающие от различных лиц, являющихся вовлеченными лицами;

6) лица, передающие выгоды, полученные от своей экономической деятельности, одному и тому же лицу или различным

лицам, являющимся вовлеченными лицами;

7) юридические лица, имеющие преимущественно одинаковый состав участников (акционеров) или органов управления;

8) лица, принявшие или реализующие аналогичную инвестиционную политику посредством приобретения и (или) продажи финансовых инструментов, выпущенных одним эмитентом или вовлеченными лицами;

9) лица, реализующие совместную долгосрочную политику по отношению к банку путем аналогичного (идентичного) осуществления прав, предоставляемых ценными бумагами, выпущенными банком;

10) лица, назначившие или назначающие в качестве уполномоченного представителя (уполномоченных представителей) одно и то же лицо (одних и тех же лиц), являющееся (являющихся) вовлеченным лицом (вовлеченными лицами), для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, представления интересов или реализации прав голоса, предоставляемых находящимися в их владении долями или акциями в уставном фонде (уставном капитале);

11) лица, объединившиеся в любую организационно-правовую форму, с целью проведения операций, связанных с банком;

12) лица, одновременно имевшие или имеющие владения акциями или долями в уставном фонде (уставном капитале) одного или нескольких юридических лиц, осуществляющие контроль над ними и реализующие совместную политику по отношению к ним;

13) лица, осуществлявшие или осуществляющие совместную финансово-хозяйственную деятельность;

14) иные лица, определенные Центральным банком на основе мотивированного суждения.

Банки обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения прямо или косвенно акций другого банка. Банки для увеличения доли в уставном капитале другого банка обязаны получить повторное предварительное разрешение Центрального банка.

В случае если для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, заявление, представленное для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, рассматривается Центральным банком с учетом решения

антимонопольного органа.

Сделки по приобретению акций банка, заключенные без предварительного разрешения на приобретение акций банка, указанного в частях первой и четвертой настоящей статьи, считаются недействительными.

В случае приобретения акций банка с нарушением требований, установленных частями первой и четвертой настоящей статьи, со дня заключения такой сделки владелец акций не вправе голосовать на общем собрании акционеров, требовать созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров, вносить вопросы на повестку дня, выдвигать кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка, а также получать часть прибыли банка в виде дивидендов.

Получение разрешения Центрального банка требуется при получении лицом акций банка в объеме, указанном в части первой настоящей статьи, при обстоятельствах, не зависящих от него. Со дня получения лицом акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, до дня принятия Центральным банком соответствующего решения права владельца акций приостанавливаются.

Акционер в течение шестидесяти дней со дня получения акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, должен представить заявление на получение разрешения Центрального банка. В случае неподачи акционером заявления акции банка, полученные при обстоятельствах, не зависящих от него, подлежат отчуждению в течение трех месяцев со дня их получения.

Статья 23. Выдача предварительного разрешения на приобретение акций банка

Для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка потенциальный приобретатель представляет в Центральный банк заявление с приложением документов, установленных Центральным банком. Центральный банк в течение трех рабочих дней со дня получения заявления направляет потенциальному приобретателю письменное подтверждение о его получении.

Потенциальным приобретателем является лицо или группа лиц, действующих совместно, которые намереваются приобрести прямо или косвенно, в том числе в качестве конечного бенефициарного собственника, акции банка в связи с предполагаемым приобретением.

Центральный банк проводит оценку потенциального приобретателя в соответствии со статьей 24 настоящего Закона в течение двух месяцев со дня направления письменного подтверждения о получении заявления.

В случае представления потенциальным приобретателем документов в неполном объеме период оценки начинается со дня получения Центральным банком всех соответствующих документов.

Центральный банк вправе отказать в выдаче предварительного разрешения на приобретение акций банка без проведения оценки при наличии документов и (или) информации, подтверждающих несоответствие потенциального приобретателя одному из критериев, указанных в статье 24 настоящего Закона.

Центральный банк в течение периода оценки вправе направить потенциальному приобретателю письменный запрос на представление дополнительных документов и информации, необходимых для завершения оценки.

Потенциальный приобретатель должен представить по запросу Центрального банка дополнительные документы и информацию в срок, не превышающий двадцати рабочих дней со дня получения запроса, в течение которого период оценки приостанавливается. Центральный банк вправе продлить период предоставления дополнительной информации до тридцати рабочих дней в случае нахождения потенциального приобретателя в другом государстве или распространения на него законов другого государства. Последующие запросы, направляемые Центральным банком потенциальному приобретателю с целью уточнения предоставленной информации, не должны приводить к приостановке периода оценки.

Центральный банк вправе отказать в выдаче предварительного разрешения на приобретение акций банка в случае несоблюдения потенциальным приобретателем сроков, указанных в части седьмой настоящей статьи.

Центральный банк на основании запроса потенциального приобретателя публикует на своем официальном веб-сайте обоснованное решение, принятое по итогам рассмотрения заявления на получение предварительного разрешения на приобретение акций банка. Центральный банк также вправе опубликовать данную информацию без запроса потенциального приобретателя.

Предварительное разрешение на приобретение акций банка

сохраняет юридическую силу в течение шести месяцев со дня его получения.

Аннулирование предварительного разрешения на приобретение акций банка осуществляется в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Статья 24. Оценка потенциального приобретателя

Центральный банк при рассмотрении заявления, поданного для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, оценивает:

деловую репутацию потенциального приобретателя;

деловую репутацию, знания, навыки и опыт членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка, назначение которых предусматривается после совершения предполагаемого приобретения;

финансовую состоятельность потенциального приобретателя, в частности, в отношении величины и специфики деятельности банка, акции которого предполагается приобрести;

возможность выполнения банком пруденциальных требований, установленных законодательством о банках и банковской деятельности, после совершения предполагаемого приобретения;

отсутствие подозрений о наличии принятых или принимаемых относительно предполагаемого приобретения попыток легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также предположения об увеличении данного риска после совершения предполагаемого приобретения;

возможную интеграцию деятельности потенциального приобретателя с деятельностью банка и ее влияние на развитие деятельности банка;

влияние организационной структуры корпоративного управления потенциального приобретателя и связанных с ним лиц на регулирование и надзор за банком.

Связанными лицами другого лица являются:

члены органов управления юридического лица, а также ключевой персонал банка;

физические и (или) юридические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или в составе группы лиц, действующих совместно, имеют существенное владение в банке, в том числе

конечные бенефициарные собственники. Если близкие родственники данных физических лиц владеют долей в уставном капитале банка или контролируют ее, независимо от ее размера, то эта доля считается находящейся во владении и под контролем данного лица;

лица, осуществляющие контроль над другим лицом или находящиеся под контролем другого лица, либо находящиеся под совместным контролем третьего лица;

юридические лица, в которых лица, осуществляющие контроль над банком, имеют существенное владение;

лица, связанные с лицами, указанными в абзацах втором — пятом настоящей части, в том числе близкие родственники физического лица, а также юридические лица, в которых физические лица и (или) их близкие родственники осуществляют контроль или владеют долей в уставных фондах (уставных капиталах) или являются членами органа управления;

лица, посредством которых сделка с банком осуществляется в интересах лиц, указанных в абзацах втором — шестом настоящей части, и которые считаются находящимися под влиянием лиц, указанных в абзацах втором — шестом настоящей части, в данной сделке посредством наличия трудовых, гражданских или иных отношений между данными лицами, определенных законодательством;

иные лица, определенные Центральным банком на основе мотивированного суждения.

Центральный банк выдает предварительное разрешение потенциальному приобретателю в случаях:

полного соответствия потенциального приобретателя критериям, указанным в части первой настоящей статьи;

отсутствия подозрения, что потенциальный приобретатель не является конечным бенефициарным собственником предполагаемого приобретения;

отсутствия чрезмерного дробления акционеров — юридических лиц на уровни (более трех уровней от потенциального приобретателя до конечного бенефициарного собственника);

представления документов в полном объеме;

отсутствия в документах и информации, представленных потенциальным приобретателем, недостоверных или искаженных сведений.

Центральный банк вправе принять решение о проведении

оценки, предусмотренной в настоящей статье, только применительно к лицу, являющемуся прямым владельцем акций банка и конечным бенефициарным собственником.

Центральный банк не вправе определять размер приобретаемой доли и оценивать предполагаемое приобретение с точки зрения экономических потребностей рынка.

При подаче одновременно двух или более заявлений на приобретение или увеличение существенного владения в одном и том же банке Центральный банк рассматривает потенциальных приобретателей на равных условиях.

Порядок и условия оценки потенциального приобретателя определяются Центральным банком.

Требования настоящей статьи также распространяются на оценку учредителей при предоставлении заявителем документов на выдачу предварительного разрешения на создание банка.

Статья 25. Несоблюдение требований о соответствии акционера

Центральный банк вправе применять меры и санкции к прямому или косвенному владельцу существенного владения, в том числе к конечному бенефициарному собственнику, который:

не соответствует требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

оказывает на банк негативное влияние, которое может поставить под угрозу устойчивое финансовое состояние банка;

не предоставил информацию о личности конечного бенефициарного собственника.

Центральный банк вправе применять меры и санкции к акционерам, имеющим существенное владение в результате согласованной деятельности без получения предварительного разрешения на приобретение акций банка.

В случаях, указанных в частях первой и второй настоящей статьи, Центральный банк применяет раздельно или в совокупности следующие меры и санкции:

приостанавливает право голоса, требования созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров, внесения вопросов в повестку дня, выдвижения кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка и получения части прибыли банка в виде дивидендов;

принимает решение о продаже акций банка лицами, право

голоса которых приостановлено;

отзывает выданное предварительное разрешение на приобретение акций банка.

Акционеры, имеющие существенное владение, должны продать принадлежащие им акции в течение трех месяцев со дня отзыва предварительного разрешения на приобретение акций банка.

Лица, в отношении которых применены меры и санкции в соответствии с настоящей статьей, не вправе прямо или косвенно владеть акциями соответствующего банка, а также других банков.

Статья 26. Уведомление о приобретении, изменении или отчуждении существенного владения

Прямой или косвенный владелец существенного владения, в том числе конечный бенефициарный собственник, обязан в десятидневный срок в письменной форме, в том числе электронной форме, уведомить Центральный банк и банк в случаях:

совершения сделки, на которую было получено предварительное разрешение на приобретение акций банка;

увеличения доли акций, установленной частью первой статьи 22 настоящего Закона, приобретенной с предварительного разрешения;

принятия решения об отчуждении или уменьшении существенного владения в уставном капитале банка, в результате которого существенное владение составит, соответственно, менее пятидесяти, двадцати или пяти процентов;

получения лицом акций банка в объеме, установленном частью первой статьи 22 настоящего Закона, при обстоятельствах, не зависящих от него.

В случаях, предусмотренных частью первой настоящей статьи, банк в однодневный срок со дня получения уведомления должен в письменной форме, в том числе электронной форме, уведомить Центральный банк.

Статья 27. Обязательство по информированию

Банк по запросу Центрального банка обязан предоставить имеющиеся сведения о личности и размере долей в уставном капитале банка прямых и косвенных владельцев, в том числе конечного бенефициарного собственника.

В целях проведения оценки соответствия прямого и косвенного владельца акций банка, в том числе конечного бенефициарного собственника, требованиям законодательства о

банках и банковской деятельности эти лица по запросу Центрального банка или банка обязаны предоставить:

сведения о предпринимательской деятельности, в том числе годовую финансовую отчетность;

сведения о связанных с ним лицах и лицах, с которыми владелец действует совместно в отношении банка, а также иную информацию, необходимую Центральному банку.

Центральный банк должен быть уведомлен о любом заключенном соглашении, предметом или содержанием которого является:

согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком;

согласованная деятельность членов органа управления банка или лиц, осуществляющих контроль над банком;

осуществление права выдвигать большинство членов правления или наблюдательного совета банка или лиц, осуществляющих контроль над банком.

Уведомление, указанное в части третьей настоящей статьи, должно быть направлено в Центральный банк сторонами соглашения или органами управления банка в течение пяти рабочих дней с даты подписания соглашения или незамедлительно с момента выявления обстоятельств, раскрывающих его существование.

Прямой и косвенный владелец существенного владения, в том числе конечный бенефициарный собственник, должен уведомить Центральный банк об обстоятельствах, которые могут повлиять на оценку соответствия акционера требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, в течение пяти рабочих дней со дня возникновения подобных обстоятельств.

Статья 28. Приобретение банками собственных акций

Банки обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка на приобретение собственных акций. Сумма приобретаемых банком собственных акций не может превышать десяти процентов уставного капитала банка.

Для получения предварительного разрешения на приобретение банком собственных акций банк представляет в Центральный банк заявление и решение общего собрания акционеров банка с указанием причин приобретения собственных акций.

Центральный банк не вправе выдавать предварительное

разрешение при неудовлетворительном финансовом состоянии банка, а также, если данное приобретение приведет к несоблюдению пруденциальных нормативов.

Глава 3. Филиалы и представительства

Статья 29. Филиалы и иные обособленные подразделения банков на территории Республики Узбекистан

Банки могут в Республике Узбекистан открывать филиалы, офисы банковских услуг и иные обособленные подразделения.

Филиалом банка является обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Банки направляют в установленном порядке уведомление в Центральный банк об открытии и ликвидации своего филиала или офиса банковских услуг.

К уведомлению об открытии филиала банка или офиса банковских услуг прилагаются следующие документы:

решение уполномоченного органа банка об открытии филиала или офиса банковских услуг;

сведения о руководителе и главном бухгалтере филиала (в случае открытия филиала);

заключение главного территориального управления Центрального банка по месту нахождения филиала или офиса банковских услуг о соответствии его помещений, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка.

Для направления в Центральный банк уведомления об открытии филиала банка или офиса банковских услуг должны быть соблюдены следующие требования и условия:

устойчивое финансовое состояние банка;

соответствие квалификации руководителя филиала и главного бухгалтера квалификационным требованиям, установленным Центральным банком (в случае открытия филиала);

соответствие помещений филиала или офиса банковских услуг, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка.

Информация о филиале банка, начале его деятельности публикуется на официальном веб-сайте Центрального банка.

Деятельность, осуществляемая без уведомления Центрального банка об открытии и закрытии филиала банка или офиса банковских услуг в установленном порядке, является незаконной.

В случае принятия банком решения о ликвидации филиала банк обязан уведомить клиентов за пятнадцать дней до ликвидации филиала и принять меры по обеспечению исполнения обязательств перед ними или передать их другому филиалу по согласованию с клиентом.

Банк в течение двух рабочих дней с даты принятия решения о закрытии филиала должен уведомить Центральный банк об этом и представить план по обеспечению исполнения обязательств перед клиентами.

Представительство банка открывается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Статья 30. Филиалы и представительства иностранных банков на территории Республики Узбекистан

Создание иностранными банками филиалов в Республике Узбекистан не допускается.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение иностранного банка, расположенное на территории Республики Узбекистан и представляющее интересы банка без права осуществления банковской и другой коммерческой деятельности.

Представительство иностранного банка на территории Республики Узбекистан аккредитуется Центральным банком.

Статья 31. Дочерние банки, филиалы и представительства банков за границей

Банки с разрешения Центрального банка могут открывать за границей дочерние банки и создавать филиалы, участвовать в капитале банков, в том числе в создании иностранных банков, в следующих случаях:

наличие соглашения по обмену информацией между Центральным банком и органом банковского надзора принимающей страны;

законодательство принимающей страны и методика его применения не препятствуют выполнению надзорных функций Центрального банка за дочерним банком, филиалом банка;

управление и финансовое состояние банка являются достаточными для планируемой деятельности, осуществляемой через дочерний банк, филиал;

соблюдение и рост показателей пруденциальных нормативов и соответствие банка другим требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Дочерние банки и представительства открываются и (или) филиалы банка создаются в соответствии с законодательством страны, в которой они открываются и (или) создаются.

В случае принятия банком решения об открытии представительства, о закрытии дочернего банка, представительства или филиала за границей, а также продаже акций иностранного банка банк в течение тридцати дней с даты принятия такого решения обязан уведомить Центральный банк и предоставить информацию о влиянии данного решения на финансовую устойчивость банка.

Центральный банк должен уведомить орган банковского надзора принимающей страны об отзыве лицензии банка, являющегося юридическим лицом в Республике Узбекистан, действующего через дочерний банк, представительство или филиал на территории данной страны.

Глава 4. Корпоративное управление банком

Статья 32. Органы управления банка

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

Банк обязан разрабатывать и утверждать политику корпоративного управления.

Полномочия наблюдательного совета и правления банка не могут быть переданы на исполнение третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 33. Корпоративное управление

Банк должен иметь четко обозначенную организационную структуру корпоративного управления, определяющую:

прозрачные сферы ответственности;

эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и информирования о рисках, которым банк подвержен или может быть подвержен (сценарии имитации кризисной ситуации);

процедуру оценки ликвидности и адекватности капитала для покрытия операционного риска;

соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая порядок ведения бухгалтерского учета;

политику и методы вознаграждения работников, способствующие и соответствующие разумному и эффективному управлению рисками.

Организационная структура корпоративного управления, процедуры и механизмы должны быть комплексными и соответствовать характеру, масштабу и сложности рисков, присущих бизнес-модели и деятельности, осуществляемой банком. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать по меньшей мере выполнение функций управления и оценки рисков и соблюдение требований внутреннего аудита.

Требования к корпоративному управлению в банках устанавливаются Центральным банком.

Статья 34. Наблюдательный совет банка

Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

Наблюдательный совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Члены наблюдательного совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком.

К компетенции наблюдательного совета банка в дополнение к предусмотренному Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» относятся:

утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и

информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;

контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;

утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

утверждение планов восстановления финансового положения банка;

осуществление контроля за правлением банка;

контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка;

организация работы службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения правлением банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;

изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами правления банка;

осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;

утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу.

Количество членов наблюдательного совета банка должно составлять нечетное число лиц, но не менее пяти человек, независимо от количества акционеров. Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в наблюдательном совете.

Члены наблюдательного совета банка должны соблюдать

требования по независимости их суждений.

В члены наблюдательного совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;

полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

Статья 35. Правление банка

Правление банка, являясь исполнительным органом управления банка, осуществляет оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью, утвержденными наблюдательным советом банка, и несет полную ответственность за деятельность банка.

Правление банка обязано:

реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие внутренние политики банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах своих полномочий;

осуществлять контроль за деятельностью работников банка;

выполнять принятый годовой бизнес-план банка, а также периодически представлять общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к банку;

исполнять иные обязанности, предусмотренные уставом банка и законодательством о банках и банковской деятельности.

Правление банка подотчетно общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка.

Статья 36. Применение руководящих принципов

Члены наблюдательного совета и правления, а также ключевой персонал банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены наблюдательного совета, правления и на должности ключевого персонала банка, до их вступления в должность. Если предварительное согласование ключевого персонала невозможно по объективным причинам, банк должен направить запрос для получения последующего согласия.

Члены правления и ключевой персонал банка с согласия работодателя могут работать по совместительству в иных организациях, за исключением других банков или организаций, в которых их трудоустройство может привести к конфликту интересов.

Условия оценки, документы, необходимые для оценки, критерии соответствия квалификационным требованиям, а также порядок согласования членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка определяются Центральным банком.

Статья 37. Меры по предупреждению коррупции, правила этического поведения работников банка и недопущение конфликта интересов

Банки разрабатывают и реализуют обязательные для соблюдения членами избираемых органов и работниками банка:

меры по предупреждению коррупции;

правила этического поведения;

политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

Личность члена наблюдательного совета, правления или работника банка, сообщающего о подозрительной деятельности, мошенничестве или злоупотреблениях, связанных с банком либо юридическим лицом, находящимся под контролем банка, должна оставаться анонимной.

Глава 5. Пруденциальные требования и управление рисками

Статья 38. Соблюдение банками и банковскими группами пруденциальных нормативов

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков и защиты

законных интересов вкладчиков и кредиторов банки и банковские группы обязаны соблюдать установленные Центральным банком пруденциальные нормативы, порядок исчисления и допустимые значения которых определяются Центральным банком.

Пруденциальные нормативы включают:

коэффициенты адекватности капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

коэффициенты концентрации в разрезе секторов;

коэффициенты ликвидности;

максимальный размер риска на связанные лица банка;

максимальный размер выдачи кредитов без обеспечения (бланковых кредитов);

требования по классификации и оценке качества активов банка, формированию резервов против возможных убытков по активам банка, создаваемым на основе их классификации;

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

максимальный размер приобретаемых долей и акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц;

требования к приобретению и владению недвижимостью и другим имуществом;

лимиты открытой валютной позиции;

иные пруденциальные нормативы, устанавливаемые Центральным банком в соответствии с общепринятой международной практикой.

Банки в целях уменьшения риска потерь по активам должны поддерживать на достаточном уровне свой собственный капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против возможных убытков по активам, создаваемые на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов.

Центральный банк для покрытия потенциальных убытков, возникающих при максимальных изменениях факторов риска, присущих банку, системно значимому банку и банковской группе, вправе устанавливать для банков, банковских групп и системно значимых банков дополнительные надбавки к значениям коэффициентов ликвидности и достаточности капитала.

Предстоящие изменения пруденциальных нормативов

официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до введения их в действие.

Статья 39. Ограничение распределения прибыли

Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам, а также вознаграждения членам наблюдательного совета, правления и работникам банка в случаях:

несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;

несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;

невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;

наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли.

Банки должны получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:

превышения общей суммы платежей, указанных в абзаце первом части первой настоящей статьи, десяти процентов собственного капитала банка;

наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

Статья 40. Обязательные резервные требования

Банки обязаны выполнять обязательные резервные требования, установленные Центральным банком.

В случае невыполнения банком обязательных резервных требований Центральный банк в бесспорном порядке взыскивает с корреспондентского счета банка в Центральном банке недовнесенную сумму обязательных резервов, а также штраф в двукратном размере действующей ставки рефинансирования в годовом исчислении от недовнесенной суммы.

Статья 41. Аутсорсинг банковских услуг и операций

Аутсорсингом банковских услуг и операций (далее — аутсорсинг) является передача банком третьей стороне отдельных видов услуг и операций для осуществления на договорной и непрерывной основе.

Банк имеет право передавать отдельные виды услуг и операций

на аутсорсинг после получения разрешения Центрального банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком.

Передача на аутсорсинг отдельных видов услуг и операций, осуществляемых на основании лицензии, допускается только держателям соответствующей лицензии.

Лицу, которому переданы отдельные виды услуг и операций банка на аутсорсинг, запрещается последующая передача данных услуг и операций на аутсорсинг другому лицу. Данное ограничение должно быть отражено в договоре о передаче банком отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг.

Банк несет ответственность за управление рисками, связанными с отдельными видами услуг и операций, переданными на аутсорсинг.

При передаче отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг банк должен отвечать требованиям Центрального банка, в том числе требованиям по наличию внутренних политик и отчетности, а также предоставлению в Центральный банк информации по отдельным видам услуг и операций, переданных на аутсорсинг.

Банки ежегодно или по требованию Центрального банка обеспечивают проведение аудиторской проверки отдельных видов услуг и операций, переданных на аутсорсинг.

Центральный банк вправе потребовать расторжения договора аутсорсинга в случаях:

неосуществления банком надлежащего и регулярного надзора, контроля и управления рисками услуг и операций, переданных на аутсорсинг;

наличия в деятельности лица, привлеченного для аутсорсинга, недостатков, угрожающих способности банка по исполнению своих обязательств.

Статья 42. Требования к внутреннему контролю и системе управления рисками банка и банковской группы

Банк и банковская группа обязаны соблюдать установленные Центральным банком требования к внутреннему контролю и системе управления рисками. Требования Центрального банка учитывают системную значимость, специфику, масштаб и сложность осуществляемого вида деятельности банка с учетом принципа пропорциональности.

К требованиям Центрального банка к внутреннему контролю и системе управления рисками банка и банковской группы относятся:

обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, надзорной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

обеспечение выполнения банком пруденциальных требований;

наличие у банка утвержденной политики выявления и управления значимыми для банка рисками, проведения стресс-тестирования, а также системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательное исполнение и соблюдение банком политик по управлению значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществление наблюдательным советом контроля за соблюдением банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и адекватности капитала, эффективностью применяемых в банке процедур по управлению рисками и последовательностью их применения.

Статья 43. Соблюдение банками требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Банки обязаны соблюдать требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Статья 44. Сделки со связанными лицами банка

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

Предоставление более благоприятных условий означает:

вступление банком в сделку со связанным с ним лицом или в интересах такого лица, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не вступил бы с другими лицами;

получение вознаграждения и взимание платы за выполнение финансовой операции ниже или принятие обеспечения по стоимости выше, чем то, которое требуется от других лиц.

Банк не может выдавать кредиты (займы) без обеспечения (бланковые кредиты) связанным с ним лицам.

Банк может осуществлять сделки со связанными с ним лицами только по решению наблюдательного совета банка с учетом требований настоящей статьи. Если лицо становится связанным лицом банка после подписания договора о совершении сделки, наблюдательный совет банка в течение тридцати дней со дня, когда лицо стало связанным лицом банка, должен одобрить данный договор или дать распоряжение о его расторжении.

Член наблюдательного совета не должен присутствовать на заседании наблюдательного совета, пытаться оказать влияние на решение наблюдательного совета по вопросу заключенной или заключаемой сделки между банком и им или связанным с ним лицами.

Банк обязан вести отдельный реестр сделок со связанными с ним лицами и уведомлять Центральный банк перед заключением сделок со связанными лицами банка.

Глава 6. Пруденциальный надзор за деятельностью банков и надзорные мероприятия

Статья 45. Пруденциальный надзор

Центральный банк обеспечивает пруденциальный надзор за деятельностью банков при соблюдении требований законодательства о банках и банковской деятельности в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности.

Для обеспечения пруденциального надзора Центральный банк осуществляет надзор за:

системами, стратегиями, процедурами и механизмами, используемыми банками для соответствия пруденциальным требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

рисками, которым банки подвергаются или могут подвергнуться, обеспечением разумного управления и покрытия рисков механизмами регулятивного соответствия, капиталом и ликвидностью банков;

соответствием банков требованиям законодательства о банках и банковской деятельности по управлению рисками, а также корпоративному управлению.

Банки обязаны предоставлять Центральному банку информацию, необходимую для оценки их соответствия пруденциальным требованиям законодательства о банках и

банковской деятельности.

Внутренние механизмы управления, ведение бухгалтерского учета и отчетности, а также административные процедуры банков должны позволять проведение проверки на предмет соответствия банков пруденциальным требованиям.

Банки обязаны регистрировать сделки и операции в соответствии с правилами, установленными Центральным банком, для проведения Центральным банком проверки соответствия банков пруденциальным требованиям.

Центральный банк взаимодействует с банками с целью получения информации об их деятельности, организации и внутренних процессах для оценки адекватности капитала банков профилю их рисков.

При необходимости Центральный банк вправе нанимать внешних экспертов для выполнения надзорных функций.

Статья 46. Процесс проверки и оценки

Центральный банк проводит проверку систем, стратегий, процедур и механизмов, используемых банками для соответствия требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, а также оценку существующих и потенциальных рисков банков, в том числе рисков, представляемых отдельными банками для банковской (финансовой) системы.

Проверки и оценки, указанные в части первой настоящей статьи, учитывают необходимость выполнения банками требований законодательства о банках и банковской деятельности.

Центральный банк на основании результатов проверок и оценки, указанных в части первой настоящей статьи, определяет специфику, масштаб и сложность деятельности банка, а также степень обеспечения разумного управления и покрытия рисков механизмами регулятивного соответствия, капиталом и ликвидностью банка.

Периодичность и степень проведения проверок и оценки, указанных в части первой настоящей статьи, определяются Центральным банком без согласования и уведомления государственных органов и иных организаций исходя из принципа пропорциональности, а также системной значимости, специфики, масштаба и сложности деятельности банка.

Статья 47. Программа пруденциального надзора

Центральный банк ежегодно утверждает программу пруденциального надзора за деятельностью банков, включающую:

банки, результаты стресс-тестов которых показывают наличие значительных рисков их финансовой устойчивости или возможное несоответствие деятельности банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

системно значимые банки;

банки, требующие, по мнению Центрального банка, дополнительного надзора.

Программа пруденциального надзора содержит:

порядок осуществления Центральным банком надзорных функций и распределения ресурсов;

процедуры выявления банков, подлежащих дополнительному надзору, и меры, необходимые для его осуществления, в соответствии с частью третьей настоящей статьи;

план инспектирования банков.

Центральный банк, учитывая результаты оценки рисков банка, может принимать соответствующие меры, включающие:

увеличение периодичности инспекций банка;

представление банком дополнительной отчетности;

проведение дополнительных проверок исполнения бизнес-плана банка;

проведение тематической проверки определенных рисков.

Статья 48. Консолидированный надзор

Центральный банк должен осуществлять консолидированный надзор за банками в случаях:

создания банковской группы;

определения Центральным банком банка основным банком или членом банковской группы путем мотивированного суждения.

Банк может быть участником лишь одной банковской группы.

В целях организации эффективного взаимодействия, обмена информацией и установления эффективного надзора на консолидированной основе Центральный банк вправе заключать письменные соглашения о взаимодействии и сотрудничестве с органами банковского надзора (при наличии) других стран, соблюдая порядок использования охраняемых законами стран тайн, персональных данных и конфиденциальной информации.

Особенности осуществления консолидированного надзора за банками устанавливаются Центральным банком.

Статья 49. План восстановления финансового положения банка

Банк по требованию Центрального банка разрабатывает и представляет на рассмотрение и оценку план восстановления финансового положения (далее — план восстановления), содержащий меры восстановления финансового положения банка в случае его ухудшения.

Банк должен обновлять план восстановления ежегодно или после изменений в организационной структуре банка, его деятельности или финансовом положении, которые могут повлиять на план восстановления.

План восстановления банка должен отражать влияние сценариев макроэкономического и финансового кризиса на деятельность банка, включая системные события и риски для данного банка.

План восстановления банка должен включать список мер и показателей, определяющих положения, при которых должны приниматься соответствующие решения.

Центральный банк в течение трех месяцев со дня представления банком плана восстановления рассматривает и оценивает его на предмет соответствия следующим критериям:

сохранение и (или) восстановление финансового положения банка при реализации мер, указанных в плане восстановления;

возможность быстрой и эффективной реализации мер, указанных в плане восстановления, в условиях финансового кризиса, а также снижения негативных воздействий на банковскую и финансовую систему.

В случае несоответствия плана восстановления критериям, указанным в части пятой настоящей статьи, Центральный банк вправе потребовать от банка:

пересмотра плана восстановления;

внесения изменений и дополнений в план восстановления, определенных Центральным банком;

определения банком изменений в его деятельности, необходимых для устранения недостатков в плане восстановления или препятствий при его реализации;

уменьшения профиля рисков;

своевременного принятия мер по рекапитализации банка;

пересмотра стратегии развития банка;

изменения организационной структуры управления банком.

Меры, указанные в абзацах пятом — восьмом части шестой настоящей статьи, применяются в случае, если меры, указанные в

абзацах втором — четвертом части шестой настоящей статьи, не обеспечили соответствие плана восстановления требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Основной банк банковской группы должен разработать план восстановления банковской группы, включающий меры, предпринимаемые на уровне группы для восстановления ее финансового положения после его ухудшения.

План восстановления банковской группы должен соответствовать требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Требования к содержанию и обновлению, порядок представления и оценки плана восстановления банка устанавливаются Центральным банком.

Статья 50. Надзорные функции

Центральный банк в целях осуществления надзорных функций вправе:

получать и проверять отчетность, а также другие документы, требовать разъяснения информации, полученной от банков, связанных с ними лиц и лиц, подлежащих его надзору, а также лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банком на аутсорсинг;

проверять деятельность банков, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банком на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору;

пользоваться информационными системами и базой данных банков.

Статья 51. Надзорные меры

Центральный банк вправе требовать от банков или банковских групп незамедлительного принятия мер в случаях:

– несоответствия деятельности банка или банковской группы требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

– наличия информации, основанной на мотивированном суждении Центрального банка, о возможном нарушении банком или банковской группой требований законодательства о банках и банковской деятельности в течение следующих двенадцати месяцев;

– выявления Центральным банком рисков, влияющих на деятельность и (или) информационную безопасность банка или банковской группы.

В случаях, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк вправе требовать от банка или банковской группы:

– обеспечения и поддержания пруденциальных нормативов по капиталу в размере, превышающем требования, установленные Центральным банком;

– совершенствования корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля или плана восстановления;

– представления плана мероприятий по обеспечению соответствия деятельности банка или банковской группы требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

– осуществления банком мероприятий по его финансовому оздоровлению, в том числе изменению структуры его активов и снижению расходов, реорганизации банка, закрытию филиала или других подразделений банка;

– применения индивидуальных резервных требований или способов управления активами с учетом требований к капиталу;

– соблюдения ограничения и (или) запрета на осуществление банком отдельных финансовых операций и расширение инфраструктуры банка или банковской группы, влекущие риски значительного ухудшения их устойчивости;

– снижения риска, присущего деятельности, услугам, финансовым операциям и внутренним системам банка;

– направления чистой прибыли на увеличение уставного капитала банка;

– выполнения ограничения и (или) запрета на выплату акционерам или держателям инструментов дополнительного капитала дивидендов и процентов по субординированным долгам;

– выполнения ограничения и (или) запрета на выплату суммы вознаграждения работникам банка в виде процента от чистых доходов в случае несоответствия или возможного несоответствия банка требованиям к капиталу вследствие данной выплаты;

– выполнения ограничения величины процентной ставки, определенной в договорах банковского вклада, заключаемых (пролонгируемых) в период действия ограничения по банковским вкладам;

– представления дополнительной отчетности;

– выполнения обязательства по поддержанию минимальной

суммы ликвидных активов, необходимой для бесперебойности платежей, соответствующей структуре финансовых источников и сбалансированности активов и обязательств по срокам во избежание проблем с ликвидностью банка;

– проведения наблюдательным советом банка внеочередного общего собрания акционеров, рассмотрения акционерами вопросов, определенных Центральным банком, в том числе вопроса увеличения капитала банка до размера, достаточного для обеспечения финансовой стабильности банка;

– досрочного прекращения полномочий или замены одного или более членов наблюдательного совета, отстранения от занимаемой должности или замены одного или более членов правления, а также ключевого персонала банка;

– составления правлением банка плана мероприятий по реструктуризации долга нескольких или всех кредиторов;

– дополнительного раскрытия информации;

– выполнения иных предписаний Центрального банка.

В случае невыполнения наблюдательным советом банка требования, указанного в абзаце пятнадцатом части второй настоящей статьи, Центральный банк вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров и определить повестку дня.

Статья 52. Временный управляющий

В случае если надзорные меры, осуществленные Центральным банком по замене одного или более членов наблюдательного совета или правления банка, считаются недостаточными, Центральный банк вправе:

– временно работать с наблюдательным советом и правлением банка;

– временно заменить членов наблюдательного совета и правления банка;

– назначить одного или более временных управляющих банка.

Временный управляющий должен соответствовать требованиям статьи 36 настоящего Закона.

Временным управляющим банка не может быть назначено лицо, которое является акционером, заемщиком, кредитором или связанным лицом банка.

Центральный банк имеет исключительное право назначать и освобождать от должности временного управляющего, определять

его полномочия в соответствии с уставом банка и настоящим Законом.

В случаях, определенных Центральным банком, действия временного управляющего должны быть предварительно согласованы с Центральным банком. Действия, осуществляемые без предварительного согласования, считаются недействительными.

Временный управляющий представляет Центральному банку отчеты о финансовом состоянии банка и мерах, принятых в пределах его полномочий, в сроки, установленные Центральным банком, а также заключительный отчет о проделанной работе.

Центральный банк вправе обязать временного управляющего принять меры в соответствии с настоящим Законом, в том числе по созыву внеочередного общего собрания акционеров банка и требованию увеличения капитала.

Временный управляющий назначается на срок до двенадцати месяцев. Данный срок может быть продлен Центральным банком в исключительных случаях.

Порядок осуществления временного управления в банке определяется Центральным банком.

Глава 7. Меры и санкции, принимаемые Центральным банком за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности

Статья 53. Применение мер и санкций

Центральный банк вправе применять меры и санкции к банку, членам наблюдательного совета и правления, а также ключевому персоналу банка, которые несут ответственность за нарушения, указанные в статьях 54, 55 и 56 настоящего Закона.

Нарушения подразделяются на грубые, серьезные и незначительные.

Порядок применения мер и санкций определяется Центральным банком.

При применении мер и санкций Центральный банк учитывает:

– уровень риска, характер, масштаб нарушений и их последствий;

– систематичность и продолжительность нарушений;

– влияние допущенных нарушений на финансовое состояние;

– возможность скорректировать ситуацию в результате

применяемых мер и (или) санкций;

– причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) рисков;

– эффективность (результативность) ранее примененных мер и санкций;

– принятие банком, прямым и косвенным акционером, в том числе конечным бенефициарным собственником, членом наблюдательного совета и правления, ключевым персоналом банка, самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений.

Статья 54. Грубые нарушения

К грубым нарушениям относятся:

– получение лицензии и документов разрешительного характера с использованием подложных документов;

– осуществление действий без получения документов разрешительного характера, на совершение которых требуется получение предварительного разрешения Центрального банка;

– не исполнение в установленный срок предписаний Центрального банка об устранении грубых нарушений в деятельности банков или банковских групп;

– невыполнение при распределении прибыли требований, указанных в статье 39 настоящего Закона;

– несоответствие величины уставного капитала банка требованию, установленному к минимальному размеру уставного капитала банка;

– снижение коэффициента адекватности капитала банка или банковской группы до восьмидесяти и менее процентов от минимально допустимого значения, установленного Центральным банком, в течение срока, превышающего шесть месяцев;

– отсутствие достаточных резервов против возможных убытков по активам банка;

– осуществление финансовых операций, не предусмотренных лицензией;

– осуществление деятельности, запрещенной или ограниченной настоящим Законом;

– заключение сделок с предоставлением более благоприятных условий преимущества связанным лицам банка;

– ведение бухгалтерского учета с нарушениями, приводящими к искажению отчетных данных и не позволяющими отразить реальное

финансовое состояние банка или банковской группы;

– непредставление аудиторской организации финансовой отчетности и иной финансовой информации, необходимой для проведения аудиторской проверки банка;

– воспрепятствование выполнению Центральным банком надзорных функций;

– нарушение прав и законных интересов потребителей банковских услуг;

– непредоставление, несвоевременное предоставление или предоставление Центральному банку искаженной или неполной информации, препятствующее проведению оценки платежеспособности или ликвидности банка либо банковской группы;

– нераскрытие информации о конечных бенефициарных собственниках;

– наличие в организационной структуре управления, внутреннем контроле, а также в системе управления рисками недостатков, угрожающих платежеспособности или приводящих к убыткам банка;

– несоблюдение системно значимыми банками требований Центрального банка по буферному капиталу;

– несоблюдение ограничения и (или) запрета на осуществление банком отдельных финансовых операций или открытия филиалов;

– непредставление банком плана восстановления финансового положения банка;

– несоответствие членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка требованиям статьи 36 настоящего Закона;

– нарушение требований законодательства о банковской тайне, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– серьезное нарушение, совершенное повторно в течение пяти лет после наложения Центральным банком штрафа за аналогичное нарушение.

Статья 55. Серьезные нарушения

К серьезным нарушениям относятся:

несоблюдение пруденциальных нормативов, за исключением требования к минимальному размеру уставного капитала банка;

снижение коэффициента адекватности капитала банка или банковской группы до восьмидесяти и менее процентов от минимально допустимого значения, установленного Центральным банком, в течение срока, не превышающего шести месяцев;

несвоевременное проведение банками платежей;

реструктуризация кредитов заемщиков с нестабильным финансовым положением;

невыполнение членами наблюдательного совета или правления банка требования Центрального банка по информированию общего собрания акционеров банка о выявленных нарушениях;

невыполнение членами наблюдательного совета или правления либо ключевым персоналом банка политик корпоративного управления и вознаграждения;

нарушение правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банка;

осуществление или прекращение деятельности (действий), осуществляемой в порядке уведомления, без уведомления Центрального банка в установленном порядке;

незначительное нарушение, совершенное повторно в течение трех лет после наложения Центральным банком штрафа за аналогичное нарушение.

Статья 56. Незначительные нарушения

К незначительным нарушениям относятся несоответствия требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, не являющиеся грубыми или серьезными нарушениями в соответствии со статьями 54 и 55 настоящего Закона.

Статья 57. Меры и санкции за грубые нарушения

За совершение грубых нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем двукратного размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или пяти процентов от чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, либо одного процента совокупного капитала банка;

применить к банку раздельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

отозвать лицензию;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем ста процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

опубликовать сообщение о нарушениях, мерах и санкциях, примененных к нарушителям, в средствах массовой информации.

Статья 58. Меры и санкции за серьезные нарушения

За совершение серьезных нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем полуторакратного размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или двух процентов чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, или 0,5 процента совокупного капитала банка;

применить к банку раздельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем семидесяти пяти процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

опубликовать сообщение о нарушениях, мерах и санкциях, примененных к нарушителям, в средствах массовой информации.

В случаях несвоевременного проведения банками платежей Центральный банк вправе налагать штраф в размере, равном той сумме, которая по вине банка не была проведена.

Статья 59. Меры и санкции за незначительные нарушения

За совершение незначительных нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или одного процента чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, или 0,1 процента совокупного капитала банка;

применить к банку раздельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем пятидесяти процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

направить нарушителю письменное предупреждение о применении к нему мер и санкций.

Глава 8. Межбанковские операции и обслуживание клиентов

Статья 60. Межбанковские операции

Банки на договорной основе могут привлекать и размещать друг у друга денежные средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета и совершать другие финансовые операции, предусмотренные в лицензии.

Центральный банк вправе устанавливать дополнительные лимиты по межбанковским операциям для банков, находящихся в режиме оздоровления.

Статья 61. Отношения между банками и их клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляются на основе договоров.

Клиенты вправе открывать банковские счета в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких выбранных ими банках.

Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, а также расчетов между банками и их клиентами в национальной и иностранной валютах устанавливается Центральным банком.

Статья 62. Процентные ставки по кредитам, депозитам и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка

Процентные ставки по кредитам, депозитам, размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливаются банком самостоятельно.

Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять условия заключенных с клиентами договоров, в том числе процентные ставки по кредитам и порядок их определения, процентные ставки по депозитам, размер комиссионного вознаграждения и сроки действия этих договоров.

Статья 63. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог, гарантии,

поручительства, обязательства и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законом.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банки вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты в порядке, предусмотренном договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством.

Акции и доли в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц, не указанные и не соответствующие требованиям части третьей статьи 7 настоящего Закона, не могут приниматься банками в качестве обеспечения.

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

Банкам запрещается предоставлять кредит под залог своих собственных акций.

Нормы, установленные настоящей статьей, также распространяются на обеспечение финансовых операций банков по выдаче гарантий.

Статья 64. Объявление заемщика неплатежеспособным

Банк вправе обратиться в экономический суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве должника, не исполняющего свои обязательства по погашению задолженности.

Глава 9. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг

Статья 65. Оказание банковских услуг

Потребители банковских услуг свободны в выборе банка и банковских услуг. Банки обязаны по требованию потребителя предоставлять ему возможность ознакомления с условиями предоставления банковских услуг.

Банк не должен в качестве условия для получения банковской услуги или продукта принуждать лицо к получению другой банковской услуги или продукта банка либо иного третьего лица.

Статья 66. Раскрытие информации о банковских услугах

Общие условия предоставления банковских услуг, информация о комиссионных вознаграждениях, тарифах и процентных ставках за оказание банковских услуг являются открытой информацией и публикуются на официальном веб-сайте банка. Данная информация не может быть предметом коммерческой или банковской тайны.

До заключения договора оказания банковских услуг потребителю должно быть обеспечено полное раскрытие информации о них. Отказ в предоставлении клиенту информации об условиях и стоимости предоставляемых банковских услуг не допускается.

Банки должны предоставлять клиенту информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе о полной стоимости кредита (займа).

Под полной стоимостью кредита (займа) понимается процентная ставка в достоверном, годовом и эффективном исчислении, при расчете которой учитываются платежи заемщика, связанные с получением кредита (займа). В расчет полной стоимости кредита (займа) включаются платежи заемщика, включая платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора и (или) если выдача кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей.

Изменения общих условий предоставления банковских услуг должны публиковаться на официальном веб-сайте банка не менее чем за десять дней до вступления их в силу, а также информация об изменениях процентных ставок и курса обмена валют публикуется в день их изменения.

Статья 67. Права вкладчиков

Вкладчиками банка могут быть граждане Республики Узбекистан, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Статья 68. Рассмотрение обращений

Банки обязаны иметь порядок, регламентирующий процедуру рассмотрения обращений клиентов. Обращения клиентов должны быть рассмотрены в срок не позднее пятнадцати дней со дня поступления в банк, а когда требуется дополнительное изучение и (или) проверка, запрос дополнительных документов — в срок до одного месяца, с предоставлением ответа в письменной или электронной форме.

Документы по результатам рассмотрения обращений клиентов должны храниться не менее трех лет.

Статья 69. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои ассоциации и другие

объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка финансовых операций и на ограничение конкуренции в банковской сфере.

Соблюдение банками антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также антимонопольным органом в соответствии с законодательством.

Глава 10. Учет, отчетность и аудиторская проверка в банках

Статья 70. Ведение бухгалтерского учета в банках

Банки организуют и ведут бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Центральным банком.

Банки могут применять международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в банках должен обеспечивать:

достоверность управленческой, финансовой, налоговой, надзорной и иной отчетности, отражающей реальное финансовое состояние банка и результаты его деятельности;

безопасность управления активами банка и возникающими рисками;

возможность акционерам и наблюдательному совету банка контролировать финансовое состояние банка и работу его должностных лиц.

Статья 71. Отчетность банков

Банки представляют в Центральный банк финансовую и надзорную отчетность.

Банк составляет и представляет в Центральный банк отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

Банки по требованию Центрального банка предоставляют консолидированную, периодическую, а также разовую отчетность.

Банк несет ответственность за целостность и достоверность отчетов и иных сведений, представляемых банком в Центральный банк.

Банки представляют другие виды отчетности в соответствии с законодательством.

Статья 72. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют финансовые отчеты, основной банк

банковской группы — консолидированную финансовую отчетность по форме, устанавливаемой Центральным банком, после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений.

Банки должны раскрывать информацию, связанную с собственными средствами, выполнением требований к капиталу, ликвидности, величине рисков и других ключевых показателей (нормативов).

Статья 73. Хранение документов по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем ведомственном архиве документы в порядке и сроки, установленные Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 74. Аудиторская проверка банков и банковской группы

Целью аудиторской проверки банка и банковской группы является установление аудиторской организацией достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации банка и банковской группы законодательству о бухгалтерском учете и международным стандартам финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность банков и годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы подлежат обязательному аудиту. Аудиторская проверка банка и банковской группы может проводиться по требованию Центрального банка как в целом по деятельности банка и банковской группы, так и по отдельным направлениям их деятельности.

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности банка, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, помимо предусмотренного законом, должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

выполнения банком, банковской группой по состоянию на отчетную дату пруденциальных нормативов;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка, банковской группы требованиям, предъявляемым Центральным банком.

Аудиторские организации по результатам проверки деятельности банков и банковской группы подтверждают (или не подтверждают) достоверность финансовой отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета установленным

требованиям законодательства, а также выдают аудиторское заключение, прилагаемое к годовому финансовому отчету банка, годовому консолидированному финансовому отчету банковской группы.

Без аудиторского заключения годовой финансовый отчет банка, а также годовой консолидированный финансовый отчет банковской группы не принимаются Центральным банком и не подлежат публикации.

Статья 75. Требования к аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку банка и банковской группы

Аудиторская проверка финансовой отчетности банка и консолидированной финансовой отчетности банковской группы проводится аудиторской организацией, имеющей в штате не менее двух аудиторов (с учетом руководителя аудиторской организации), имеющих квалификационный сертификат Центрального банка на право проведения аудиторских проверок банков.

Аудиторская организация не должна являться связанным лицом банка и иметь денежные обязательства перед ним.

Договоры, заключенные между банком (основным банком банковской группы) и аудиторской организацией, не должны содержать положения, ограничивающие передачу аудиторского отчета в Центральный банк.

Аудиторская организация обязана незамедлительно проинформировать Центральный банк о случаях, которые:

представляют грубое нарушение требований законодательства о банках и банковской деятельности;

могут оказать негативное влияние на деятельность банка;

могут привести к отказу аудиторской организацией выразить мнение о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством, или выразить мнение с оговоркой.

По требованию Центрального банка аудиторская организация должна представить дополнительные разъяснения, связанные с аудиторским отчетом.

Особенности проведения аудиторской проверки банков, порядок выдачи квалификационного сертификата аудитора определяются Центральным банком.

Глава 11. Реорганизация и ликвидация банков

Статья 76. Реорганизация банка

Реорганизация банка осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению общего собрания акционеров с разрешения Центрального банка, с учетом требований законодательства о конкуренции. Реорганизация банка может быть также осуществлена по требованию Центрального банка.

Реорганизация банка, единственным учредителем которого является государство, осуществляется на основании решения уполномоченного органа, по согласованию с Центральным банком.

Основанием для подачи в Центральный банк заявления о получении разрешения на реорганизацию банка является наличие решения общего собрания акционеров о реорганизации банка.

В случае отказа Центрального банка в реорганизации банка решение общего собрания акционеров о реорганизации банка считается недействительным.

После получения разрешения Центрального банка на реорганизацию банка в форме слияния, разделения и выделения выполняются организационно-технические мероприятия, необходимые для государственной регистрации и получения лицензии каждого вновь возникающего банка.

Получение разрешения Центрального банка на реорганизацию банка не является гарантией государственной регистрации и выдачи лицензии банкам, возникающим в результате реорганизации.

Реорганизуемый банк обязан завершить процесс реорганизации в течение шести месяцев со дня получения разрешения на реорганизацию банка.

Государственная регистрация и выдача лицензий вновь возникшим в результате реорганизации банкам осуществляется в порядке, установленном Центральным банком.

Порядок реорганизации банка определяется Центральным банком.

Статья 77. Отзыв лицензии

Центральный банк вправе отозвать лицензию в случаях:

если банк не начал осуществлять банковскую деятельность в течение двенадцати месяцев после получения лицензии, прямо отказался от нее или не осуществляет финансовые операции более трех месяцев;

невыполнения банком условий предоставления лицензии;

совершения банком одного из грубых нарушений, указанных в статье 54 настоящего Закона;

если банк несет или может понести убытки в размерах, превышающих десяти процентов регулятивного капитала банка в каждый из трех последовательных кварталов или пятидесяти процентов регулятивного капитала вне зависимости от периода времени;

прекращения деятельности банка в результате реорганизации;

принятия общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации банка;

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

наступления неплатежеспособности банка.

Под неплатежеспособностью банка понимаются следующие случаи:

банк не в состоянии оплатить требования клиентов, предъявленные ему в течение пятнадцати дней;

обязательства банка превышают его активы;

имеются любые другие обстоятельства, создающие угрозу сохранности средств, доверенных банку вкладчиками и кредиторами.

Правление банка незамедлительно должно уведомить Центральный банк в случаях наступления неплатежеспособности банка или наличия риска неспособности удовлетворения банком исков, предъявленных ему клиентами.

Постановление правления Центрального банка об отзыве лицензии вступает в силу с момента принятия данного постановления.

Постановление правления Центрального банка вручается руководству банка под расписку в день принятия данного постановления.

Информация об отзыве лицензии банка подлежит публикации в средствах массовой информации, а также на официальном веб-сайте Центрального банка в течение одного дня со дня принятия данного постановления.

Банку с момента принятия постановления правления Центрального банка об отзыве лицензии запрещается осуществление деятельности, разрешенной банкам в соответствии с настоящим

Законом, за исключением действий, связанных с ликвидацией банка.

Статья 78. Прекращение деятельности и ликвидация банка

Прекращение деятельности и ликвидация банка могут быть проведены в добровольной или принудительной форме (при отзыве Центральным банком лицензии).

Основанием для прекращения деятельности и ликвидации банка является решение:

общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации;

правления Центрального банка о принудительной ликвидации банка.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка, в том числе в добровольной форме, определяется Центральным банком.

Ликвидация банка считается завершенной и банк считается ликвидированным со дня внесения соответствующей записи в Государственный реестр банков.

Статья 79. Добровольная ликвидация

Добровольная ликвидация осуществляется на основании решения общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации при возможности удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков и получения разрешения Центрального банка.

Решение о добровольной ликвидации банка принимается большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Банк обязан незамедлительно в письменной форме сообщить Центральному банку о принятом общим собранием акционеров решении о добровольной ликвидации банка.

Для получения разрешения на добровольную ликвидацию банка банк не позднее пяти дней после принятия данного решения общим собранием акционеров представляет в Центральный банк заявление с приложением следующих документов:

решение о ликвидации банка, принятое общим собранием акционеров, с указанием причин ликвидации;

план ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров, включающий организационно-практические меры в рамках процесса ликвидации, процедуры и сроки удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков;

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк с

заявлением о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, подтверждающий достаточность средств для удовлетворения требований;

информацию о составе ликвидационной комиссии и другие необходимые данные.

Ликвидационная комиссия банка назначается общим собранием акционеров с предварительным согласованием с Центральным банком. В случае если ликвидационная комиссия не назначена, комиссия по ликвидации банка создается постановлением правления Центрального банка.

Руководитель и члены ликвидационной комиссии должны соответствовать требованиям статьи 36 настоящего Закона.

Центральный банк в течение двух месяцев со дня получения заявления о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка рассматривает представленные документы и выдает разрешение на добровольную ликвидацию банка, если:

решение о добровольной ликвидации банка было принято в соответствии с законодательством;

банк является платежеспособным;

документы, представленные банком, содержат полную и достаточную информацию;

представленный план ликвидации обеспечивает наличие возможности для полного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков;

банк по запросу Центрального банка представил в установленный срок дополнительные документы, необходимые для определения выполнения условий при выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка.

В случае принятия отрицательного решения Центральный банк доводит до наблюдательного совета банка обоснованное решение об отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка. При необходимости Центральный банк может потребовать пересмотра плана и графика ликвидации или предоставления дополнительных документов и информации.

Центральный банк после выдачи разрешения на добровольную ликвидацию отзывает лицензию банка.

Если в процессе добровольной ликвидации выясняется, что банк является неплатежеспособным, ликвидационная комиссия должна незамедлительно уведомить Центральный банк и представить

соответствующий отчет и документы, подтверждающие финансовое положение банка.

Центральный банк рассматривает документы, указанные в части десятой настоящей статьи, и в случае наличия одного из оснований, указанных в части второй статьи 77 настоящего Закона, принимает решение о неплатежеспособности банка и инициирует процесс его принудительной ликвидации.

Статья 80. Принудительная ликвидация

Банк принудительно ликвидируется на основании постановления правления Центрального банка об отзыве лицензии.

При принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия назначается Центральным банком.

Центральный банк вправе включить работников Центрального банка в состав ликвидационной комиссии.

Статья 81. Полномочия ликвидационной комиссии

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами банка, в том числе общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления банка.

Ликвидационная комиссия в течение двух рабочих дней с даты назначения обязана опубликовать в средствах массовой информации, а также на официальном веб-сайте банка объявление о ликвидации банка, в том числе о порядке и сроках подачи его вкладчиками и кредиторами заявлений об удовлетворении требований. Срок предъявления требований составляет два месяца со дня опубликования сообщения о ликвидации банка, и по истечении данного срока требования ликвидационной комиссией не принимаются.

Ликвидационная комиссия должна также осуществить раскрытие информации в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

Ликвидационная комиссия в течение двух месяцев со дня отзыва лицензии принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности и средств, депонированных в фонде обязательных резервов Центрального банка. Указанные средства в первоочередном порядке направляются на погашение задолженности ликвидируемого банка по требованиям физических лиц, за исключением связанных лиц банка.

Глава 12. Заключительные положения

Статья 82. Разрешение споров

Споры между банком и его клиентами разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 83. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о банках и банковской деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

Ключевые термины

Деньги, банк, платеж, накопление, свойства денег, функции денег, электронные платежа, вклад, кредит, центральный банк, коммерческий банк, банковская система, прибыль, финансирование, баланс, капитал, валюта

10 ГЛАВА. ТРЕБОВАНИЯ И ПОРЯДОК НАПИСАНИЯ КУРСОВОЙ И КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

10.1. Теоретические понятия курсовой и выпускной квалификационной работы

Курсовые работы являются начальной ступенью студента к понятию научной деятельности, потому как предполагает проведение самостоятельного исследования на заданную тематику.

При этом курсовая может быть как практического, так и теоретического характера, в любом случае – это небольшой научный труд в рамках учебной программы. Выполнение студентами курсовых работ обязательно, так как это подготавливает их к написанию более сложного задания – выпускной квалификационной работы – диплома. Имея навыки при составлении небольших работ, в последствии не возникнет проблем и с дипломом. Безусловно, при условии, что студент добросовестно выполняет все задания, а не обращается за помощью к компаниям, производящим курсовые на заказ.



Курсовая работа – это квалификационная самостоятельная научно-исследовательская работа студента, направленная на углубленное изучение какого-либо вопроса, темы (включая изучение теоретической литературы, истории вопроса и его актуального состояния). Позволяет студенту получить навыки по сбору и обработке материалов, сформировать собственную исследовательскую позиции, научиться писать академические тексты и защищать их в рамках публичной дискуссии.

Курсовые работы предлагаются к выполнению студентам, чтобы они овладели недостающими знаниями по дисциплине, поскольку лекций бывает недостаточно, чтобы охватить все темы. Практические курсовые дают отличный практикум при определении проблем на объекте исследования и поиск основных путей для их разрешения. Поэтому курсовая работа – это не просто учебное задание, которое можно проигнорировать, наоборот, ее выполнение дает определенные навыки, которые вполне можно будет использовать в дальнейшей профессиональной деятельности.



Рисунок 10.1. Особенности курсовой работы

Курсовая работа – это шаг к написанию дипломного проекта, кроме того, она позволяет преподавателю определить уровень знаний студента по предмету и способность ориентироваться в информационном пространстве, поскольку при написании курсовой требуется огромное количество литературы, которую нужно не бездумно переписывать, а анализировать и делать выводы. Курсовые работы выполняются совершенно по всем дисциплинам, особенно, если в будущем планируется экзамен. Работа является своего рода пропуском к сдаче экзамена.

Курсовые работы решают несколько учебных задач:

– Изучение материала, связанного с темой работы.

– Определение актуальность темы и ее применение на практике.

– Формирование навыков самостоятельной работы.

– Формирование индивидуального слога изложения информации.

Курсовую работу студент высшего учебного заведения пишет ежегодно. Но, несмотря на это, многие учащиеся пренебрегают фактом ее грамотного оформления, уделяя больше внимания контексту курсовой. Однако это упущение может послужить поводом для снижения общего бала. Существуют определенные

требования, а именно правила, установленные государственным стандартом. Кроме того, каждое учебное заведение имеет право на внедрение своих индивидуальных требований. Потому, перед написанием курсовой работы, студенту рекомендуется уточнять этот момент на кафедре.

Выпускная квалификационная работа (ВКР) – самостоятельная научно-исследовательская работа студента, которая отличается от курсовой работы широтой охвата материала и сочетанием теоретического осмысления изучаемой проблемы с проведением собственного практического исследования. В учебном процессе ВКР выступает как итоговая квалификационная работа, подтверждающая получаемую квалификацию и уровень профессиональных знаний студента.

Выпускная квалификационная работа представляет собой итоговую аттестационную самостоятельную учебно-исследовательскую работу, выполненную обучающимся (несколькими обучающимися совместно), связанную с решением задач того вида (видов) деятельности, к которым готовится студент и демонстрирующую уровень его подготовленности к самостоятельной профессиональной деятельности.

При написании ВКР студент должен продемонстрировать сформированность общепрофессиональных и профессиональных компетенций, которые указаны в программе государственной итоговой аттестации по соответствующей образовательной программе.

Выпускная квалификационная работа может быть представлена в четырех видах:

– выпускная квалификационная работа теоретического характера;

– выпускная квалификационная работа опытно-практического характера;

– выпускная квалификационная работа опытно-экспериментального характера;

– выпускная квалификационная работа проектного характера.

Курсовая работа и ВКР бакалавра представляет собой логически завершенное самостоятельное исследование в области общего и частного языкознания или теории перевода, демонстрирующее умение автора обобщать научные знания и

самостоятельно делать научные выводы, иллюстрируя их собственными примерами. Выпускная квалификационная работа должна содержать обоснование актуальности темы. Это значит, что проблемы, исследуемые в работе, имеют открытый характер. Под открытым характером проблемы понимается дискуссионный, недостаточно исследованный вопрос. От студента требуется раскрыть исследуемую проблему, работа должна соответствовать современному состоянию банковского дела.

Выбранные методы и материал для исследования должны обеспечивать объективность результатов.

Непременным условием успешного выполнения и защиты курсовой и ВКР является ясность цели и четкая постановка задач. Следовательно, необходимо четко представлять, что требуется выяснить, каков объект исследования и критерии его выделения, в какой отрасли науки этот вопрос уже рассматривался, какие с ним связаны проблемы, какие уже имеются результаты, кем они получены и что остается выяснить.

Изложение хода и результатов исследования должно иллюстрироваться примерами, подтверждающими обоснованность суждений.

Результаты исследования, изложенные в заключении, должны иметь теоретическую и практическую значимость, сопровождаться рекомендациями по их использованию в практике преподавания, перевода или процессе межкультурной коммуникации.

Материал должен излагаться логично, быть доказательным и убедительным.

Работа должна иметь четкую структуру, завершенность, быть написана научным языком, оформлена в соответствии с установленными требованиями, в том числе, и в отношении оформления библиографических ссылок, самой библиографии (списка использованной научной литературы), словарей и источников.

Работа может быть выполнена на русском или одном из изучаемых иностранных языков. Язык, на котором пишется ВКР, выбирается студентом по согласованию с научным руководителем.

Выполнение и успешная защита курсовой и итоговой квалификационной работы должны подтвердить соответствие уровня профессиональной подготовки выпускника квалификационной характеристике бакалавра по направлению.

10.2. Формирование методических навыков по написанию курсовой работы

Соблюдение основных параметров

Нормативные правила касаются оформления и структуры письменной работы, а потому серьезным минусом служит несоблюдение, к примеру, параметров полей, отступов и так далее. К основным требованиям относится соблюдение параметров шрифта, его размер. Необходимо строго соблюдать интервалы, расстояние между абзацами, а также порядковую нумерацию.

Курсовая работа пишется на листах формата А4 на одной стороне, странице. Шрифт печатается строго черным цветом, а его размер должен быть не менее 12 кегля. Требования к виду шрифта как таковые отсутствуют, но на кафедре этот момент указывается. Заголовки глав, как правило, указываются размером в один или два раза больше заданного параметра. Кроме того, разрешается выделение заголовков, подзаголовков полужирным курсивом.

Основной текст выравнивается по ширине листа, а каждый абзац начинается с отступом в 1,25 сантиметра. ГОСТом установлены размеры полей, так как в большинстве случаев все письменные работы в последующем подшиваются:

- Левое – 3 сантиметра;
- Правое – 1 сантиметр;
- Верхнее и нижнее по 2 сантиметра.

Нумерация работы происходит, начиная с первого (титульного) листа, но номер на самом листе не ставится, а проставляется номер третьей страницы. Как правило, с нее начинается раздел «Введение». Точка в конце номера страницы, как правило, не ставится.

Для оказания помощи в процессе подготовки курсовой работы студенту назначается научный руководитель, который осуществляет контроль корректности выполнения основных этапов подготовки курсовой работы, проверяет корректность положений в тексте курсовой работы, осуществляет методическую и консультационную поддержку.

Соблюдение основных параметров

Нормативные правила касаются оформления и структуры письменной работы, а потому серьезным минусом служит несоблюдение, к примеру, параметров полей, отступов и так далее. К основным требованиям относится соблюдение параметров шрифта,

его размер. Необходимо строго соблюдать интервалы, расстояние между абзацами, а также порядковую нумерацию.

Курсовая работа пишется на листах формата А4 на одной стороне, странице. Шрифт печатается строго черным цветом, а его размер должен быть не менее 12 кегля. Требования к виду шрифта как таковые отсутствуют, но на кафедре этот момент указывается. Заголовки глав, как правило, указываются размером в один или два раза больше заданного параметра. Кроме того, разрешается выделение заголовков, подзаголовков полужирным курсивом.

Основной текст выравнивается по ширине листа, а каждый абзац начинается с отступом в 1,25 сантиметра. ГОСТом установлены размеры полей, так как в большинстве случаев все письменные работы в последующем подшиваются:

- Левое – 3 сантиметра;
- Правое – 1 сантиметр;
- Верхнее и нижнее по 2 сантиметра.

Нумерация работы происходит, начиная с первого (титульного) листа, но номер на самом листе не ставится, а проставляется номер третьей страницы. Как правило, с нее начинается раздел «Введение». Точка в конце номера страницы, как правило, не ставится.

Требования к оформлению заголовков

Заголовки, как правило, отражают в краткой форме содержание текста, расположенного под ними. В контексте содержатся и более мелкие разделы, именуемыми пунктами, параграфами или подразделами. Основным заголовкам относятся «Введение», «Заключение», «Библиографический список», «Глава первая» и так далее.

При их написании используются только заглавные буквы. Они должны размещаться строго по центру. Запрещен перенос названия заголовка, а также проставление точки в конце. Исключение составляют случаи, когда заголовок состоит из двух и более предложений.

Существуют свои требования как к размеру, так и к стилю написания заголовков. В письменной работе не рекомендуют использовать более трех стилей шрифта. Текст может быть написан основным шрифтом, а для названий разделов, глав используют «Заголовок 1». Для названий параграфов, подпунктов – «Заголовок 2». Кроме того, при написании последних необходимо соблюдать

отступы, а сами названия пишутся прописными буквами. Подчеркивать их не рекомендуется.

Содержание курсовой работы

Курсовая работа должна сохранять структуру. В качестве помощника выступают основные разделы:

- Первый лист (титульник). Он составляется обычно по готовому шаблону, который можно взять на кафедре вуза;
- Содержание или другими словами, Оглавление;
- Вводная часть (Введение);
- Основная часть, содержащая главы, пункты и подразделы;
- Заключение;
- Список использованных источников;
- При необходимости и в соответствии с тематикой курсовой работы может быть дополнительный раздел «Приложение», в которой содержатся схематические изображения, графики, таблицы и так далее.



Рисунок 10.2. Этапы подготовки курсовой работы

Главы нумеруются арабскими цифрами, а нумерация содержащиеся в них параграфах, проставляется через точку. Пример:

Глава 1. Название;

1. 1 Название;
2. 2 Название.

Обобщенные требования

Кроме того, каждый раздел должен соответствовать своему названию. Перед каждым студентом стоит план. В разделе «Содержание, Оглавление», которое оформляется на отдельной странице, должны соответствовать каждый раздел, пункт и параграф. Кроме того, напротив их названия должна быть проставлена соответствующая нумерация страницы, где эти параграфы, главы и пункты расположены. Пример:

Введение ……. 3

Глава 1 …… 4

Параграф 1.1 ……...10 и так далее.

Вводная часть также разделяется по пунктам и должна содержать основные сведения, состоящие из актуальности выбранной (заданной) темы, объекта и предмета мониторинга, поставленными целями и выводами в краткой форме.

Научным руководителем по курсовой работе обычно является лектор, или преподаватель-ассистент по дисциплине.

Выбор темы курсовой работы

Рекомендованные темы курсовых работ выложены на странице преподавателя на корпоративном портале.

Тема курсовой работы должна быть индивидуальна. Выбрать из подготовленного списка, либо предложить свою.

Тема курсовой работы часто является направлением для дальнейших научных исследований. Поэтому выбрать тему работы с прицелом на будущее.

Подбор источников литературы

Начать изучение темы следует с учебных материалов. Поэтому учебники и учебные пособия – та печка, от которой надо начинать плясать.

Помимо учебников – это научная литература по теме (книги, монографии, сборники материалов конференций).

Также широкий пласт литературы – это научные статьи.

Материалы, размещенные в свободном доступе в интернете, использовать крайне осторожно, так как часто они содержат недостоверные сведения (особенно это касается банков рефератов).

Студент, который сам подготовил курсовую работу, вложил в нее много сил и ресурсов, получил хорошую оценку, никогда не будет выкладывать ее в интернете.

Данным, размещенным на официальных сайтах организаций, обычно можно доверять.

Защита курсовой работы

Защита курсовой работы – это итоговый этап ее подготовки.

Студент должен уметь не только писать текст, но и защищать свои выводы (аргументировано. Отвечать на вопросы).

Защита курсовой работы проводится на отдельном занятии за пределами расписания до начала летней сессии в присутствии комиссии.

Комиссия состоит из научного руководителя и профильного преподавателя.



Защита курсовой работы включает 2 этапа:

1. Доклад студента по содержанию курсовой работы с презентацией материалов (на 5 минут)
2. Ответы на вопросы

На защиту курсовой работы студент готовит текст доклада (3 страницы стандартного оформления), презентацию, распечатанный и сброшюрованный чистовик курсовой работы.

По результатам защиты выставляется итоговая оценка.

При написании курсовой работы, следует учитывать, что она состоит из нескольких разделов. Содержание которой должно сохранять следующую структуру:

- Первый лист (титульный лист). Он составляется обычно по готовому шаблону, который можно взять на кафедре вуза;
- Содержание или другими словами, Оглавление;
- Вводная часть (Введение);
- Основная часть, содержащая главы, пункты и подразделы;
- Заключение;
- Список использованных источников;

– При необходимости и в соответствии с тематикой курсовой работы может быть дополнительный раздел «Приложение», в которой содержатся схематические изображения, графики, таблицы и так далее.

Введение является ответственным разделом курсовой, поскольку не только создает ориентир, в каком направлении написана работа, но и содержит ее основные характеристики, цели и задачи. Кроме того, здесь же указывается актуальность исследуемой проблемы, потому как, если тема является невостребованной к изучению, смысла проводить исследования, нет. Актуальность должна быть сформулировано четко, без лишней информации. Также во введении указываются методы проведения исследования, которые применяются для достижения цели работы.

Введение состоит из 1-2 страницы

– Содержит описание актуальности рассмотренной проблемы для современной науки и практики.

– Во введении прописывается цель работы, задачи работы, основной круг источников, на которые опирался автор в процессе подготовки курсовой работы

Основная часть может состоять из нескольких параграфов. Содержание основного раздела зависит от темы работы. Если это теоретическая курсовая, то включается информация из разных источников о существующей проблеме, анализируются точки зрения авторов и формулируется свое мнение. При наличии практического раздела, описываются используемые методики при проведении анализа, исследуется объект, и на его основе формулируются основные этапы развития объекта.

Глава 1. Теоретические аспекты проблемы (10-15 страниц)

Содержит 3-4 раздела (параграфа), в которых логически последовательно раскрываются взаимосвязанные элементы исследовательской проблемы.

Например:

Глава 1. Теоретические аспекты банковского сектора

1.1. Теоретические основы сущности банков

1.2. Причины появления банков

1.3. и тд…..

Глава 2. Практические аспекты проблемы (10-15 страниц)

Содержит сведения о современном состоянии рассматриваемой

проблемы. С учетом доступности литературы – это главным образом описание опыта на основе анализа современных статистических данных.

Например:

Глава 2. Современное состояние банковской системы Республики Узбекистан

2.1. анализ деятельности Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан

2.2. и тд…..

2.3.

Заключение (2-3 страницы)

Заключение должно содержать выводы по курсовой. Никакой теории или изложения уже написанной курсовой не допускается. Здесь приводятся итоги исследования, и определяется, решены ли поставленные задачи, достигнута ли цель.

Содержит выводы по разделам основной части работы.

Заключение можно написать, как компиляцию абзацев текста работы, а можно, как самостоятельный логически последовательный текст, чтобы в дальнейшем его использовать в качестве доклада на защите курсовой работы.

Библиография (*Список использованных источников*) может содержать как опубликованные источники, так и неопубликованные. Возможно использование зарубежных источников литературы, периодических изданий, научные труды, монографии.

Список литературы включает все источники, которые были использованы для подготовки курсовой работы, с правильным библиографическим описанием. В списке литературы должно быть не менее 25 источников.

Стандартное научное правило – 1 источник на 1 страницу текста курсовой работы. Поэтому, если курсовая - 35 страниц, то 35 источников в списке литературы.

Приложения (не более 10% от объема работы) -3-4 страницы

Не являются обязательным элементом курсовой работы.

Содержат таблицы, схемы, диаграммы, рисунки, которые занимают более 0,5 страницы книжной ориентации.

На приложения в тексте обязательно нужно делать ссылки.

Требования к курсовой работе:

1. Соответствие содержания теме
2. Авторское изложение проблемы (не менее 80% авторства в рамках проверки на плагиат)
3. Наличие авторских выводов
4. Использование ссылок на источники и литературу

Оценка курсовой работы:

Оценка за курсовую работу не влияет на текущий рейтинг по дисциплине и результаты экзамена.

Экзамен и курсовая работа – это две самостоятельные, но взаимосвязанные формы контроля.

Студент, не выполнивший курсовую работу до сессии (подготовка текста и защита), не допускается к экзамену по дисциплине.

Соблюдение основных параметров. Так же при написании курсовой работы существуют нормативные правила касательно оформления и структуры письменной работы, а потому серьезным минусом служит несоблюдение, к примеру, параметров полей, отступов и так далее. К основным требованиям относится соблюдение параметров шрифта, его размер. Необходимо строго соблюдать интервалы, расстояние между абзацами, а также порядковую нумерацию.

Курсовая работа пишется на листах формата А4 на одной стороне, странице. Шрифт печатается строго черным цветом, а его размер должен быть не менее 12 кегля. Требования к виду шрифта как таковые отсутствуют, но на кафедре этот момент указывается. Заголовки глав, как правило, указываются размером в один или два раза больше заданного параметра. Кроме того, разрешается выделение заголовков, подзаголовков полужирным курсивом.

Основной текст выравнивается по ширине листа, а каждый абзац начинается с отступом в 1,25 сантиметра. ГОСТом установлены размеры полей, так как в большинстве случаев все письменные работы в последующем подшиваются:

- Левое – 3 сантиметра;
- Правое – 1 сантиметр;
- Верхнее и нижнее по 2 сантиметра.

Нумерация работы происходит, начиная с первого (титульного) листа, но номер на самом листе не ставится, а проставляется номер

третьей страницы. Как правило, с нее начинается раздел «Введение». Точка в конце номера страницы, как правило, не ставится.

Заголовки, как правило, отражают в краткой форме содержание текста, расположенного под ними. В контексте содержатся и более мелкие разделы, именуемыми пунктами, параграфами или подразделами. Основным заголовкам относятся «Введение», «Заключение», «Библиографический список», «Глава первая» и так далее.

При их написании используются только заглавные буквы. Они должны размещаться строго по центру. Запрещен перенос названия заголовка, а также проставление точки в конце. Исключение составляют случаи, когда заголовок состоит из двух и более предложений.

Существуют свои требования как к размеру, так и к стилю написания заголовков. В письменной работе не рекомендуют использовать более трех стилей шрифта. Текст может быть написан основным шрифтом, а для названий разделов, глав используют «Заголовок 1». Для названий параграфов, подпунктов – «Заголовок 2». Кроме того, при написании последних необходимо соблюдать отступы, а сами названия пишутся прописными буквами. Подчеркивать их не рекомендуется.

10.3. Формирование методических навыков по написанию выпускной квалификационной работы

Общие требования к дипломной работе. Написание дипломной работы является **завершающим этапом** подготовки высококвалифицированных специалистов по специальности. Дипломная работа позволяет студентам раскрыть свой творческий потенциал и продемонстрировать умение применять на практике полученные в процессе обучения знания.



Дипломная работа должна **отражать знание студентом** основных теоретических положений банковской системы, фундаментальных научных исследований по данной проблематике, публикаций ведущих специалистов.

Дипломная работа должна:

- быть актуальной;

- носить творческий и завершенный характер;
- иметь четкую структуру и методологическое обоснование;
- быть написана с использованием новых статистических данных и широкой нормативной базы;

отвечать требованиям логичного и четкого изложения материала, доказательности и достоверности фактов;

- отражать умение студента пользоваться рациональными приемами поиска, отбора, обработки и систематизации информации, способность работать с нормативными правовыми актами;
- быть правильно оформлена в соответствии с требованиями.

К защите дипломной работы допускаются студенты, успешно завершившие в полном объеме освоение основной образовательной программы и успешно прошедшие все другие виды итоговых аттестационных испытаний (государственные экзамены).

Написание дипломной работы имеет **цели:**

- систематизировать, закрепить, расширить теоретические и практические знания по специальности и выбранной специализации;
- выработать у студента умение применять полученные в процессе обучения знания при решении научных и практических задач;
- развить навыки самостоятельной научной работы и овладеть методикой проведения исследований при решении экономических вопросов;
- определить готовность студента к работе, связанной с юридической деятельностью в государственных, коммерческих и некоммерческих организациях.

Тема дипломной работы должна быть выбрана студентом **с учетом консультации с научным руководителем (**в рамках специализации, по которой студент проходит обучение).

Содержание дипломной работы должно соответствовать ее теме и плану.

Дипломная работа имеет следующую структуру:

- титульный лист;
- содержание (оглавление);
- введение;
- основной текст (разделенный на главы и параграфы);
- заключение;
- список использованных источников и литературы;
- приложения (желательно их иметь).

Форма титульного листа прилагается (приложение 2).

Содержание (оглавление) включает перечень глав, параграфов, начиная от введения и заканчивая приложениями, с указанием страницы начала каждой главы (образец см. приложение 3).

Во введении раскрываются:

- актуальность темы;
- объект исследования (общественные отношения, складывающиеся в исследуемой сфере);
- предмет исследования (нормы соответствующей отрасли права, регулирующие исследуемые общественные отношения, монографическая и иная литература, материалы практики);
- цель дипломного исследования;
- задачи, которые ставит перед собой студент для достижения цели;
- степень освещения темы в литературе с указанием основных научных источников, характеристики параметров нормативной базы исследования, позиций ведущих авторов по исследуемой теме (анализ степени научной изученности проблемы), школ, научных направлений;
- характеристика методов исследования;
- особенности структуры работы.

При наличии у студента научных публикаций, участия в конференциях – желательно указать это в конце введения.

Основная часть дипломной работы разбивается на главы, параграфы, в которых исследуются вопросы темы. Одна из глав (обычно - первая) должна быть направлена на раскрытие *теоретико-правовых аспектов* рассматриваемой проблемы. Желательно, чтобы главы и параграфы резко не отличались по объему друг от друга, а также гармонично сочетали теоретические и прикладные аспекты рассматриваемой проблемы.

В начале каждой главы необходимо определить *задачу* исследования. Изложение материала дипломной работы должно быть последовательным, взаимообусловленным. Искусственное увеличение объема работы за счет, например, пространных исторических описаний (там, где в этом нет необходимости) не допускается.

В конце главы студент *должен обобщить* **(**если схема исследования это позволяет) *изложенный материал и сформулировать промежуточные выводы,* к которым он пришел.

В заключении подводятся общие итоги исследования:

- излагаются выводы студента, представляющие теоретическую и практическую значимость по исследуемой теме и рекомендации;

- высказываются предложения, направленные на совершенствование законодательства и дальнейшее направление исследования проблемы. Кроме этого, в заключении можно дать краткую характеристику нормативного правового акта или монографии по проблеме, которые появились после того, как работа уже была закончена и соответственно их анализ не был проведен в содержательной части исследования.

Не рекомендуется вводить в заключение содержательные элементы исследования, которые должны были рассматриваться в основной части работы, или формулировать вывод, который не является результатом анализа в основной части работы.

Оформление дипломной работы. Выпускная квалификационная работа оформляется в виде текста с приложением графиков, таблиц, чертежей, карт, схем и других материалов, иллюстрирующих содержание работы.

Текст дипломной работы представляется к предзащите на кафедре – в 2-х экземплярах, не сброшюрованных, к защите на ГЭК - в 1-м экземпляре в твердом переплете, отпечатанном на компьютере или в машинописном варианте, с приложением дискеты (диска) с текстом работы и **компьютерной презентацией**.

Текст печатается на одной стороне листа стандартного формата размером А-4 (210 – 297 мм), шрифтом 14 через 1,5 интервала, подстрочные ссылки (сноски) – шрифтом 10 через 1 интервал. При его написании соблюдаются следующие размеры полей: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 15 мм, нижнее – не менее 20 мм. Абзацы в тексте следует начинать с отступа, равного 10 мм.

Сноски печатаются на тех страницах, к которым относятся, и имеют сквозную нумерацию. Печатание сносок в конце работы не допускается.

Текст дипломной работы должен быть тщательно выверен студентом. Работа с большим количеством неисправленных опечаток и орфографических ошибок не может быть допущена к защите.

Ориентировочный объем – не менее 60 страниц машинописного текста. В этот объем включаются введение, основной текст,

заключение и список использованных источников и литературы. Увеличение объема работы, по сравнению с указанным, допускается только по согласованию с научным руководителем.

В работе используется общая нумерация страниц, включая список использованных источников и литературы, приложения (приложения не входят в общую нумерацию, их можно нумеровать отдельно). Первая страница - титульный лист, вторая - оглавление и т.д. (нумерация текста начинается с введения — это будет страница 3).

Введение, каждая глава или раздел, заключение, список использованных источников и литературы, приложения начинаются с новой страницы. В тексте воспроизводится наименование глав, разделов и параграфов, с указанием их нумерации. Название глав или разделов печатается заглавными буквами.

Научный руководитель подготавливает положительный (о допуске к защите) или отрицательный отзыв на дипломную работу. На основании вывода, сделанного руководителем в отзыве, кафедра выносит решение о допуске или об отказе в допуске к защите, что оформляется соответствующим протоколом.

Один экземпляр готовой и переплетенной дипломной работы сдается научному руководителю для написания отзыва. Второй экземпляр дипломной работы отдается на рецензирование (внешнее и внутреннее).

В отзыве руководителя и рецензиях отмечаются как достоинства, так и недостатки дипломной работы, делается общий вывод об ее уровне и рекомендации к защите.

Ключевые термины

Курсовая работа, выпускная квалификационная работа, государственный стандарт, библиографический список, введение, заключение, учебное задание

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Для чего студенты пишут курсовую и выпускную квалификационную работы?
2. Чем отличается курсовая работа от выпускной квалификационной работы?
3. Какие учебные задачи решает написание курсовой работы?

4. В чем заключается цель написания курсовой и дипломной работы?

5. Что представляет собой выпускная квалификационная работа бакалавра?

6. Из каких разделов состоит курсовая работа?

7. Из каких разделов состоит выпускная квалификационная работа?

8. Перечислите основные требования к написанию курсовой и выпускной квалификационной работы.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Какова цель изучения дисциплины «Основы банковского дела»?

а) стимулирование осознанного интереса к специальности банкир, основанное на полученной информации о современном механизме банковской системы, о работе банковского сотрудника как специфическом типе профессиональной деятельности, о роли и месте в общей системе общественных профессиональных отношений;

б) теоретические и практические основы организации банковско-профессиональной деятельности в условиях развития рыночных отношений в Республике Узбекистан;

в) оформление разного рода документов, оказание консультационных услуг, продажа и покупка валюты; переводы денежных средств, составление отчетов; планирование и прогнозирование аспектов банковской деятельности;

г) проведение различных операций, таких как кредитование, продажа ценных бумаг, оформление разного рода документов; оказание консультационных услуг; продажа и покупка валюты; переводы денежных средств;

2. В чём заключаются задачи изучения дисциплины «Основы банковского дела»?

а) ознакомление студентов с содержанием их будущей профессиональной деятельности, основными требованиями к специалистам данного профиля, объемом знаний, умений, навыков, которые должны получить студенты за время обучения в вузе, учебными дисциплинами, которые будут изучаться;

б) непрерывность подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, обеспечение соответствия программ обучения цифровым технологиям, широко используемым современными коммерческими банками;

в) обеспечение подготовки управленческого персонала, специалистов в области инвестиционного банкинга, проектного финансирования, риск-менеджмента, информационно-коммуникационных технологий, имеющих квалификацию и опыт, требуемые для соответствующей должности;

г) обучение и прохождение стажировок банковских специалистов, преподавательского состава и студентов в зарубежных банках и образовательных учреждениях по конкретным направлениям банковского дела

3. Предметом изучения дисциплины являются:

а) теоретические и практические основы организации банковско-профессиональной деятельности в условиях развития рыночных отношений в Республике Узбекистан;

б) предоставление обучающимся кадрам знаний и формирование навыков, необходимых для эффективной работы в тактической и стратегической перспективе;

в) формирование общих принципов ведения бизнеса и единой корпоративной культуры;

г) непрерывность подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, обеспечение соответствия программ обучения цифровым технологиям, широко используемым современными коммерческими банками;

4. С какими предметами взаимосвязан предмет «Основы банковского дела»?

а) «Деньги и банки», «Финансы», «Ведение в банковское дело», «Бухгалтерский учёт в банках», «Банковский аудит», «Исламское банковское дело», «Банковский контроль» и тд.;

б) «Микроэкономика», «Деньги и банки», «Финансы», «Ведение в банковское дело», «Бухгалтерский учёт в банках», «Банковский аудит», «Банковский контроль» и тд.;

в) «Экономическая теория», «Информатика», «Финансы», «Ведение в банковское дело», «Бухгалтерский учёт в банках», «Банковский аудит», «Исламское банковское дело» и тд.,

г) «Экономическая теория», «Микроэкономика», «Деньги и банки», «Финансы», «Ведение в банковское дело», «Бухгалтерский учёт в банках», «История», «Банковский контроль» и тд.,

5. Какова квалификация выпускника по специальности “Банковское дело и аудит”?

а) 60410500 “Банковское дело и аудит”.

б) 60410600 “Банковское дело”.

в) 60410600 “Банковское дело и аудит”.

г) 60410800 “Банковское дело”.

6. Каков срок обучения по специальности “Банковское дело и аудит”?

а) при очной форме получения образования бакалавр – 4 года; магистратура – 2 года; при заочной форме получения образования – 5 лет;

б) при очной форме получения образования бакалавр – 3 года; магистратура – 2 года; при заочной форме получения образования – 5 лет;

в) при очной форме получения образования бакалавр – 4 года; магистратура – 3 года; при заочной форме получения образования – 5 лет;

г) при очной форме получения образования бакалавр – 4 года; магистратура – 2 года; при заочной форме получения образования – 3 лет;

7. Когда было издано Постановление Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики»?

а) 12.09.2017 г. № ПП-3270

б) 12.10.2017 г. № ПП-3270

в) 12.09.2019 г. № ПП-3270

г) 15.07.2018 г. № ПП-3270

8. Когда был издан закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»?

а) 05.11.2019 г.

б) 12.10.2017 г.

в) 12.09.2019 г.

г) 15.07.2018 г.

9. Когда был издан закон Республики Узбекистан «О Центральном банке»?

а) 11.11.2019 г.

б) 12.10.2017 г.

в) 12.09.2019 г.

г) 15.07.2018 г.

10. В банковскую систему входят:

а) коммерческие банки;

б) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;

в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

г) Госбанк и государственные специализированные банки.

11. ЦБ осуществляет:

а) эмиссию денег;

б) операции с акционерными компаниями;

в) привлечение денежных сбережений населения;

г) кредитование населения.

12. Коммерческие банки:

а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

б) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

13. Что такое этика?

а) систематическое стремление осмыслить наш индивидуальный и общественный нравственный опыт таким образом, чтобы установить правила, которые должны управлять поведением людей, выработать ценности, которых стоит придерживаться, а также чтобы воспитать такие черты характера людей, какие им полезно в себе развивать.

б) важнейшие стандарты банковской деятельности, указанные в этических принципах банковского дела, сформулированных Ассоциацией банков и нашедших отражение в Кодексе этических принципов банковского дела.

в) нормативный документ банка, регламентирующий поведение работников банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей.

г) характеристика морально похвальных действий отдельных людей и фирм.

14. Что вы понимаете под банковской этикой?

а) совокупность этических принципов и норм, которыми должна руководствоваться деятельность банков и их сотрудников.

б) внутренний нормативный документ банка, регламентирующий поведение работников банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей.

в) анализ исходных посылок бизнеса. Изучаются проблемы нравственности экономической системы вообще и нравственности экономической системы в частности.

г) применение принципов общей этики к конкретным ситуациям.

15. Необходимой основой, базой существования денег являются?

а) товарное производство и обращение товаров
б) финансовые нужды государства, правительства
в) внешнеэкономические связи
г) потребности центральных и коммерческих банков

16. Основные функции денег:

а) мера стоимости, средство обращения, средство платежа и средство накопления

б) мера измерения, средство платежа, средство стимулирования, мировые деньги

в) мера измерения, средство затрат, средство платежа, средство сбережения

г) мера стоимости, средство платежа, мировые деньги, средство богатства

17. Какие валюты можно отнести к мировым деньгам?

а) доллар США, евро, японская иена
б) доллар США, евро, лира
в) доллар США, евро, рубль
г) доллар США, евро, франк

18. Как называется лицевая сторона круглой монеты?

а) аверс
б) реверс
в) гурт
г) орёл

19. Функции денег это:

а) конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости

б) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества

в) условия, необходимые для правильного функционирования денег

г) цена денег, которые предоставлены в кредит

20. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

а) всеобщим стоимостным эталоном

б) посредником при обмене товаров

в) средством оплаты долговых обязательств

г) средством накопления, сбережения

21. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:

а) средством сбережения и приумножения денег

б) посредником при обмене товаров

в) средством оплаты долговых обязательств

г) всеобщим эквивалентом и мерой стоимости всех остальных товаров

22. Функцию средства обращения выполняют:

а) полноценные деньги, знаки стоимости

б) полноценные деньги

в) знаки стоимости

г) безналичные деньги

23. Главное назначение функции денег как меры стоимости заключается в том, что она:

а) предоставляет рынку единый стоимостной эталон

б) обеспечивает возможность эмиссии государственных ценных бумаг

в) обеспечивает возможность создания денежных сбережений, накоплений

г) обеспечивает возможность эмиссии кредитных, долговых обязательств

24. В условиях современной рыночной экономики первичной является эмиссия ...денег

а) безналичных денег
б) наличных денег
в) бумажных денег
г) металлических денег

25……..мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому

а) депозитный мультипликатор
б) банковский мультипликатор
в) кредитный мультипликатор
г) ссудный мультипликатор

26. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

а) Центральным банком страны
б) коммерческими банками
в) коммерческими банками и предприятиями
г) Центральным банком, также коммерческими банками

27. Функциями денежной системы являются:

а) эмиссионная, регулирующая, контрольная
б) базовая, инфраструктурная, управленческая, традиционная
в) традиционная, перераспределительная и стимулирующая
г) металлическая, кредитная и контрольная

28. Наличные деньги используются для…

а) кругооборота товаров и услуг, расчетов по выплате заработной платы, выплаты платежей населения за коммунальные услуги

б) кругооборота товаров и услуг, погашения кредитов, оплаты налогов юридических лиц

в) расчётов по выплате заработной платы, погашения кредитов, при выплате стипендий

г) выплаты платежей населения за коммунальные услуги, оплаты налогов юридических лиц, проведения средств со счета платежными поручениями

29. На количество денег, необходимых для выполнения ими своих функций, оказывает влияние ряд факторов:

а) уровень цен товаров и тарифов, также скорость обращения денег

б) уровень цен товаров и тарифов, ВВП

в) количество продаваемых товаров на рынке товаров и услуг, количество банков

г) скорость обращения денег, уровень конвертируемости валюты

30. Денежная система, при которой деньги в полном объеме выполняют свои функции

а) стабильная денежная система

б) эластичная система

в) ликвидная денежная система

г) называется идеальной денежной системой

31. Элементы денежной системы можно классифицировать на:

а) фундаментальные, управленческие и инфраструктурные блоки

б) эмиссионные, регулирующие, контрольные блоки

в) масштабные, традиционные, а также управляемые блоки

г) прямые, непосредственные, косвенные блоки

32. Национальная валюта Узбекистана «сум» была введена в обращении:

а) с 1 июля 1994 года

б) с 1 августа 1993 года

в) 1 января 1992 года

г) начиная с 1 апреля 1995 года

33. Законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков это…

а) называется эмиссионным механизмом

б) называется процессом денежного оборота
в) платежная система
г) денежная масса

34. Кредит – это:

а) ссуды на условиях возвратности и платности;
б) финансирование государственных экономических программ;
в) доверие кредитора заемщику;
г) привлечение денежных средств банками.

35. Для денежных систем, основанных на обороте неразменных кредитных денег, характерно:

а) вытеснение золота, как из внутреннего, так и внешнего денежных оборотов, выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков

б) выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков, введение в обращение золотых монет

в) вытеснение золота, как из внутреннего, так и внешнего денежных оборотов и внедрение металлических денег в обращение

г) создание механизма денежно-кредитного регулирования денежного оборота и основываться на золотодевизном стандарте

36. Определите соответствие. (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

Понятия	**Характеристики**
1.Банк	А) вклады
2.Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка
3.Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4.Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5.Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

37. Процесс, который представляет собой обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг:

а) это сущность инфляция
б) называется стагфляцией
в) этот процесс называется девальвацией
г) это описывает сущность дефляции

38. Одновременное возрастание общего уровня цен, сокращение объемов производства и, следовательно, увеличение безработицы это…

а) стагфляция
б) полная гиперинфляция
в) инфляция спроса
г) инфляция издержек

39. Современные денежные системы:

а) построены на неразменных на золото кредитных деньгах
б) используют принцип системы биметаллизма
в) основаны на золотом стандарте
г) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы

40. Виды и порядок обеспечения денежных знаков в условиях современных денежных систем устанавливается:

а) полностью государственным законодательством
б) участниками денежно-кредитных отношений
в) правилами международных финансовых организаций
г) на основе заключенного договора

41. Денежная система:

а) форма организации денежного обращения страны, закрепленная законодательно
б) купюрное строение денежной массы
в) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны
г) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами

42. Самая "мягкая" по форме денежная реформа это:

а) определяет сущность деноминации
б) обозначает ревальвацию
в) называется нуллификацией
г) представляет девальвацию

43. Самая "жесткая" по форме денежная реформа это:

а) определяет сущность нуллификации
б) обозначает ревальвацию
в) называется деноминацией
г) представляет девальвацию

44. В 1994 г. в Узбекистане была проведена:

а) деноминация
б) частичная ревальвация
в) нуллификация денег
г) условная девальвация

45. Элементы современных денежных систем:

а) это денежная единица
б) золотое содержание денежной единицы
в) иностранная валюта
г) международные кредитные учреждения

46. Денежная реформа – это:

а) коренное или частичное изменение денежной системы, сопровождаемое изменением ее нескольких элементов
б) процесс снижения золотого содержания денежной единицы
в) замена прежней денежной единицы по определенному соотношению новой денежной единицей
г) процесс повышения золотого содержания денежной единицы

47. Ревальвация – это:

а) повышение валютного курса денежной единицы
б) уменьшение номинальной стоимости денежных знаков, билетов
в) снижение валютного курса определенной денежной единицы
г) повышение золотого содержания банкноты

48. Девальвация – это:

а) снижение валютного курса денежной единицы

б) уменьшение номинальной стоимости определенных денежных знаков

в) повышение золотого содержания банкноты

г) повышение валютного курса денежных знаков, билетов

49. Эмиссия денег:

а) носит кредитный характер

б) не носит сегодня кредитного характера в связи с особым статусом центрального банка

в) не зависит никак от обеспечения денег

г) зависит непосредственно от кредитных операций банков

50. Эмиссию денег осуществляет:

а) центральный банк и коммерческие банки

б) только центральный банк страны

в) государство, правительство

г) коммерческие банки

51. Деньги, находящиеся в резервных фондах Центрального банка:

а) не считаются деньгами, которые находятся в обращении

б) считаются деньгами, которые находятся в обращении

в) вообще не являются деньгами

г) увеличивают всю массу денег в обращении

52. Эмиссию наличных денег осуществляет:

а) только центральный банк

б) государство, правительство

в) центральный банк, коммерческие банки

г) все организации, называющиеся эмитентами

53. Принцип необязательного обеспечения денежной единицы означает, что...

а) официального соотношения между денежной единицей и золотом не устанавливается

б) выпуск денег может быть не обеспечен

в) государство может печатать денежные единицы в зависимости от своих потребностей

г) выпуск денежных билетов может происходить в зависимости от необходимости покрытия дефицита бюджета

54. Эмиссия наличных денег сегодня:

а) зависит от потребности коммерческих банков в наличных деньгах, которое определяется потребностью в них хозяйствующих субъектов

б) определяется реализующейся государственной политикой

в) осуществляется на основе решений Олий Мажлиса

г) зависит от потребности центрального банка в наличных деньгах

55. Понятие денежного оборота не включает движение денег между:

а) членами семьи (домохозяйства)

б) предприятиями, организациями

в) коммерческими банками

г) банками, населением

56. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме –это…

а) называется денежным оборотом

б) денежная масса

в) скорость денег

г) называется термином денежный мультипликатор

57. Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:

а) все участники расчетов

б) все банки

в) кредитные организации

г) центральный банк

58. Элементы банковской системы Узбекистана:

а) Центральный банк и коммерческие банки

б) региональные, а также сберегательные коммерческие банки

в) Центральный банк и государство

г) Центральный банк, коммерческие банки, кредитные союзы

59. Первый уровень банковской системы – это:

а) Центральный банк страны
б) депозитные банки
в) фондовые биржи
г) коммерческие банки

60. Первый Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» был принят:

а) 25 апреля в 1996 году
б) 21 декабря 1995 года
в) 1 июля в 1994 году
г) 18 ноября 1992 года

61. Первый Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» был принят:

а) 11 ноября 2019 году
б) 25 апреля 1996 года
в) 01 июля 2019 года
г) с 18 ноября в 1992 году

62. Какие типы банковских систем можно различать?

а) централизованная и рыночная
б) эмиссионная, коммерческая
в) специализированные, универсальная и общественная
г) индивидуальная, общественная

63. Денежная масса в обращении увеличивается, если Центральный Банк Республики Узбекистан:

а) уменьшает обязательные резервы
б) продает государственные облигации банкам и населению
в) повышает действующую ставку рефинансирования
г) осуществляет девальвацию

64. Банковская система — это совокупность:

а) всех кредитных институтов
б) центральные банки
в) небанковские учреждения

г) всех действующих банковских институтов

65. Когда была введена в обращение национальная валюта Узбекистана «сум»?

а) с 01 июля 1994 года
б) с 01 ноября 1993 года
в) с 01 апреля в 1994 году
г) 01 июня 1993 года

66. Самая распространенная форма собственности банков в Узбекистане?

а) акционерные коммерческие банки
б) государственные банки
в) частные банки
г) коммерческие банки с участием иностранного капитала

67. Запрещенные виды деятельности банков?

а) осуществление производственной деятельности, торговая деятельность, страховая деятельность

б) осуществление коммерческой деятельности, производственная деятельность и финансирование правительства

в) оказание финансовой помощи, участие в уставном капитале иных учреждений и страховая деятельность

г) оказание финансовой помощи, осуществление коммерческой деятельности, участие в уставном капитале иных учреждений

68. Компетентность — это ….

а) выполнения своих функций, которыми сотрудники банка должны обладать необходимые знания, мастерство, умение, опыт. Банк обязан контролировать наличие необходимого уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе соответствие квалификационным требованиям регулирующих органов.

б) результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка.

в) это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для измерения и выражения цен всех товаров и услуг.

г) взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

69. Органами управления банка являются…

а) общее собрание акционеров, совет банка и правление

б) общее собрание акционеров и управление банка

в) общее собрание акционеров, совет директоров и председатель правления

г) общее собрание акционеров, аудитор, председатель банка

70. Выделите основные функции Центральных банков?

а) регулирующие, контрольные, обслуживающие

б) эмиссионные, перераспределительные и посреднические

в) монетарная, контрольные и посреднические

г) эмиссионные, монетарная, регулирующие, посреднические

71. Главная цель центральных банков?

а) это обеспечение стабильности национальной валюты

б) осуществление эмиссии наличных денег в обращение

в) осуществление надзора за кредитными учреждениями

г) обеспечение эффективности системы расчетов в стране

72. Принципы этики деловых отношений — это…..

а) обобщенное выражение нравственных требований, выработанных в моральном сознании общества, которые указывают на необходимое поведение участников деловых отношений.

б) правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистана, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

в) взаимоотношения, при которых банк должен строить отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения. Сотрудники банка должны соблюдать этические нормы поведения, уважать мнение своих коллег.

г) совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

73. Политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального производства?

а) называется монетарной политикой
б) учетная политика
в) называется, как валютная политика
г) антиинфляционная политика

74. С какой целью осуществляется надзор за функционированием банковской системы?

а) для поддержания доверия к национальной денежной единице
б) для оказания воздействия на денежную массу в обращение
в) для проверки соблюдения установленных законодательных требований
г) для обеспечения стабильной системы безналичных расчетов

75. В какой форме собственности может быть основан центральный банк?

а) в государственной форме или в акционерной форме
б) в государственной форме, в общественной форме
в) исключительно в государственной форме
г) в государственной форме или в частной форме собственности

76. Какому органу подотчетен Центральный банк Республики Узбекистан?

а) Сенату Олий Мажлиса
б) Президенту Узбекистана
в) Кабинету Министров
г) Министерству Финансов Республики Узбекистан

77. Как называется свойство валют обмениваться между собой?

а) конвертируемость

б) валютная интервенция
в) девальвация валюты
г) деноминация денег

78. Что является целью деятельности международных финансовых институтов?

а) развивать сотрудничество и обеспечивать целостность всемирного хозяйства
б) обеспечить стабильность национальной валюты
в) осуществлять мониторинг развития экономики страны и соблюдения законодательства
г) поддерживать уровень инфляции в пределах, установленных определенной страной

79. На сегодняшний день какие валюты включены в корзину СДР?

а) доллар США, евро, Английский фунт стерлинг, Японская иена, юань
б) доллар США, евро, лира, Швейцарский франк, Российский рубль
в) доллар США, евро, Швейцарский франк, Китайский юань, лира
г) доллар США, евро, Английский фунт стерлинг, Российский рубль, юань, тенге

80. Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным это:

а) ревальвация
б) нуллификация
в) деноминация
г) девальвация

81. Состояние экономики, которое характеризуется высокой инфляцией, сопровождающееся спадом и безработицей это...

а) стагфляция
б) умеренная инфляция
в) инфляция спроса
г) дефляция

82. Дайте правильное определение выпускной квалификационной работе….

а) самостоятельная научно-исследовательская работа студента, которая отличается от курсовой работы широтой охвата материала и сочетанием теоретического осмысления изучаемой проблемы с проведением собственного практического исследования.

б) это квалификационная самостоятельная научно-исследовательская работа студента, направленная на углубленное изучение какого-либо вопроса, темы (включая изучение теоретической литературы, истории вопроса и его актуального состояния).

в) итоговая аттестационная самостоятельная учебно-исследовательская работа, выполненная обучающимся (несколькими обучающимися совместно), связанную с решением задач того вида (видов) деятельности, к которым готовится студент и демонстрирующую уровень его подготовленности к самостоятельной профессиональной деятельности.

г) все ответы верны

83. Выделяют следующие виды процентных ставок банка:

а) все ответы верны

б) фиксированные и плавающие

в) процентные ставки по кредитам и по депозитам

г) процентные ставки по межбанковским кредитам и депозитам

84. Выпускная квалификационная практика — это…..

а) вид обязательной практики, которая является завершающим этапом обучения и проходится студентами IV курсов бакалавриата в целях обеспечения готовности к работе на практике посредством закрепления теоретических знаний и приобретения практических навыков и умений, а также для сбора материалов по теме выпускной квалификационной работы;

б) самостоятельная научно-исследовательская работа студента, которая отличается от курсовой работы широтой охвата материала и сочетанием теоретического осмысления изучаемой проблемы с проведением собственного практического исследования.

в) это квалификационная самостоятельная научно-исследовательская работа студента, направленная на углубленное изучение какого-либо вопроса, темы (включая изучение

теоретической литературы, истории вопроса и его актуального состояния).

г) итоговая аттестационная самостоятельная учебно-исследовательская работа, выполненная обучающимся (несколькими обучающимися совместно), связанную с решением задач того вида (видов) деятельности, к которым готовится студент и демонстрирующую уровень его подготовленности к самостоятельной профессиональной деятельности.

85. Краткосрочный кредит под залог ценных бумаг или легкореализуемого движимого имущества это…

а) ломбард
б) овердрафт
в) ипотека
г) лизинг

86. Основными инструментами денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Узбекистан являются:

а) ставка рефинансирования, операции на открытом рынке
б) кредитование предприятий, проведение денежных реформ
в) деноминация, нуллификация, девальвация
г) все ответы верны

87. Цена ссуженной во временное пользование стоимости – это...

а) ссудный процент
б) ссудная маржа
в) ссудный дисконт
г) нет правильного ответа

88. Дайте правильное определение курсовой работе…..

а) это квалификационная самостоятельная научно-исследовательская работа студента, направленная на углубленное изучение какого-либо вопроса, темы (включая изучение теоретической литературы, истории вопроса и его актуального состояния).

б) итоговая аттестационная самостоятельная учебно-исследовательская работа, выполненная обучающимся (несколькими

обучающимися совместно), связанную с решением задач того вида (видов) деятельности, к которым готовится студент и демонстрирующую уровень его подготовленности к самостоятельной профессиональной деятельности.

в) самостоятельная научно-исследовательская работа студента, которая отличается от курсовой работы широтой охвата материала и сочетанием теоретического осмысления изучаемой проблемы с проведением собственного практического исследования.

г) все ответы верны

89. В чем заключаются особенности курсовой работы?

а) все ответы верны

б) отражает авторскую точку зрения и готовится на основе учебных и научных материалов, собранных автором самостоятельно

в) должна отражать современное состояние науки по выбранному направлению исследования, поэтому в процессе ее подготовки используются самые современные источники.

г) довольно объемный печатный труд, состоящий из 30-35 страниц формата А4

90. Банковский продукт – это ....

а) взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

б) объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты

в) совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

г) результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка.

91. Девальвация – это...

а) снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам, золоту.

б) повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам, золоту.

в) объективно обусловленный процесс слияния национальных экономик в единую общемировую, планетарную систему, в которой упрощается движение товаров, рабочей силы и капиталов.

г) взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

92. К неденежным факторам инфляции относятся:

а) политика государства в области ценообразования
б) избыточная эмиссия денег
в) фиксированный валютный курс
г) все ответы верны

93. Ключевой персонал — это ….

а) не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка;

б) физическое или юридическое лицо, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности;

в) банковская система анализируется объединением вышеуказанных методов (ситуационный, комплексный, структурный подходы);

г) объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты

94. Учредителями банка не могут быть:

а) органы государственной власти, а также общественные фонды
б) иностранные юридические, а также физические лица
в) физические лица только резиденты
г) субъекты малого бизнеса (предпринимательства)

95. Деловая этика — это ……

а) современные организационные стандарты, принципы, наборы ценностей и норм, которые регулируют действие и поведение человека в организации.

б) это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для измерения и выражения цен всех товаров и услуг.

в) лица, занимающие должности в органах управления банка (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, а также руководители структурных подразделений);

г) физическое или юридическое лицо, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности;

96. Разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям банков – это процентная...

а) маржа
б) спрэд
в) дисконт
г) нет правильного ответа

97. Что вы понимаете под организационной структурой банка?

а) кредитная организация (КО) – банк – может быть создана на основе любой формы собственности. Учредителями банка могут быть юридические лица и КО, располагающие средствами, необходимыми для внесения в уставный капитал;

б) объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

в) предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

г) это посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, от продавцов к покупателям;

98. Принципы корпоративной этики — это….

а) правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистана, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

б) взаимоотношения, при которых банк должен строить отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения. Сотрудники банка должны соблюдать этические нормы поведения, уважать мнение своих коллег.

в) совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

г) надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

99. Банковская услуга – это.....

а) результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка.

б) взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

в) объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты

г) совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

100. Пруденциальный надзор — это ….

а) надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

б) правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистана, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

в) взаимоотношения, при которых банк должен строить отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения. Сотрудники банка должны соблюдать этические нормы поведения, уважать мнение своих коллег.

г) совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

ГЛОССАРИЙ

банк — это коммерческое предприятие, **целью** которого является максимизация прибыли, увеличивающей собственный капитал банка, что способствует обогащению его владельцев; юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности;

банковская группа — объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

банковская инфраструктура – предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

банковская ликвидность - способность активов банка легко превращаться в денежные средства или средства платежа.

банковская операция – совокупность действий по предоставлению клиенту банковского продукта или по формированию собственных и привлеченных средств коммерческого банка, их размещения, открытие и ведение банковских счетов, выдача банковских гарантий и др.

банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма и занимающихся предоставлением банковских услуг; исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела в конкретной стране. банковская система включает в себя все банковские и небанковские кредитные организации, выполняющие отдельные банковские операции.

банковская услуга – результат отдельных технических, технологических, интеллектуальных, профессиональных и других действий, направленных на удовлетворение потребностей клиентов банка.

банковская этика — это совокупность этических принципов и норм, которыми должна руководствоваться деятельность банков и их сотрудников. Она включает явления различных порядков: этическую

оценку как внутренней, так и внешней политики банка в целом; моральные принципы сотрудников банка, т.е. профессиональную мораль; моральный климат в банке; нормы делового этикета и т.п.

банковский продукт – взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

банковский счет — счет, открытый банком клиенту в соответствии с договором, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету; учет поступлений и изъятий денежных средств клиентом банка. Открываются расчетные, текущие, лицевые, ссудные и другие счета.

банк-эмитент – банк, выпускающий в обращение денежные знаки, ценные бумаги, платежно-расчетные документы

безналичные расчеты - это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

благотворительный фонд - некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, не имеющая членства, целью создания которой является осуществление благотворительной деятельности в интересах общества в целом или отдельных категорий лиц.

бумажные деньги являются знаками-заменителями полноценных денег.

валюта – 1) денежная единица страны; 2) деньги, включенные в международные экономические отношения.

валюта конвертируемая – национальная валюта, обращаемая в валюту иной страны. Выполняет функцию мировых денег.

валюта неконвертируемая - валюта какой-либо страны, запрещенная к обмену на внешних валютных рынках без специального на то разрешения правительственных органов.

взаимодействия между структурными подразделениями банка являются функциональными взаимосвязями, отражающими горизонтальные и вертикальные связи подразделений, а также степень их вовлеченности в выполнение общих функций. С целью

упорядочения функциональных взаимодействий разрабатываются матрицы взаимодействий, содержащие детальные описания роли того или иного подразделения в выполнении определенной функции. Взаимодействия структурных подразделения нормативно закрепляются в регламентах.

вкладом (депозитом) являются вложенные денежные средства, в совокупности соответствующие следующим условиям: подлежат возврату по требованию клиента или по истечении срока с процентами или другими доходами либо без таковых или на условиях, согласованных между вкладчиком или его уполномоченным представителем и банком, принимающим денежные средства; не относятся к субординированному долгу, правам владения или услугам, включая страховые услуги; подтверждены в письменной форме соответствующим документом банка, принимающего денежные средства.

выпускная квалификационная практика — вид обязательной практики, которая является завершающим этапом обучения и проходится студентами IV курсов бакалавриата в целях обеспечения готовности к работе на практике посредством закрепления теоретических знаний и приобретения практических навыков и умений, а также для сбора материалов по теме выпускной квалификационной работы;

выпускная квалификационная работа (ВКР) – самостоятельная научно-исследовательская работа студента, которая отличается от курсовой работы широтой охвата материала и сочетанием теоретического осмысления изучаемой проблемы с проведением собственного практического исследования. В учебном процессе ВКР выступает как итоговая квалификационная работа, подтверждающая получаемую квалификацию и уровень профессиональных знаний студента.

гиперинфляцию отличает темп роста цен более 50% в месяц, в годовом исчислении - более 1000%.

главной целью центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты

глобализация – объективно обусловленный процесс слияния национальных экономик в единую общемировую, планетарную систему, в которой упрощается движение товаров, рабочей силы и капиталов.

девальвация - снижение курса национальной валюты по

отношению к иностранным валютам, золоту.

деловая этика — это современные организационные стандарты, принципы, наборы ценностей и норм, которые регулируют действие и поведение человека в организации.

денежная единица — это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для измерения и выражения цен всех товаров и услуг.

денежная масса – совокупность наличных денег, находящихся в обращении и остатков безналичных средств на счетах, которыми располагают физические, юридические лица и государство.

денежная реформа — это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения

денежная система - организация денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством; исторически сложившаяся в каждой стране форма организации денежного обращения, законодательно установленная государством. Денежная система определяет денежный знак, имеющий хождение в данном государстве.

денежная система Узбекистана — это типичная современная денежно-кредитная система с использованием знаков стоимости, не разменных на золото, регулируемая Центральным банком посредством экономических нормативов и инструментов денежно-кредитной политики.

денежное обращение характеризуется массой денег в обращении и их скоростью (т.е. скорость возврата денег в кассы).

денежное обращение, как наличное, так и безналичное, характеризуется тем, что деньги переходят от одних владельцев к другим при совершении платежей.

денежные агрегаты – это экономический показатель определения денежных средств в обращении.

денежный знак, символические деньги (англ. Token money) — знак стоимости, форма наличных денег, стоимость физического носителя которых существенно нижеобозначенной на нём номинальной (нарицательной) стоимости. Прежде всего, это неполноценные монеты и банкноты, в которых выпускаются в обращение большинство современных валют. Денежными знаками также иногда называют любые формы представления денег, участвующих в обращении.

денежный мультипликатор от лат. (multiplicare – приумножать, увеличивать) – экономический коэффициент, равный отношению денежной массы к денежной базе и демонстрирующий, в частности, степень роста денежной массы за счет кредитно-депозитных банковских операций.

денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме. Денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу.

деноминация — денежная реформа, при которой заменяется нарицательная стоимость денежных знаков на новые более крупные денежные единицы по определенному соотношению.

деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров.

деньги средства накопления, непосредственно не участвующие в обороте, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления.

деньги – это мера стоимости товара или услуги при купле-продаже. С помощью денег происходит обмен, платежи, измерение стоимости и накопление капитала.

депозит – денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение кредитно-финансовому учреждению.

документ — слово латинское. оно означает доказательство, свидетельство;

документы директивного характера (приказы, инструкции, правила, циркуляры и т.д.). Они предназначены для руководителей и работников банка, которые должны принять их к исполнению;

документы по внутрибанковским операциям (ведомости АО зарплате, авансовые отчеты, счета-фактуры);

должностные лица - лица, занимающие должности в органах управления банка (Председатель Совета директоров и члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, а также руководители структурных подразделений);

знаки стоимости — это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда.

золотодевизный стандарт - денежная система, при которой банкноты обмениваются на девизы (платежные средства в

иностранной валюте), разменные на золото.

золотой запас – централизованные резервы золота, находящиеся в распоряжении государства или международных валютно-кредитных организаций.

золотомонетный стандарт - денежная система, характеризующаяся золотым обращением, свободной чеканкой золотых монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, свободным движением золота между странами.

золотослитковый стандарт - денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса.

иностранный банк — юридическое лицо, являющееся банком по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;

интеграционный подход - банковская система анализируется объединением вышеуказанных методов (ситуационный, комплексный, структурный подходы);

инфляция — 1. это повышение общего уровня цен. 2.это снижение покупательной способности денег, которое проявляется чаще всего в повсеместном повышении цен

инфляция - (от лат. influtio) означает “вздутие”, т.е. переполнение каналов обращения избыточными бумажными деньгами, не обеспеченными соответствующим ростом товарной массы.

инфляция издержек выражается в росте цен вследствие роста издержек производства.

инфляция налогообложения — это те издержки, которые возмещаются в связи с инфляцией за счет роста уровня цен. Таким образом, государство финансирует дефицит для поддержания реальных денежных остатков на прежнем уровне, что оказывает влияние, равносильное взиманию налогов на ту же сумму.

инфляция спроса — это инфляция, вызванная увеличением спроса на продукцию (т. е. когда за определенный вид товара покупатели готовы платить больше).

исполнительные органы банка – Правление и Председатель правления, осуществляют руководство текущей деятельностью банка и его филиалов;

кассовые документы, т.е. документы, связанные с приемом и выдачей наличных денег;

клиент - физическое или юридическое лицо, которому Банком оказываются услуги в процессе осуществления банковской деятельности;

ключевой персонал — не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка;

кодекс является внутренним нормативным документом банка и регламентирует поведение работников банка при выполнении ими своих профессиональных обязанностей. В Кодексе определены этические принципы и нормы, которыми банк обязуется руководствоваться в своей практической профессиональной деятельности. Кодекс содержит важнейшие этические принципы и нормы, которыми банки обязуются руководствоваться в своей профессиональной деятельности.

коммерческий банк — это коммерческое предприятие, которое в условиях рынка строит свои взаимоотношения с партнерами как обычные рыночные, т.е. на основе прибыльности и риска; организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности;

компетентность — это выполнения своих функций, которыми сотрудники банка должны обладать необходимые знания, мастерство, умение, опыт. Банк обязан контролировать наличие необходимого уровня квалификации и профессионализма сотрудников, в том числе соответствие квалификационным требованиям регулирующих органов.

комплексный подход - банковская система взаимосвязана с другими объектами;

конечный бенефициарный собственник — физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет юридическим лицом, являющимся потенциальным приобретателем или прямым или косвенным владельцем акций банка, либо контролирует его;

конфиденциальная информация - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

конфиденциальность информации - банковская тайна, полученная в процессе выполнения функциональных обязанностей. Каждый сотрудник банка должен быть надежен в сохранении конфиденциальных сведений, доверенных ему третьими лицами и

организациями, обязан воздерживаться от любых действий, наносящих ущерб.

корпоративная этика — это культура поведения сотрудников компании (банка), их убеждения, традиции, уровень взаимоотношений между руководителями и сотрудниками, между организацией, ее клиентами и контрагентами;

косвенный владелец (приобретатель) — лицо, владеющее акциями (приобретающее акции) банка посредством другого лица, над которым осуществляет контроль;

кредитно-плановые документы. К ним относятся кредитно-расчетные документы, ходатайства клиентов, отчетные материалы клиентов, договоры залога, страхования и т.д.;

кредитные деньги - это наличные деньги — банкноты и деньги безналичного оборота (безналичные деньги) — средства на банковских счетах до востребования (депозитные деньги).

курсовая работа – это квалификационная самостоятельная научно-исследовательская работа студента, направленная на углубленное изучение какого-либо вопроса, темы (включая изучение теоретической литературы, истории вопроса и его актуального состояния). Позволяет студенту получить навыки по сбору и обработке материалов, сформировать собственную исследовательскую позиции, научиться писать академические тексты и защищать их в рамках публичной дискуссии;

личная выгода - заинтересованность должностного лица или работника банка, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом и/или работником банка, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Банка информации, касающейся банковской деятельности, в том числе операций со средствами клиентов и контрагентов банка и/или оказание услуг по договорам, заключенным банком;

материальная выгода - материальные средства, получаемые должностным лицом и/или работником банка, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в

распоряжении Банка информации, касающейся банковской деятельности, в том числе операций со средствами клиентов и контрагентов банка и/или оказание услуг по договорам, заключенным банком;

мера стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен.

металлистическая теория денег возникла в эпоху первоначального накопления капитала в XVI—XVII вв. (ранний металлизм), когда началось бурное развитие капиталистической промышленности и торговли, требующее упорядочения денежного обращения. Меркантилисты (У. Стаффорд, Т. Мэн и др.), которые считали, что единственным подлинным богатством общества являются золото и серебро, которые по самой своей природе и есть деньги.

металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму (сначала штучные, затем весовые).

метод отслеживания - информация о банковской системе накапливается на плановой, научной, организованной основе;

метод социологического наблюдения - проводятся различные опросы, интервью, тесты и анализ инфраструктуры;

метод эксперимента - в процессе анализа банковской системы применяются образцовые методы;

методы денежно-кредитной политики — совокупность приёмов и операций, посредством которых субъекты денежно-кредитной политики воздействуют на объекты для достижения поставленных целей.

налично-денежное обращение — движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций: средства платежа и средства обращения.

налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между населением и юридическими лицами, между физическими лицами, между юридическими лицами, между населением и государственными органами, между юридическими лицами и государственными органами.

натуральное хозяйство — самодостаточный тип хозяйствования, при котором производство направлено только на удовлетворение собственных потребностей (не на продажу). Все необходимое производится внутри хозяйственной единицы, при этом

не возникает потребность в рынке. Имущественное обособление товаропроизводителей, являющихся собственниками производимых товаров, позволяло обменивать принадлежащие им товары на другие или реализовать товары за деньги.

неформальные взаимодействия – являются отражением определенного банковского опыта, традиций, методов и способов осуществления коммуникаций, которые не имеют административно-правового определения и складываются в рамках той или иной организационно-должностной структуры под воздействием организационной культуры и социально-психологического климата, а также субъективное отражение в индивидуальном или групповом сознании организационного климата.

номиналистическая теория денег, в противоположность металлизму, отрицает какую-либо внутреннюю связь между деньгами и благородными металлами и выступает за неполноценные, или бумажные, деньги.

ознакомительная практика — вид добровольной практики, проходимой студентами I — III курсов бакалавриата в целях получения сведений о будущей профессиональной деятельности и закрепления теоретических знаний, а также освоения выделенных кредитов;

оперативно-расчетные документы. На основании этих документов работники учетно-операционного отдела совершают денежно-расчетные операции. К такого рода документам относятся, например, платежные поручения, авизо, мемориальные ордера и т.п.;

организационная структура банка. Кредитная организация (КО) – банк – может быть создана на основе любой формы собственности. Учредителями банка могут быть юридические лица и КО, располагающие средствами, необходимыми для внесения в уставный капитал;

основное назначение банков — это посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, от продавцов к покупателям;

первоочередные требования к документам – своевременность и полнота их заполнения, представление на проверку и обработку, обеспечивающие возможность предварительного и текущего контроля за уставной деятельностью банка и активного воздействия на результаты его работы;

платежный оборот - процесс движения средств платежа,

применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средства платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.).

подход моделирования - для анализа банковской системы подготавливаются различные чертежи, модели и эскизы;

политические факторы. К ним относятся те решения органов власти и управления на государственном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это: принципы денежно-кредитной политики; заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций; основные направления совершенствования налогообложения; реализуемые на практике принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

посредничество в кредите – важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции является главным источником доходов банка;

посредничество в платежах – изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей;

практика — часть учебного процесса, направленная на закрепление теоретических знаний, приобретение практических навыков и умений, обеспечение готовности к работе на практике;

предполагаемое приобретение — решение, принятое потенциальным приобретателем по приобретению или увеличению существенного владения акциями банка;

принимающая организация практикантов — орган государственной власти и управления, судебный, правоохранительный орган, адвокатское формирование,

юридическая служба органа хозяйственного управления, коммерческой организации, негосударственной некоммерческой организации, финансово-банковского и иного учреждения, в которых проходит практика студентов, а также юридические клиники;

принцип взаимного доверия и уважения сотрудников понимаются взаимоотношения, при которых банк должен строить отношения со своими сотрудниками на принципах долгосрочного сотрудничества и взаимного уважения. Сотрудники банка должны соблюдать этические нормы поведения, уважать мнение своих коллег.

принцип добросовестности. Сотрудники банка, выполняя свои должностные обязанности, должны действовать добросовестно, то есть с той степенью честности, старательности и ответственности, которая требуется от них с учетом специфики банковской деятельности и практики делового оборота.

принцип законности деятельности сотрудников. Сотрудники банка должны следовать требованиям, предъявляемым законами Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами банка, а также предпринимать все возможные приемлемые и законные шаги для обеспечения исполнения клиентами, контрагентами, деловыми партнерами данных требований.

принцип приоритета интересов клиентов, деловых партнеров, контрагентов перед иными интересами. Банк должен стремиться всегда удовлетворять потребности клиентов, контрагентов, деловых партнеров и неизменно уделять им надлежащее внимание. Сотрудники банка обязаны избегать любого возможного конфликта интересов.

принцип сотрудничества при исполнении должностных обязанностей. Все сотрудники банка должны иметь четко определенные функции и сферы ответственности, которые закреплены в должностных инструкциях. Сотрудники банка должны относиться друг к другу доброжелательно и уважительно, воздерживаться от необоснованной критики, публичного обсуждения деятельности друг друга, а также иных подобного рода действий, которые могут нанести ущерб или подорвать деловую репутацию банка.

принципы корпоративной этики - это правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистана, документами банковских союзов, ассоциаций, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами.

принципы этики деловых отношений — обобщенное выражение нравственных требований, выработанных в моральном сознании общества, которые указывают на необходимое поведение участников деловых отношений.

программа прохождения выпускной квалификационной практики — программа, разрабатываемая и утверждаемая ВУЗом с учетом рабочих учебных планов;

профессионализм — это такое осуществление деятельности сотрудниками банка, которое обеспечивается надлежащим уровнем квалификации в отношениях с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, а также между собой, и эффективным применением и использованием ресурсов банка, соблюдением утвержденных правил, регламентов и процедур. Необходимой составляющей профессионализма является компетентность.

пруденциальный надзор — надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

работники - лица, состоящие с банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо в гражданско-правовых отношениях на основании договоров гражданско-правового характера, в функции которых входит обеспечение деятельности, осуществляемой банком в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

регулятивный капитал — капитал банка, определяемый расчетным путем в целях регулирования банковской деятельности и осуществления расчета пруденциальных нормативов;

руководитель выпускной квалификационной практики, закрепленный от ВУЗа — преподаватель ВУЗа, у которого часы практики включены в учебную нагрузку, а также ответственный за организацию и контроль выпускной квалификационной практики;

руководитель выпускной квалификационной практики, закрепленный от принимающей организации — сотрудник принимающей организации, на которого возложена ответственность за обучение студентов практическим навыкам и оценка полученных знаний совместно с руководителем практики от ВУЗа;

системно значимый банк — банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы;

системный подход - банковская система рассматривается как единое целое, и этот подход может варьироваться в: системно-комплексный подход, системно-функциональный подход, системно-структурный подход, системно-коммуникационный подход;

ситуационный подход - соответствующий метод применяется в определенных условиях в зависимости от внутренних и внешних условий банковской системы;

служебная информация - любая не являющаяся общедоступной и не подлежащая разглашению информация, находящаяся в распоряжении должностных лиц и работников банка в силу их служебных обязанностей;

создание кредитных средств обращения представляет собой процесс производства денег банковской системой;

стажировка — вид добровольной практики, проходимой студентами магистратуры, направленный на приобретение практических навыков и педагогического мастерства, а также освоение выделенных кредитов;

структурный подход- банковская система изучается, разделяясь на структурные компоненты;

существенное владение — прямое или косвенное владение лицом или лицами, действующими совместно, не менее чем пятью процентами уставного фонда (уставного капитала) юридического лица, приобретенными в результате одной или нескольких сделок.

сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это — денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом, будучи лишенными самостоятельной стоимости.

устойчивое финансовое состояние банка — состояние банка, характеризующее сбалансированность финансовых потоков, достаточность средств для поддержания платежеспособности, ликвидности и рентабельной деятельности, а также выполнение

банком всех пруденциальных нормативов;

формальные взаимодействия – это взаимодействия, закрепленные организационными документами, определяют санкционированный порядок участия отдельных подразделений, руководителей, банковских служащих в выполнении своих функций. Формальные взаимодействия носят нормативный обязательный характер, они не подлежат обсуждению.

форс-мажорные обстоятельства, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на: природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы; политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов; экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение правил расчетов, изменение системы налогообложения, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности.

центральный банк — экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов;

Центральный Банк– орган государственного денежно - кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения, контроля за деятельностью кредитных учреждений.

цифровая экономика – это экономика, основанная на новых методах производства, обработки, хранения, передачи данных и цифровых компьютерных технологиях.

экономико-математический подход - для принятия оптимальных решений широко используются математические методы.

экономические факторы. Их совокупность отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К ним относятся принципы исполнения государственного бюджета,

характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившаяся система налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечёт за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

этика – систематическое стремление осмыслить наш индивидуальный и общественный нравственный опыт таким образом, чтобы установить правила, которые должны управлять поведением людей, выработать ценности, которых стоит придерживаться, а также чтобы воспитать такие черты характера людей, какие им полезно в себе развивать.

«электронные деньги» (e-money) — это денежные средства в электронной форме, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. В настоящее время существуют два вида электронных платежных систем. Банковские карты (кредитные и дебетовые) являются электронным платежным средством, одним из видов так называемых электронных денег.

E-Mail-информирование — это уведомления от Банка, отправленные на адрес электронной почты держателя карты о совершенных операциях с картой/ реквизитами карты.

Interactive Voice Response (IVR) — это сервис, который проигрывает голосовые сообщения и обрабатывает звонки с помощью различных сценариев.

SMS-информирование – это оповещение по всем операциям с картой. Подключение SMS-информирования — основное требование безопасности. SMS-информирование подключается бесплатно в любом банке или инфокиоске.

ПРИЛОЖЕНИЯ 1

ПЕРЕЧЕНЬ ГОЛОВНЫХ ОФИСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

на состояние 10.12.2023 г.[29]

№	Краткое наименование банка	№ лицензии	Дата лицензии	Наименование банка	Адрес банка	Дата открытия	Дата изменения	ИНН	Веб-сайт
1.	Центральный банк	-	01.09.1991	Центральный банк Республики Узбекистан	100001, г. Ташкент, Мирабадский р-н, ул. Ислама Каримова, 6	01.09.1991	01.09.1991	201053774	www.cbu.uz
2.	Узнацбанк	22	25.10.1991	Акционерное общество "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан"	100084, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Амира Темура, 101	25.10.1991	09.03.2020	200836354	www.nbu.uz
3.	Узпромстройбанк	17	25.06.1991	Акционерный коммерческий банк "Узбекский промышленно-строительный банк"	100000, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Шахрисабзская, д. 3	25.06.1991	19.08.2014	200833707	www.uzpsb.uz
4.	Агробанк	78	30.04.2009	Акционерный коммерческий банк "Агробанк"	100096, г. Ташкент, Чиланзарский р-н, ул. Мукими, д. 43	07.09.1995	09.09.2014	201200124	www.agrobank.uz
5.	Микрокредитбанк	37	28.04.1993	Акционерно-коммерческий банк "Микрокредитбанк"	100096, г. Ташкент, Чиланзарский р-н, ул. Лутфия, д. 14	28.04.1993	19.08.2014	200547792	www.mikrokreditbank.uz
6.	Халк банк	25	22.10.1993	Акционерно-коммерческий Народный банк Республики Узбекистан	100096, г. Ташкент, Чиланзарский р-н, ул. Катортол, д. 46	16.03.1992	03.08.2015	207215726	www.xb.uz
7.	Гарант банк	42	12.05.1994	Акционерно общество "Гарант банк"	100060, г. Ташкент, Мирабадский р-н, ул. Саид Барака, д. 78	12.05.1994	22.07.2022	201053901	www.garantbank.uz

[29] Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. https://cbu.uz/ru/credit-organizations/banks/head-offices/

8.	АКБ "БРБ"	93	30.09.2023	Акционерный коммерческий банк "Банк развития бизнеса"	100011, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Навои, д. 18А	02.08.1994	04.10.2023	206916313	www.qishloqqurilishbank.uz
9	Туронбанк	8	20.09.1993	Акционерный коммерческий банк "Турон банк"	100011, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Абая, 4а	31.12.1990	24.12.2014	201055108	www.turonbank.uz
10	Hamkorbank	64	29.07.2000	Акционерно коммерческий банк “Hamkorbank” с участием иностранного капитала	170119, г. Андижан, пр. Бабура, 85	30.08.1991	24.12.2014	200242936	www.hamkorbank.uz
11	Асакабанк	53	19.01.1996	Акционерно общество "Асакабанк"	100029, г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Нукус, дом 67	20.01.1996	11.01.2021	201589828	www.asakabank.uz
12	Ипак Йули банк	10	31.12.1990	Акционерный инновационный коммерческий банк "Ипак Йули"	100017, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Абдуллы Кадыри, д. 2	31.12.1990	09.09.2014	200542744	www.ipakyulibank.uz
13	Ziraat Bank Uzbekistan	1	13.03.1993	Акционерное общество "Ziraat Bank Uzbekistan"	100043, г. Ташкент, Чиланзарский р-н, пр. Бунёдкор, 15/АБВ	13.05.1992	17.04.2015	201178469	www.utbk.com
14	Трастбанк	44	21.06.1994	Частный акционерный банк "Трастбанк"	100011, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Навои, д. 7	21.06.1994	03.08.2015	201055090	www.trastbank.uz
15	Алокабанк	48	22.03.1995	Акционерно-коммерческий "Алокабанк"	100047, г. Ташкент, Мирабадский р-н, пр. Амира Темура, д. 4	22.03.1995	19.08.2014	200829053	www.aloqabank.uz
16	Ипотека-банк	74	30.04.2005	Акционерный коммерческий ипотечный банк "Ипотека-банк"	100000, г.Ташкент, улица Шахрисабз, д. 30	01.03.1996	05.03.1997	202858483	www.ipotekabank.uz
17	КДБ Банк Узбекистан	5	01.03.1997	Акционерное общество "КДБ Банк Узбекистан"	100047, г.Ташкент, Мирабадский район, улица Бухоро, д-3	01.03.1997	24.12.2014	202167236	www.kdb.uz
19	Эрон "Содерот" банк	2-D	21.08.1999	Дочерний банк банка Садерат Ирана в городе Ташкенте	100060, г. Ташкент, Мирабадский р-н, ул. Чехова, 10	11.10.1999	11.10.1999	202990646	www.saderatbank.uz
20	Универсал банк	68	20.03.2001	Акционерно-коммерческий банк "Универсал банк"	150700, Ферганская область, г. Коканд, ул. Шохрухабад	09.04.2001	19.08.2014	203556638	www.universalbank.uz
21	Капиталбанк	69	07.04.2001	Акционерный коммерческий банк "Капиталбанк"	100047, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Сайилгох, 7	07.05.2001	09.09.2014	203591761	www.kapitalbank.uz
22	Octobank	70	23.06.2001	Акционерное общество "Octobank"	100021, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Фурката, д. 2	23.07.2001	29.09.2020	203644820	www.octobank.uz
23	Давр-банк	71	29.09.2001	Частный акционерный коммерческий банк "Давр-банк"	100021, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Навои-Заркайнар, Блок «А»	15.10.2001	09.09.2014	203709707	www.davrbank.uz

24	InFinBank	75	15.04.2023	Акционерное общество “Invest Finance Bank”	100029, г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Т. Шевченко, 1	17.01.2008	01.05.2023	206942764	www.infinbank.com
25	ASIA ALLIANCE BANK	79	15.08.2009	Акционерно-коммерческий банк "ASIA ALLIANCE BANK"	100047, г. Ташкент, Яшнободский р-н, ул. Тараккиёт, д. 2А	08.09.2009	26.09.2014	207018693	www.aab.uz
27	Ориент Финанс банк	81	19.06.2010	Частный акционерный коммерческий банк "Ориент Финанс"	100052, г. Ташкент, Мирзо Улу?бекский р-н, ул. Осиё, 5	06.07.2010	24.12.2014	207086151	www.ofb.uz
28	Мадад Инвест Банк	82	22.10.2016	Акционерный коммерческий банк "Мадад Инвест Банк"	150100, Ферганская область, г. Фергана, ул. Мустакиллик, 312	19.11.2016	19.11.2016	207246047	www.madadinvestbank.uz
29	AVO BANK	83	02.07.2017	Акционерное общество “AVO BANK”	100212, г. Ташкент, Юнусабадский район, ул. Амира Темура, 79А	19.07.2017	14.09.2023	207257279	www.avobank.uz
30	Пойтахт банк	84	29.12.2018	Акционерное общество “Пойтахт банк”	100063, г. Ташкент, Чиланзарский район, ул. Ислама Каримова, 55	10.01.2019	10.01.2019	207290120	www.poytaxtbank.uz
31	Tenge Bank	85	18.05.2019	Акционерный коммерческий банк “Tenge Bank”	100007, г. Ташкент, Яшнободский р-н, ул. Паркент, 66	01.06.2019	01.06.2019	207297973	www.tengebank.uz
32	TBC Bank	86	11.04.2020	Акционерный коммерческий банк “TBC Bank”	100015, г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Фидокор, 10 Б	22.04.2020	22.04.2020	207318613	www.tbcbank.uz
33	ANOR BANK	87	22.08.2020	Акционерное общество “ANOR BANK”	100170, г. Ташкент, Мирзо Улу?бекский р-н, ул. Сайрам 5-проезд, 4	10.09.2020	10.09.2020	207324986	www.anorbank.uz
34	UZUM BANK	88	01.11.2021	Акционерное общество "UZUM BANK"	100015, г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Фидокор, 30	29.11.2021	29.11.2021	309016201	www.uzumbank.uz
35	SMART BANK	89	24.12.2022	Акционерное общество "SMART BANK"	100011, г. Ташкент, Шайхантахурский р-н, ул. Алмазар, 2А	05.01.2023	05.01.2023	310123822	www.smartbank.uz
36	APEX BANK	90	16.03.2023	Акционерное общество "APEX BANK"	100070, г. Ташкент, Яккасарайиский р-н, ул, Братислава, 2	30.03.2023	30.03.2023	310329897	www.apexbank.uz
37	HAYOT BANK	91	16.03.2023	Акционерное общество "HAYOT BANK"	100084, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Осиё, 40	06.04.2023	06.04.2023	310331793	www.hayotbank.uz
38	YANGI BANK	92	23.05.2023	Акционерное общество "YANGI BANK"	100084, г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Амир Темура, 99	23.05.2023	23.05.2023	310454165	www.yangibank.uz

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ПЕРЧЕНЬ МИКРОКРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ТЕРЕТОРИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

на состояние 07.09.2023 г. [30]

ID	LIC	LIC_ DATA	LICENZIYAT_RUS	LICENZIYAT_UZB	INN	ADRES_RUS	ADRES_UZB	GEO_ID
1	1	39228	Общество с ограниченной ответственностью "ЭХТИРОМ ПЛЮС МИКРОКРЕДИТ ТАШКИЛОТИ"	"ЭҲТИРОМ ПЛЮС МИКРОКРЕДИТ ТАШКИЛОТИ" масъулияти чекланган жамияти	300391954	150700, Ферганская область, г. Коканд, улица Туркистанская, 6-Б	150700, Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Туркистон кўчаси, 6-В-уй	40.553433, 70.934486
2	3	39318	Общество с ограниченной ответственностью "Сабр микрокредит ташкилоти"	"Сабр микрокредит ташкилоти" масъулияти чекланган жамияти	300066954	140105, Самаркандская область, г. Самарканд, улица Узбекистанская, 74	140105, Самарқанд вилояти, Самарқанд шаҳри, Ўзбекистон кўчаси, 74-уй	39.390846, 66.564176
3	4	39354	Общество с ограниченной ответственностью "Kapital Plus mikrokredit tashkiloti"	"Kapital Plus mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	206918168	г. Ташкент, Яккасарайский район, улица Шота Руставели, 59	100100, Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Шота Руставели кўчаси, 59-уй	41.281317, 69.249626
4	5	39373	Общество с ограниченной ответственностью "KAFOLATLI SARMOYA MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"KAFOLATLI SARMOYA MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	300469626	200118, Бухарская область, г. Бухара, улица Самаркандская, 95	200118, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, Самарқанд кўчаси, 95-уй	39.782884, 64.420928
5	8	39389	Общество с ограниченной ответственностью "Ал Барот Микрокредит ташкилоти"	"Ал Барот Микрокредит ташкилоти" масъулияти чекланган жамияти	300556415	Ферганская область, г. Фергана, улица Б. Маргиноний, дом 58	150100, Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, Б. Марғиноний кўчаси, 58-уй	40.386297, 71.768857
6	9	39389	Общество с ограниченной ответственностью "BARAKAT микрокредит ташкилоти"	"BARAKAT микрокредит ташкилоти" масъулияти чекланган жамияти	300471474	190112, Сурхандарьинская область, г. Термез, улица Умида, 4Б	190112, Сурхондарё вилояти, Термиз шаҳри, Б. Зокиров бурилиш кўчаси, 4Б-уй, 8-хонадон	37.232660, 67.278492
7	12	39094	Общество с ограниченной ответственностью "RENESANS Mikrokredit Tashkiloti"	"RENESANS mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	300515648	Ташкентская область, Юкори Чирчикский район,	Тошкент вилояти, Юқори-Чирчиқ тумани, Қумовул	41.215513, 69.334005

[30]Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. https://cbu.uz/ru/credit-organizations/microcredit/

						С.С.Г. Кумовул, проспект Бектемир, дом 196	Қ.Ф.Й, Бектемир шоҳ кўчаси, 196	
8	14	39473	Общество с ограниченной ответственностью "Oltin Yulduz Plus mikrokredit tashkiloti"	"Oltin Yulduz Plus mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	300522379	Ферганская область, г. Коканд, улица Уста базар, 49а	Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Уста бозор кўчаси, 49-А-уй	40.549064, 70.921554
9	15	39473	Общество с ограниченной ответственностью "GARANT-INVEST MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"GARANT-INVEST MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	206933435	100097, г. Ташкент, Чиланзарский район, проспект Бунёдкор, здание возле домов 63,64	100097, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Бунёдкор шох кўчаси, 63,64-уйлар олдидаги бино	-
10	21	39578	Общество с ограниченной ответственностью "Alfa mikrokredit tashkiloti"	«Alfa mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	206952475	г. Ташкент, Чиланзарский район, улица Алмазар, 15/2	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Олмазор мавзеси, 15/2-уй	41.307410, 69.245065
12	25	39781	Общество с ограниченной ответственностью "TRAST INVEST» mikrokredit tashkiloti"	«TRAST INVEST» mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	206973402	160100, Наманганская область, город Наманган, улица Нодира, 3	160100, Наманган вилояти, Наманган шаҳри, Нодира кўчаси, 3 уй	40.991068, 71.644024
13	26	39800	Общество с ограниченной ответственностью "BV FINANS INVEST mikrokredit tashkiloti"	«BV FINANS INVEST» mikrokredit tashkiloti масъулияти чекланган жамияти	300945381	200104, Бухарская область, г. Бухара, улица Мустакиллик 12	200104, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, Мустақиллик кўчаси, 12-уй	39.768734, 64.430390
14	27	39831	Общество с ограниченной ответственностью "YENGIL KREDIT MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"YENGIL KREDIT MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	206976595	111218, Ташкентская область Кибрайский район, ГСГ "Салар", улица Т. Малика, Здание ЧП "Samandar-Yunus"	111218, Тошкент вилояти, Қибрай тумани, ШФЙ "Салар", "Samandar-Yunus" хусусий корхонасига қарашли бино	41.358221, 69.340876
15	28	39949	Общество с ограниченной ответственностью "Delta Mikrokredit tashkiloti"	"Delta mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	301031980	г. Ташкент, Учтепинский район, МКАД 6-А	Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, Кичик халқа йўли кўчаси, 6-А уй	41.293636, 69.193792
16	33	40201	Общество с ограниченной ответственностью "Qamashi Kapital Invest Mikrokredit tashkiloti"	"Qamashi Kapital Invest mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	301255955	180500, Кашкадаринская область г. Камаши, улица Нодиры, 15	180500, Қашқадарё вилояти, Қамаши шаҳри, Нодира кўчаси, 15 уй	38.823238, 66.463818
17	34	40285	Общество с ограниченной ответственностью "Chirchiq Kredit mikrokredit tashkiloti"	«CHIRCHIQ KREDIT» mikrokredit tashkiloti масъулияти чекланган жамияти	301362704	111722, Ташкентская область, г. Чирчик, микрорайон №2, 5-А	111722, Тошкент вилояти, Чирчиқ шаҳри, 2-кичик нохия, 5-А уй	41.489582, 69.574924

18	35	40383	Микрокредитная организация в типе общество с ограниченной ответственностью "EVRIKA KAPITAL"	«EVRIKA KAPITAL» масъулияти чекланган жамияти шаклидаги микрокредит ташкилоти	301549422	220100, Хорезмская область, город Ургенч, улица Бустон, дом 2/7	220107, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, Бўстон кўчаси, 2/7 уй	41.538677, 60.635541
19	36	40414	Общество с ограниченной ответственностью "ISTIQBOL INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI"	«ISTIQBOL INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI» масъулияти чекланган жамияти	207080699	100042, г. Ташкент, Шайхантахурский район, МКАД 9/2	100042, Тошкент шаҳри, Шайхонтохур тумани, Кичик халқа йўли (аввалги Г. Узаков) кўчаси, 9 уй, 2 хонадон	41.323056, 69.193905
20	37	41433	Общество с ограниченной ответственностью "SIRDARYO MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"SIRDARYO MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	302079604	120100, Сырдарьинская область, г. Гулистан, улица Гулистан, 1	120100, Сирдарё вилояти, Гулистон шаҳри, Гулистон кўчаси, 1	40.509915, 68.772446
21	38	41538	Общество с ограниченной ответственностью "ISHONCH EFFEKT KREDIT mikrokredit tashkiloti"	«ISHONCH EFFEKT KREDIT mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	302126663	130114, Жиззахская область, г. Жиззах, улица Ш.Рашидова, 290	130114, Жиззах вилояти, Жиззах шаҳри, Ш. Рашидов шоҳ кўчаси 290-уй	40.143520, 67.818962
23	40	42140	Акционерное общество "IMKON FINANS mikrokredit tashkiloti"	"IMKON FINANS mikrokredit tashkiloti" акциядорлик жамияти	302096393	170100, Андижанский область, г. Андижан, проспект Амир Темур, 44а	170100, Андижон вилояти, Андижон шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 44а-уй	40.765369, 72.354459
24	41	42210	Общество с ограниченной ответственностью "VODIY TARAQQIYOT KREDIT mikrokredit tashkiloti"	"VODIY TARAQQIYOT KREDIT mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	303056949	151900, Ферганская область, Бувайдинский район, ССГ Янгикурган, улица Янгикурганская, 2	151900, Фарғона вилояти, Бувайда тумани, Янгиқўрғон ҚФЙ, Янгиқўрғон кўчаси, 2-уй	40.557466, 71.142309
25	42	42259	Общество с ограниченной ответственностью "ISHONCHLI MABLAG` MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"ISHONCHLI MABLAG' MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	302572940	Ферганская область, г. Коканд, улица Истиклол, 18	Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Истиқлол кўчаси, 18-уй	40.990185, 71.230865
26	43	42427	Общество с ограниченной ответственностью "KREDIT KELAJAK UMIDI mikrokredit tashkiloti"	"KREDIT KELAJAK UMIDI mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	303348971	Ферганская область, г. Риштон, улица Рошидоний, дом 27-А	Фарғона вилояти, Риштон шаҳри, Рошидоний кўчаси 27-А-уй	40.360003, 71.292503
27	44	42485	Общество с ограниченной ответственностью "AZIYA biznes mikrokredit tashkiloti"	"AZIYA biznes mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	303445812	160100, Наманганская область, г. Наманган, улица Н. Кориев, дом 8	160100, Наманган вилояти, Наманган шаҳри, Н. Қориев кўчаси, 8-уй	40.993846, 71.663016
28	45	42732	Микрокредитная организация СП ООО "ZOODPAY"	"ZOODPAY" масъулияти чекланган жамият қўшма	303409318	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский район, МСГ Сайрам, улица Ясси, 19/3	Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Сайрам МФЙ, Ясси кўчаси, 9/3-уй	40.731189, 72.762146

				корхона микрокредит ташкилоти				
29	46	42847	Общество с ограниченной ответственностью "BIZNES FINANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"BIZNES FINANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	207135350	г. Ташкент, Мирзо Яшнабадский район, улица Боткина, дом 8А	100007, Тошкент шаҳри, Яшнобод тумани, Боткина кўчаси, 8А уй	41.308274, 69,310384
30	47	43204	Общество с ограниченной ответственностью «HAMROH KREDIT mikrokredit tashkiloti»	«HAMROH KREDIT mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	302167748	151900, Ферганская область, Бувайдинский район, ССГ Янгикурган, улица Боги-Эрам	151900, Фарғона вилояти, Бувайда тумани, Янгиқўрғон ҚФЙ, Боғи-Эрам кўчаси	40.555607, 71.141135
31	48	43204	Общество с ограниченной ответственностью «Interaktiv Progress mikrokredit tashkiloti»	«Interaktiv Progress mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	304811142	г. Ташкент, Шайхантахурский район, улица Зульфияханум, 12	Тошкент шаҳри, Шайхонтоҳур тумани, Зулфияхонум кўчаси, 12-уй	-
32	49	43204	Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация Кызылдаш»	«Qizildosh Mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	302106165	220110, Хорезмская область, город Ургенч, улица Маърифатчи, 78	220110, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, Маърифатчи кўчаси, 78-уй	41.551934, 60.605956
33	50	43232	Общество с ограниченной ответственностью «Фортуна Бизнес микрокредит ташкилоти»	«Fortuna Biznes Mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	303863499	150100, Ферганская область, город Фергана, улица Б. Маргиноний, дом 12	150100, Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, Б. Марғиноний кўчаси, 12-уй	40.381132, 71.784698
34	51	43330	Общество с ограниченной ответственностью «BUXORO DARVOZASI INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI»	«BUXORO DARVOZASI INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI» масъулияти чекланган жамияти	304904453	200100, Бухарская область, г. Бухара, улица А. Гиждувоний, дом 4	200100, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри А. Ғиждувоний кўчаси, 4-сонли савдо маиший марказ	39.780300, 64.434155
35	52	43330	Общество с ограниченной ответственностью «Betta Gamma Invest Mikrokredit tashkiloti»	«Betta Gamma Invest Mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	303569372	200104, Бухарская область, г. Бухара, улица Б. Накшбанд 5	200104, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, Б.Нақшбанд кўчаси 5-уй	39.769975, 64.447993
36	53	43449	Общество с ограниченной ответственностью «MICROFIN»	«MICROFIN» mikrokredit tashkiloti масъулияти чекланган жамияти	304463924	Ферганская область, г. Фергана, улица А. Навои, дом 41, квартира 31,32	Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, А. Навоий кўчаси, 41-уй, 31,32-хонадонлар	40.370149, 71.784247
37	54	43512	Общество с ограниченной ответственностью «Pulman Mikrokredit tashkiloti»	«Pulman Mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	305762322	100129, г. Ташкент, Шайхантахурский район, улица А. Навои, возле д.30 А	100129, Тошкент шаҳри, Шайхонтоҳур тумани, А. Навоий кўчаси, 30 А-уй ёнида	41.322007, 69.248062

38	55	43568	Общество с ограниченной ответственностью «INVEST HAMKOR PLUS mikrokredit tashkiloti»	«INVEST HAMKOR PLUS mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	305837307	150700, Ферганская область, г. Коканд, улица Генерала Узакова, дом 113, квартира 19	150700, Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Генерал Узоқов кўчаси,113-уй, 19-хонадон	40.536744, 70.932630
39	56	43568	Общество с ограниченной ответственностью «Olmaliq Zamin Kredit Mikrokredit tashkiloti»	«Olmaliq Zamin Kredit Mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	305909080	110100, Ташкентская область, Алмалыкский район, улица А.Темура, дом 10/26	110100, Тошкентвилояти, Олмалиқшаҳри, А.Темур кўчаси, 10/26-уй	40.854129, 69.594322
40	57	43568	Общество с ограниченной ответственностью «MADOR LIFE KOKAND mikrokredit tashkiloti»	«MADOR LIFE KOKAND mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	305930785	150700, Ферганская область, г. Коканд, улица Сарбоз, дом 17	150700, Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Сарбоз кўчаси, 17-уй	40.534705, 70.937640
41	58	43568	Общество с ограниченной ответственностью «Baraka Madad Finans mikrokredit tashkiloti»	«Baraka Madad Finans mikrokredit tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	305918767	160136, Наманганская область, г. Наманган, проспект Бабура, дом 24/5	160 136, Наманган вилояти, Наманган шаҳри, Бобур шоҳ кўчаси, 24/5-уй	40.991012, 71.683934
42	59	43603	Общество с ограниченной ответственностью "Chust Rir mikrokredit tashkiloti"	"Chust Rir mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	305747885	Наманганская область, Чустский район, город Чуст, ССГ Бирлик, улица Чустий	Наманган вилояти, Чуст тумани, Чуст шаҳар, Бирлик МФЙ, Чустий кўчаси	40.990185, 71.230865
43	60	43638	Общество с ограниченной ответственностью "Yorqin Kelajak mikrokredit tashkiloti"	"Yorqin Kelajak mikrokredit tashkiloti" масаъулияти чекланган жамияти	305122414	151900, Ферганская область, ССГ Янгикурган, улица А. Тукай, дом 3	151900, Фарғона вилояти, Бувайда тумани, Янгиқўрғон ҚФЙ, А. Тўқай 3-уй	40.559848, 71.141662
44	61	43638	Общество с ограниченной ответственностью "CLEVER MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"CLEVER MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	306365847	100069, г. Ташкент, Алмазарский район, улица Сагбан, тупик 30, дом 6	100069, Тошкент шаҳри, Олмазор тумани, Сағбон кўчаси, 30-берк, 6-уй	41.345326, 69.233297
45	62	43638	Общество с ограниченной ответственностью "CASH U MIKROMOLIYA TASHKILOT"	"CASH U MIKROMOLIYA TASHKILOT" маъулияти чекланган жамияти	306365973	100069, г. Ташкент, Алмазарский район, улица Сагбан, тупик 30, дом 9	100069, Тошкент шаҳри, Олмазор тумани, Сағбон кўчаси, 30-берк, 9-уй	41.346003, 69.231147
46	63	43659	Общество с ограниченной ответственностью "URGANCH DIAMOND mikrokredit tashkiloti"	"URGANCH DIAMOND mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	305731899	220100, Хорезмская область, г. Ургенч, улица Ёгду, дом 13, кварира 38	220100, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, Ёғду кўчаси, 13-уй, 38-хонадон	41.551687, 60.618478
47	64	43659	Общество с ограниченной ответственностью "AVTOGAZ FINANS LYUKS mikrokredit tashkiloti"	"AVTOGAZ FINANS LYUKS mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306360933	Ферганская область, г. Фергана, ССГ Шодлик, улица Аль-Фергани, дом 206	Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, "Шодлик" МФЙ, Ал-Фарғоний кўчаси, 206-уй	40.407028, 71.745018

48	65	43659	Общество с ограниченной ответственностью "G`IJDUVON mikrokredit tashkiloti"	"G`IJDUVON mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306397174	200500, Бухарская область, Гиждуванский район, ССГ А. Каххар, улица А. Каххара, дом 95	200500, Бухоро вилояти, Ғиждувон тумани, А.Қаҳҳор МФЙ, А.Қаҳҳор кўчаси, 95-уй	40.087312, 64.676795
49	66	43680	Общество с ограниченной ответственностью "SARMISHSOY PLYUS INVEST mikrokredit tashkiloti"	"SARMISHSOY PLYUS INVEST mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306114540	Навоийская область, г. Навои, массив 10, улица Алишера Навои, дом 38В/корпус 6/квартира 28	Навоий вилояти, Навоий шаҳри, 10-даҳа, А. Навоий кўчаси, 38В-уй, 6-корпус, 28-хонадон	-
50	67	43680	Общество с ограниченной ответственностью "ISHONCH MIKROFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"ISHONCH MIKROFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	306349675	100077, г. Ташкент, Мирзо Улугбекский район, улица Буюк Ипак Йули, дом 139	100077, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Буюк Ипак йўли кўчаси, 139-уй	41.328468, 69.343906
51	68	43701	Общество с ограниченной ответственностью "FINANCE PARTNER mikrokredit tashkiloti"	"FINANCE PARTNER mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306446168	150300, Ферганская область, Бешарикский район, ССГ Файзиабад, улица Олтин водий	150300, Фарғона вилояти, Бешариқ тумани, Файзиобод МФЙ, Олтин водий кўчаси	40.436962, 70.611805
52	69	43778	Общество с ограниченной ответственностью "HAYOT INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"HAYOT INVEST MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	207135715	г. Ташкент, Мирабадский район, улица Шахрисабз, дом 11/4	Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Шахрисабз кўчаси, 11-уй, 4- хонадон	41.300143, 69.274140
53	70	43778	Общество с ограниченной ответственностью "KAFOLAT KREDIT GROUP MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"KAFOLAT KREDIT GROUP MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	306771169	100105, г. Ташкент, Мирабадский район, улица Фаргона йули, дом 222/7	100105, Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Фарғона йўли кўчаси, 222/7 уй	41.282145, 69.305305
54	71	43792	Общество с ограниченной ответственностью "GRAND MAX GOLD MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"GRAND MAX GOLD MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	306185880	151900, Ферганская область, Бувайдинский район, ССГ Янгикурган, улица Боги-Эрам, дом 3	151900, Фарғона вилояти, Бувайда тумани, Янгиқўрғон МФЙ, Боғи-Эрам кўчаси, 3-уй	40.555664, 71.140595
56	73	43820	Общество с ограниченной ответственностью "Danweek Funding Mikrokredit Tashkiloti"	«Danweek Funding Mikrokredit Tashkiloti» масъулияти чекланган жамияти	306612784	г. Ташкент, Мирабадский район, улица Нукус, дом 79а, квартира 1-2	Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Нукус кўчаси, 79а-уй, 1-2-хонадон	41.310812, 69.334212
57	74	43893	Общество с ограниченной ответственностью "KREDITOMAT TASHKENT mikrokredit tashkiloti"	"KREDITOMAT TASHKENT mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306870963	100029, г. Ташкент, Мирабадский район, улица Яккачинор, дом 4, квартира 54	100029, Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Яккачинор кўчаси, 4-уй, 54-хонадон	41.181512, 69.169123

58	75	44009	Общество с ограниченной ответственностью "PERSPECTIVE GLOBAL INVEST mikrokredit tashkiloti"	"PERSPECTIVE GLOBAL INVEST mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	306649800	100121, г. Ташкент, Яккасарайский район, улица Кичик Халка йули, дом 20, квартира 1,2,3,4,5	100121, Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Кичик Халқа йўли кўчаси, 20-уй, 1,2,3,4,5-хоналар	41.285289, 69.346835
59	76	44035	Общество с ограниченной ответственностью "SILVER STONE STANDART"	"SILVER STONE STANDART" масъулияти чекланган жамияти микрокредит ташкилоти	307457858	151900, Ферганская область, Бувайдинский район, ССГ Додхо, улица А. Навои	151900, Фарғона вилояти, Бувайда тумани, Додхо МФЙ, А.Навоий кўчаси	40.544823, 71.149762
60	77	44035	Общество с ограниченной ответственностью "EASY FINANS mikrokredit tashkiloti"	"EASY FINANS mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	307479728	100077, г. Ташкент, Мирзо Улугбекский район, улица Сайрам, 5/1	100170, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Сайрам кўчаси, 5/1	41.285289, 69.346835
61	78	44065	Общество с ограниченной ответственностью "FAST FINANCING SERVICE MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"FAST FINANCING SERVICE MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	307115451	220110, Хорезмская область, город Ургенч, улица Тинчлик, дом 31/2	220100, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, Тинчлик кўчаси, 31/2-уй	41.562693, 60.625154
63	80	44126	Общество с ограниченной ответственностью "SMART BUSINESS KREDIT MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"SMART BUSINESS KREDIT MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	307596488	Андижанская область, г. Кургантепа, улица Андижан, дом 1	Андижон вилояти Қўрғонтепа шаҳри, Андижон кўчаси, 1-уй	40.730372, 72.757069
64	81	44282	Общество с ограниченной ответственностью "MIKROKREDIT TASHKILOTI ELIT MIKROFINANS"	"MIKROKREDIT TASHKILOTI ELIT MIKROFINANS" масъулияти чекланган жамияти	306458477	г. Ташкент, Юнусабадский район, проспект Амира Темура, квартал 2	Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Амир Темур шоҳ кўчаси, 2-мавзе	-
65	82	44317	Общество с ограниченной ответственностью "ISHONCH PLYUS HAMKOR mikrokredit tashkiloti"	"ISHONCH PLYUS HAMKOR mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	308229751	200500, Бухарская область, Гиждуванский район, улица Ю. Хамадоний, дом 61	200500, Бухоро вилояти, Ғиждувон тумани, Ю. Ҳамадоний кўчаси, 61-уй	-
66	83	44324	Общество с ограниченной ответственностью "PROFIT TREND MIKROKREDIT TASHKILOTI"	"PROFIT TREND MIKROKREDIT TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	308064674	220100, Хорезмская область, город Ургенч, улица П. Махмуда, дом 46а/10	220100, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, П. Махмуд кўчаси, 46а-уй, 10-хонадон	-
67	84	44387	Общество с ограниченной ответственностью "ASR MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"ASR MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	308276229	170100, Андижанская область, город Андижан, проспект Амира Темура, (50)-36	170100, Андижон вилояти, Андижон шаҳри, Амир Темур шох кучаси, (50)-36	-

68	85	44387	Общество с ограниченной ответственностью "Mikrokredit tashkiloti ZAMONDOSH KREDIT"	"Mikrokredit tashkiloti ZAMONDOSH KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	308491476	150500, Ферганская область, Дангаринский район, Увайсий МФЙ, улица Ташкент	150500, Фаргона вилояти, Дангара тумани, Увайсий МФЙ, Тошкент кўчаси	-
69	86	44415	Общество с ограниченной ответственностью "CENTRAL CAPITAL CREDIT mikrokredit tashkiloti"	"CENTRAL CAPITAL CREDIT mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	308339361	100017, город Ташкент, Юнусабадский район, Ц-5, дом 56, квартира 4	100017, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Марказ-5, 56-уй, 4-хонадон	-
70	87	44478	Общество с ограниченной ответственностью "On Dinor Kredit mikrokredit tashkiloti"	"On Dinor Kredit mikrokredit tashkiloti" масъулияти чекланган жамияти	308576661	100135, город Ташкент, Чиланзарский район, квартал 16, дом 17, квартира 28	100135, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 16-мавзе, 17-уй, 28-хонадон	-
71	88	44545	Микрокредитная организация иностранного предприятия ООО "TASFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"TASFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI" МЧЖ ҳорижий корхона микрокредит ташкилоти	308873277	г. Ташкент, Чиланзарский район, МСГ Мехржон, 18-квартал, дом 17, 61	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Мехржон МФЙ, 18-мавзеси, 17-уй, 61-хонадон	-
72	89	44581	Общество с ограниченной ответственностью "BARQAROR SARMOYA GROUP MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	"BARQAROR SARMOYA GROUP MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	308843424	100097, г. Ташкент, Чиланзарский район, улица Катартал, квартал 6, 21	100097, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Қатортол кўчаси, 6-мавзе, 21-уй	-
73	90	44695	Общество с ограниченной ответственностью “MABRUK FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	“MABRUK FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309432982	100097, г. Ташкент, Учтепинский район, квартал 23, дом 55, квартира 4	100097, Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, 23-мавзе, 55-уй, 4-хонадон	-
74	91	44721	Общество с ограниченной ответственностью “MAQSAD FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	“MAQSAD FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309464659	100135, Ферганская область, город Коканд, улица Туккизбулак, дом 9а	100135, Фарғона вилояти, Қўқон шаҳри, Тўққизбулоқ кўчаси, 9а-уй	-
75	92	44730	Общество с ограниченной ответственностью “YANGI FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	“YANGI FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309612631	100060, г. Ташкент, Мирабадский район, улица Истикбол, дом 34	100060, Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Истиқбол кўчаси, 34-уй	-
76	93	44758	Общество с ограниченной ответственностью “ASIA INVEST MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	“ASIA INVEST MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309268086	200107, Бухарская область, город Бухара, улица И.Каримова, дом 3, 6	200107, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, И.Каримов кўчаси, 3-уй, 6-хона	-

77	94	44786	Совместная микрофинансовая организация ООО "SALAM FINANCE"	"SALAM FINANCE" МЧЖ қўшма корхона микромолия ташкилоти	309490975	220100, Хорезмская область, г. Ургенч, махалля Феруз, улица П. Махмуда, дом 220И	220100, Хоразм вилояти, Урганч шаҳри, Феруз маҳалласи, П.Маҳмуд кўчаси, 220И-уй	-
79	95	44786	Микрофинансовая организация иностранного предприятия ООО "MIKROMOLIYA TASHKILOTI OASIS CREDIT"	"MIKROMOLIYA TASHKILOTI OASIS CREDIT" МЧЖ шаклидаги хорижий корхона	308931085	г. Ташкент, Юнусабадский район, Алайский рынок улица тупик, дом 63	Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Олой бозори берк кўчаси, 63-уй	-
80	96	44841	Совместная микрофинансовая организация ООО "DENGI VPERED"	"DENGI VPERED" МЧЖ қўма корхона микромолия ташкилоти	309763555	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский район, МСГ Элобод, улица Мирзо Улугбек, дом 101а	Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Элобод МФЙ, Мирзо Улуғбек кўчаси, 101а-уй	-
81	97	44873	Микрофинансовая организация ООО "NAYUTA"	"NAYUTA" МЧЖ микромолия ташкилоти	309553151	г. ташкент, Мирабадский район, МСГ Салар, улица Нукус, дом 29	Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Салар МФЙ, Нукус кўчаси, 29-уй	-
82	98	44873	Микрофинансовая организация ООО "SHAFFOF-MOLIYA"	"SHAFFOF-MOLIYA" МЧЖ микромолия ташкилоти	309888526	г. Ташкент, Яккасарайский район, МСГ Багсарай, улица Ш. Руставели, дом 12	Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Боғсарой МФЙ, Ш. Руставели кўчаси, 12-уй	-
83	100	44884	Общество с ограниченной ответственностью "MIKROMOLIYA TASHKILOTI SILVER FINANCE"	"MIKROMOLIYA TASHKILOTI SILVER FINANCE" масъулияти чекланган жамияти	309243047	170100, Андижаская область, г. Андижон, проспект Навои, 35	170100, Андижон вилояти, Андижон шаҳри, Навоий шоҳ кўчаси, 35-уй	-
84	102	44884	Общество с ограниченной ответственностью "FAROVON HAYOT MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	“FARAVON HAYOT MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309454987	160800, Наманганская область, Уйчинский район, г. Уйчи, улица Абу Райхан Беруний, 41, 4/1	160800, Наманган вилояти, Уйчи тумани, Уйчи шаҳарчаси, Беруний МФЙ, Абу. Райҳон Беруний кўчаси, 41-уй, 4/1-хонадон	-
85	99	44884	Общество с ограниченной ответственностью "PUL BOR MIKROMOLIYA TASHKILOTI"	“PUL BOR MIKROMOLIYA TASHKILOTI” масъулияти чекланган жамияти	309721132	200107, Бухарская область, г. Бухара, МСГ О.Хужаев, улица Пиридастгир, 10 Б	200107, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, О. Хўжаев МФЙ, Пиридастгир кўчаси 10 Б-уй	-
86	101	44884	Микрофинансовая организация ООО "PAYLATER"	"PAYLATER" микромолия ташкилоти масъулияти чекланган жамияти	309776769	100015, г. Ташкент, Мирабадский район, улица Нукус, 16	100015, Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Нукус кўчаси, 16-уй	-
87	103	44910	Общество с ограниченной ответственностью “TAYYAB	"TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA	309942744	г. Ташкент, Сергелиский район, квартал Сергели-8А, МСГ Эзгулик, 3-дом, 2	Тошкент шаҳри, Сиргали тумани, Сиргали-8А даҳаси,	-

			FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти			Эзгулик МФЙ, 3-уй, 2-хонадон	
88	104	45150	Общество с ограниченной ответственностью “MIKROMOLIYA TASHKILOTI POYTAXT”	"MIKROMOLIYA TASHKILOTI POYTAXT" масъулияти чекланган жамияти	310623065	г. Ташкент, Алмазарский район, МСГ Чустий, улица Беруний, 2	Тошкент шаҳри, Олмазор тумани, Чустий МФЙ, Беруний кучаси, 2-уй	-
89	105	45150	Общество с ограниченной ответственностью “PULLOL BUSINESS MIKROMOLIYA TASHKILOTI”	"PULLOL BUSINESS MIKROMOLIYA TASHKILOTI" масъулияти чекланган жамияти	310430149	г. Ташкент, Яккасарайский район, улица Ракат, дом 10, 18	Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Ракат кучаси, 10-уй, 18-хонадон	-

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ПЕРЧЕНЬ ЛОМБАРДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ТЕРЕТОРИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

на состояние 06.10.2023 г. [31]

ID	LIC	LIC_DATA	LICENZIYAT_RUS	LICENZIYAT_UZB	INN	ADRES_RUS	ADRES_UZB	GEO_ID
1	2	38425	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD SHARQ KREDIT"	"LOMBARD SHARQ KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	205244755	100015, г.Ташкент, М. Улугбекский район, ул.М. Улугбека, дом 109/квартира 32	100125, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Мирзо Улуғбек кўчаси, 109-уй, 32-хонадон	-
2	4	38619	Общество с ограниченной ответственностью "VALYUT-TRANZIT"	"VALYUT-TRANZIT" масъулияти чекланган жамияти	205612297	700113, г.Ташкент, Чиланзарский район, 8-16-61	700113, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 8-16-61уй	41.290657, 69.208839
3	10	38955	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD HAMKOR-KREDIT"	"LOMBARD HAMKOR-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206660285	г.Ташкент, Хамзинский район, массив Куйлик, ул.Фергана йули 2/75	Тошкент шаҳри, Ҳамза тумани, Қўйлиқ мавзеси, Фарғона йўли	41.240501, 69.329811

[31]Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. https://cbu.uz/ru/credit-organizations/pawn-shops/

							кўчаси, 2-уй, 75-хонадон	
4	20	39263	Общество с ограниченной ответственностью "ARTFAM-INVEST"	"ARTFAM-INVEST" масъулияти чекланган жамияти	206776267	г.Ташкент, М. Улугбекский район, ул.Паркентская, д.9	Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Паркент кўчаси, 9-уй.	41.315903, 69.320593
5	21	39340	Общество с ограниченной ответственностью "AVANGARD-KREDIT"	"AVANGARD-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206854011	100077, г.Ташкент, М. Улугбекский район, ул.Буюк Ипак Йули, 60/66	100077, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Буюк Ипак Йули кўчаси, 60-уй, 66-хонадон	41.326151, 69.331249
6	22	39340	Общество с ограниченной ответственностью "BARDOSH-BIZNES"	"BARDOSH-BIZNES" масъулияти чекланган жамияти	206851404	г.Ташкент, Чиланзарский район, массив Алмазар, д.6/7	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Олмазор мавзеси, 6/7-уй.	41.311019, 69.242889
7	25	39473	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD DAROFF-INVEST"	"LOMBARD DAROFF-INVEST" масъулияти чекланган жамияти	206916416	г.Ташкент, Мирабадский район, ул.Нарходжаева, 166	Тошкент шаҳри, Миробод тумани, Нарходжаев кўчаси, 166 уй	41.279995, 69.304775
8	27	39513	Общество с ограниченной ответственностью "TASHKREDIT"	"TASHKREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206943122	100204, г.Ташкент, Хамзинский район, ул.Шолохова и Сивец, массив Лисунова, 1/115/166	100204, Тошкент шаҳри, Яшнобод тумани, Шолохов ва Сивец кўчалари, Лисунов даҳаси, 1-мавзе, 115 уй, 166 хонадон	41.287566, 69.350150
9	29	39513	Общество с ограниченной ответственностью "SARMOYA-MADAD"	"SARMOYA-MADAD" масъулияти чекланган жамияти	206851395	100139, г.Ташкент, Учтепинский район, ул.Лутфия 56	100139, Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, Лутфий кўчаси, 56 уй	41.286093, 69.185006
10	30	39550	Общество с ограниченной ответственностью "OLOY-INVEST"	"OLOY-INVEST" масъулияти чекланган жамияти	206844958	100000, г.Ташкент, Юнусабадский	100000, Тошкент шаҳри, Юнусобод	41.319649, 69.282361

						район, ул.Амира 1(40)	тумани, Амир Темур кўчаси, 1(40) уй	
11	31	39550	Общество с ограниченной ответственностью "BIZNES AZIA NVEST"	"BIZNES AZIA NVEST" масъулияти чекланган жамияти	206936906	700128, г.Ташкент, Шайхонтохурский район, Ц-13, 30/19	100128, Тошкент шаҳри, Шайхонтоҳур тумани, Марказ-13 мавзеси, 30 уй, 19 хонадон	41.324589, 69.264037
12	34	39725	Общество с ограниченной ответственностью "MOMENT KREDIT"	"MOMENT KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206935986	110506, Ташкентская обл., г. Бекабад, квартал 65, 1	110506, Тошкент вилояти, Бекобод шаҳри, 65 мавзе, 1 уй	40.220356, 69.238834
13	35	39831	Общество с ограниченной ответственностью "VENERA KREDIT"	"VENERA KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206929914	100096, г.Ташкент, Чиланзарский район, массив Чиланзар-5, 29/2	100096, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Чилонзор-5 мавзе, 29 уй, 2 хонадон	41.293973, 69.214411
14	38	39886	Общество с ограниченной ответственностью "RUSTAM KREDIT"	"RUSTAM KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206959330	100100, г.Ташкент, Яккасарайский район, улица Усман Насыра 55	100100, Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, У. Носир кўчаси, 55 уй	41.282444, 69.250998
15	41	39921	Общество с ограниченной ответственностью "TO'Y-TEPA KREDIT LOMBARD"	"TO'Y-TEPA KREDIT LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	206980964	111500, Ташкентская обл., Урта-Чирчикский район, г.Туй-тепа, ул.Ташкент йули, 86	111500, Тошкент вилояти, Ўрта-чирчиқ тумани, Тўй-тепа шаҳри, Тошкент йўли кўчаси, 86 уй	41.036147, 69.358339
16	43	39970	Общество с ограниченной ответственностью "ALBATROS-KREDIT"	"ALBATROS-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206996072	100097, г.Ташкент, Чиланзарский район, массив Чиланзар-1, 2/3	100097, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Чилонзор-1 мавзе, 2 уй, 3 хонадон	41.283291, 69.224544
17	45	40082	Общество с ограниченной ответственностью "SVETLANA-KREDIT"	"SVETLANA-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207016300	100204, г.Ташкент, Хамзинский район, массив Лисунова 1а, 41	100204, Тошкент шаҳри, Яшнобод тумани, Лисунова мавзеси 1а, 41 уй	41.285624, 69.346419

18	49	40229	Общество с ограниченной ответственностью "YANGI YO'L ISHONCH KREDIT LOMBARD"	"YANGI YO'L ISHONCH KREDIT LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	207001004	112013, Ташкентская обл., г.Янгийул, Мезон МСГ, ул.Самарканд, дом 105, 1 этаж	Тошкент вилояти, Янгийўл шаҳри, Мезон МФЙ, Самарқанд кўчаси, 105-уй, 1-қават	41.122786, 69.062775
19	50	40329	Общество с ограниченной ответственностью "DAROMAD INVEST LOMBARD"	"DAROMAD INVEST LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	206984831	112000, Ташкентская обл., г.Янгийул, территория парка Истирохат, ул.Ш.Рашидова 1	112000, Тошкент вилояти, Янгийўл шаҳри, Истирохат боғи ҳудудидаги Ш. Рашидов кўчаси, 1-уй	41.122809, 69.062783
20	51	40348	Общество с ограниченной ответственностью "SHERZOD KREDIT INVEST LOMBARD"	"SHERZOD KREDIT INVEST LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	207015215	100208, г.Ташкент, Чиланзарский район, квартал Гулистан 56/92	100208, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Гулистон мавзеси, 56-уй, 92-хонадон	41.263063, 69.161631
21	52	40383	Специализированный ломбард "BAQOJON PLYUS" в форме общества с ограниченной ответственностью	Масъулияти чекланган жамияти шаклидаги "BAQOJON PLYUS" ихтисослаштирилган ломбарди	207001921	Бухарская обл., г.Бухара, улица Ибн Сино 43	Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, Ибн-Сино кўчаси, 43-уйга	39.783000, 64.418352
22	53	40382	Общество с ограниченной ответственностью "GOLD FINANCE BUSINESS"	"GOLD FINANCE BUSINESS" масъулияти чекланган жамияти	207040519	111700, Ташкентская область, г.Чирчик, ул. парка Истирохат	111700, Тошкент вилояти, Чирчиқ шаҳри, Истироҳат боғи кўчаси	41.478016, 69.592040
23	54	40404	Общество с ограниченной ответственностью "SHOKIR INVEST"	"SHOKIR INVEST" масъулияти чекланган жамияти	301529637	100142, г.Ташкент, М.Улугбекский район, ТТЗ-2, 55/10	100142, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, ТТЗ-2, 55-уй, 10-хонадон	41.357756, 69.383638
24	55	40414	Ломбард "NORIK-CREDIT" в форме общества с	Масъулияти чекланган жамияти	207035530	120100, Сирдарьинская обл.,	120100, Сирдарё вилояти, Гулистон шаҳри, Бирлашган	40.507037, 68.770284

			ограниченной ответственностью	шаклидаги "NORIK-CREDIT" ломбарди		г.Гулистан, проспект А. Навои, 30	кўчаси, 19 уй, 2-савдо дўкони	
25	56	40432	Общество с ограниченной ответственностью "ASAT-KREDIT"	"ASAT-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207073872	100021, г.Ташкент, Шайхантахурский район, ул.А. Навои, 42	100021, Тошкент шаҳри, Шайхонтохур тумани, А. Навоий кўчаси, 42-уй.	41.322655, 69.238525
26	57	40537	Общество с ограниченной ответственностью "LOBAR-KREDIT"	"LOBAR-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207076489	г.Ташкент, Чиланзарский район, 16-кварталб д.11/64	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 16-мавзе, 11-уй, 64-хонадон	41.276738, 69.200377
27	58	40537	Общество с ограниченной ответственностью "IDEAL KREDIT"	"IDEAL KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207048388	111812, Ташкентская обл., Зангиатинский район, СГГ Назарбек	111812, Тошкент вилояти, Зангиота тумани, Назарбек ҚФЙ	41.306114, 69.151599
28	61	40614	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD KRISTAL-KREDIT"	"LOMBARD KRISTAL-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207079849	г.Ташкент, Юнусабадский район, 11-квартал, 2/64	Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, 11-мавзе, 2-уй, 64-хонадон	41.367895, 69.291965
29	62	40614	Ломбард "BILLUR TONG YULDUZI" в форме общества с ограниченной ответственностью	Масъулияти чекланган жамияти шаклидаги "BILLUR TONG YULDUZI" ломбард ташкилоти	207084337	200500, Бухарская обл., Гиждуванский район, ул. Ю.Хамадони 144	200500, Бухоро вилояти, Ғиждувон тумани, Ю.Хамадоний кўчаси, 144-уй	40.095859, 64.693220
30	63	40614	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD SERGELI KREDIT"	"LOMBARD SERGELI KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207096037	100012, г.Ташкент, Сергелинский район, массив 2, 1/65	100012, Тошкент шаҳри, Сирғали тумани, 2-мавзе, 1-уй, 65-хонадон	41.212335, 69.229150
31	64	40677	Общество с ограниченной ответственностью "KO'MAK KREDIT"	"KO'MAK KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	206993987	100002, г.Ташкент, Шайхантахурский район, улица Гулабад, 2/47	Тошкент шаҳри, Шайхонтохур тумани, Гулобод кўчаси, 2-уй, 47-хонадон	41.322454, 69.220403
32	65	41188	Общество с ограниченной ответственностью	"LOMBARD PROFIT SERVICE"	207122344	100015, г.Ташкент, Мирабадский район,	100015, Тошкент шаҳри, Миробод	41.291228, 69.273946

			"LOMBARD PROFIT SERVICE"	масъулияти чекланган жамияти		улица Нукусская, Мирабадский дехканский базар, магазин 183	тумани, Нукус кўчаси, Миробод деҳқон бозори, 183 дўкон	
33	66	41188	Общество с ограниченной ответственностью "QULAY-KREDIT"	"QULAY-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207124887	190100, Сурхандарьинская обл., г.Термез, ул.А.Навои, 14/1	190100, Сурхондарё вилояти,Термиз шаҳри, Алишер Навоий кўчаси, 14/1-уй	37.244661, 67.310037
34	67	41692	Специализированный ломбард "TOPAZ KREDIT" в форме частного предприятия	Хусусий корхона шаклидаги "TOPAZ KREDIT" ихтисослаштирилган ломбард	207114836	140102, Самаркандская обл., г.Смарканд, 15-магазин и вспомогательное здание на территории рынка “Темир йўл”	140102, Самарқанд вилояти Самарқанд шаҳри, “Темир йўл” деҳқон бозори ҳудудида жойлашган 15-сонли дўкон ва ёрдамчи бино	39.682508, 66.929190
35	68	41692	Общество с ограниченной ответственностью "CREDIT FLEX LOMBARD"	"CREDIT FLEX LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	207102717	г.Ташкент, Юнусабадский район, Юнусабад 4-квартал, дом 1	100093, Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Юнусобод - 4-мавзеси, 1-уй	41.364569, 69.286457
36	69	41692	Общество с ограниченной ответственностью "EVRIKA KREDIT"	"EVRIKA KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	302746335	г.Ташгкент, Сергелийский р-й, квартал-8А, дом-12, кв.37	Тошкент шаҳри, Сергели тумани, 8А-мавзе, 12-уй, 37-хонадон	41.226269, 69.218617
37	71	41888	Общество с ограниченной ответственностью "MAXIMUM CAPITAL CREDIT"	"MAXIMUM CAPITAL CREDIT" масъулияти чекланган жамияти	302419417	130100, Жиззахская обл., г.Джиззах, Махалля Кассоблик, дом-5.	130100, Жиззах вилояти, Жиззах шаҳри, Қассоблик маҳалласи, 5-уй.	40.139833, 67.827381
38	72	42112	Общество с ограниченной ответственностью "KALINA KREDIT LOMBARD"	"KALINA KREDIT LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	301286015	170121, Андижанская обл., г. Андижан, 4-микрорайон, дом-13-А, кв.14.	170121, Андижон вилояти, Андижон шаҳри, 4-микрорайон, 13-А-уй, 14-хонадон.	40.846568, 72.323164

39	73	42140	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD JAYRON KREDIT"	"LOMBARD JAYRON KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	207101529	г.Ташкент, Алмазарский район, улица Карасарай, дом 2, 38	100097, Тошкент шаҳри, Олмазор тумани, Қорасарой кўчаси, 2-уй, 38-хонадон	41.348013, 69.242678
40	74	42140	Ломбард "NILUFAR ASILBEK BARAKA" в форме общества с ограниченной ответственностью	Масъулияти чекланган жамияти шаклидаги "NILUFAR ASILBEK BARAKA" ломбард ташкилоти	302071512	200500, Бухарская обл., г.Гиждуван, ул. Ю.Хамандоний, дом 61	200500, Бухоро вилояти, Ғиждувон тумани, Ю.Хамадоний кўчаси, 61 уй	40.093288, 64.665133
41	75	42182	Общество с ограниченной ответственностью "IXLOS INVEST"	"IXLOS INVEST" масъулияти чекланган жамияти	207153646	г.Ташкент, Учтепинский район, Чиланзар 12-квартал, дом 2, квартира 1	Тошкент шаҳри, Яшнобод тумани, Фарғона йўли кўчаси ва ТХАЙ кесишуви 2-А-уй	41.239063, 69.330768
42	77	42427	Общество с ограниченной ответственностью «LOMBARD STOLICHNIY KREDIT»	«LOMBARD STOLICHNIY KREDIT» масъулияти чекланган жамияти	303505333	г.Ташгкент, Сергелийский р-й, Сергели-7, массив Г64, дом 3, 20	100085, Тошкент шаҳри, Сирғали тумани, Сирғали-7, Г64 даҳаси, 3-уй, 20-хонадон	41.243365, 69.165173
43	78	42469	Общество с ограниченной ответственностью «CREDIT INVEST GROUP LOMBARD»	«CREDIT INVEST GROUP LOMBARD» масъулияти чекланган жамияти	303088774	100178, г.Ташкент, Алмазарский район, Кара камиш 2/5, дом 17, квартира 92	100178, Тошкент шаҳри, Олмазор тумани, Қора қамиш 2/5 даҳаси, 17 уй, 92 хонадон	41.359507, 69.214075
44	79	42485	Общество с ограниченной ответственностью "EASY CREDIT"	"EASY CREDIT" масъулияти чекланган жамияти	303876370	170100, Андижанская обл., г.Андижан, микромассив №1, дом 24, квартира 53	170100, Андижон вилояти, Андижон шаҳри, 1-кичик даҳа, 24 уй, 53 хонадон	40.743936, 72.331591
45	80	42602	Общество с ограниченной ответственностью "SITORA SARMOYA"	"SITORA SARMOYA"	303450546	100161, г.Ташкент, Чиланзарский район, проспект Бунёдкор,	100084, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Бунёдкор	41.244789, 69.171341

				масъулияти чекланган жамияти		156-а, “ЧБСК” 36, ряд 5, магазин 2	кўчаси, 156 "а"-уй "Чилонзор буюм савдо комплекси" ҳудудидаги 36-айвон 5-қатор	
46	81	42732	Общество с ограниченной ответственностью «Lotos Kredit»	«Lotos Kredit» масъулияти чекланган жамияти	305009766	160117, Наманганская область, город Наманган, Сардобинский ССГ, улица А. Навои, 15, квартира 7А	160117, Наманган вилояти, Наманган шаҳри, Сардоба МФЙ, А. Навоий кўчаси, 15-уй, 7А-хонадон	40.991223, 71.645367
47	82	43204	Общество с ограниченной ответственностью «Platinum Credit Plus»	«Platinum Credit Plus» масъулияти чекланган жамияти	303428183	г.Ташкент, Чиланзарский район, проспект Бунёдкор, дом 156 - "а", торговый комплекс Чиланзар, территория АО, 16/12	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, Бунёдкор шоҳ кўчаси,156-“а” уй, “Чилонзор буюм савдо комплекси” АЖ ҳудуди, 16/12-сонли шаҳобча	41.245900, 69.173018
48	83	43204	Общество с ограниченной ответственностью «KIBRAY-KREDIT»	«KIBRAY-KREDIT» масъулияти чекланган жамияти	207106164	Ташкентская обл., Кибрайский район, Кибрай г.с.г, улица Зебунисо, дом 4а	111200, Тошкент вилояти, Қибрай тумани, Қибрай ш.ф.й, Зебунисо кўчаси, 4а-уй	41.385529, 69.461268
49	84	43218	Общество с ограниченной ответственностью "OQTEPA CAPITAL"	OQTEPA CAPITAL" масъулияти чекланган жамияти	305009766	г.Ташкент, Чиланзарский район, 7-квартал, дом 32, квартира 32	Тошкент шаҳри,Чилонзор тумани, 7-мавзе, 32-уй, 39-хонадон	41.298925, 69.208931
50	85	43232	Общество с ограниченной ответственностью «BILOL DAROMAD»	«BILOL DAROMAD» масъулияти чекланган жамияти	207135010	г.Ташкент, Юнусабадский район, 14 квартал, дом 1, квартира 29	Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Юнусобод 14-даҳасиси, 1-уй, 29-хонадон	41.373204, 69.295565

51	86	43232	Общество с ограниченной ответственностью «ALMAZ KREDIT NAVOIY»	«ALMAZ KREDIT NAVOIY» масъулияти чекланган жамияти	305220656	Навоийская обл., г.Навоий, 10-квартал, улица Меморлар, дом 13	210100, Навоий вилояти, Навоий шаҳри, 10-даҳа, Меъморлар кўчаси, 13-уй	40.113988, 65.361429
52	87	43267	Общество с ограниченной ответственностью «AMIRA INVEST LOMBARD TASHKILOTI»	«AMIRA INVEST LOMBARD TASHKILOTI» масъулияти чекланган жамияти	304498381	200100, Бухарская область, г. Бухара, улица О. Эшонов, дом 8, 23	200100, Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, О. Эшонов кўчаси, 8-уй, 23-хонадон	39.770315, 64.445080
53	88	43267	Общество с ограниченной ответственностью «LOMBARD QUSHBEGI-KREDIT»	«LOMBARD QUSHBEGI-KREDIT» масъулияти чекланган жамияти	207180961	100022, г. Ташкент, Яккасарайский район, массив Кушбеги, дом 3/42,	100022, Тошкент шаҳри, Яккасарой тумани, Қушбеги мавзеси, 3-уй, 42-хонадон	41.267097, 69.245829
54	89	43449	Общество с ограниченной ответственностью «RELIABLE-CREDIT»	«RELIABLE-CREDIT» масъулияти чекланган жамияти	207163619	г.Ташкент, Юнусабадский район, Юнусабад 11 квартал, дом 16, квартира 14	Тошкент шаҳри, Юнусобод тумани, Юнунсобод 11-мавзе, 16-уй, 14-хонадон	41.300151, 69.274266
55	90	43449	Общество с ограниченной ответственностью «YASHMA LOMBARD»	«YASHMA LOMBARD» масъулияти чекланган жамияти	304667005	Андижанская обл, г. Андижан, Куйганёр ШФЙ, Олтин Водий, улица У. Юсупов	Андижон вилояти, Андижон тумани Куйганёр ШФЙ, Олтин Водий, У. Юсупов кўчаси	41.751788, 72.346072
56	91	43638	Общество с ограниченной ответственностью "FARG'ONA KREDIT"	"FARG'ONA KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	304893968	150100, Ферганская обл, г. Фергана, улица Мустакиллик, 4	150100, Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, Мустақиллик кўчаси, 4-уй	-
58	93	43694	Общество с ограниченной ответственностью "DAQIQA KREDIT"	"DAQIQA KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	303115755	170100, Андижанская обл., г. Андижан, проспект Навои, дом 35	170100, Андижон вилояти, Андижон шаҳар, Навоий шоҳ кўчаси, 35-уй	40.770972, 72.361429

59	94	43694	Общество с ограниченной ответственностью "DENOV-KREDIT"	"DENOV-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	306593406	190500, Сурхандарьинская обл., Деновский район, Туркенстанская махалля, улица Туркистон, дом 24	190500, Сурхондарё вилояти, Денов тумани, Туркистон маҳалласи, Туркистон кўчаси, 24-уй	38.274921, 67.896250
60	95	43792	Общество с ограниченной ответственностью "SHAXZOD NUR KREDIT"	"SHAXZOD NUR KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	303027342	100096, г.Ташкент, Чиланзарский район, 5-квартал, дом 46, квартира 1	100096, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 5-мавзе, 46-уй, 1-хонадон	41.173111, 69.124512
61	96	43820	Общество с ограниченной ответственностью "MAROKAND LOMBARD"	"MAROKAND LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	305828981	140100, Самаркандская обл., г. Смарканд, улица Бустонсарой, дом 40	140100, Самарқанд вилояти, Самарқанд шаҳри, Бўстонсарой кўчаси, 40-уй	39.657351, 66.961540
62	97	43925	Совместное предприятие общество с ограниченной ответственностью "CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD"	"CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти қўшма корхонаси	306052120	100096, г. Ташкент, Чиланзарский район, 5-квартал, дом 46, квартира 92	100096, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 5-мавзе, 46-уй, 92-хонадон	41.285289, 69.346835
63	98	44084	Общество с ограниченной ответственностью "FERGANA LOMBARD"	"FERGANA LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	307496224	Ферганская обл., г.Фергана, 41-М.Улугбек МСГ, улица Узбекистон овози, 16/36	Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, 41-М.Улуғбек МФЙ, Ўзбекистон овози кўчаси, 16-уй, 36-хонадон	40.385470, 71.801682
64	99	44126	Общество с ограниченной ответственностью "DAVR GROUP KREDIT"	"DAVR GROUP KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	307394289	130100, Жиззахская область, г.Джиззах, махалля Заргарлик, проспект Ислма Каримова, дом 1.	130100, Жиззах вилояти, Жиззах шаҳри, Заргарлик маҳалласи, Ислом Каримов шоҳ кўчаси, 1-уй	40.134746, 67.832176

65	100	44282	Общество с ограниченной ответственностью "MAGIC CROWN"	"MAGIC CROWN" масъулияти чекланган жамияти	307836440	Жиззахская область, г.Джиззах, Шараф-Рашидовский район, махалля Алишера Навои, улица Алишера Навои, 26	Жиззах вилояти, Жиззах шаҳри, Шароф Рашидов тумани, А. Навоий махалласи, А. Навоий кўчаси, 26-уй	-
66	101	44296	Общество с ограниченной ответственностью "LAMUS LOMBARD"	"LAMUS LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	308214479	100007, г.Ташкент, М.Улугбекский район, улица М.Улугбека, 125	100007, Тошкент шаҳри, Мирзо Улуғбек тумани, Мирзо Улуғбек кўчаси, 125-уй	-
67	102	44338	Общество с ограниченной ответственностью "FARHOD LOMBARD"	“FARHOD LOMBARD” масъулияти чекланган жамияти	307902708	100097, г.Ташкент, Чиланзарский район, 6-квартал, дом 51, квартира 1	100097, Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 6-мавзе, 51-уй, 1-хонадон	-
68	103	44469	Общество с ограниченной ответственностью "GOLDEN-KREDIT"	"GOLDEN-KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	308616175	111500, Ташкентская область, город Нурафшан, МСГ Обод, улица Тошкент йули, дом 38 А	111500, Тошкент вилояти, Нурафшон шаҳри, Обод МФЙ, Тошкент йўли кўчаси, 38 А уй	-
69	104	44480	Общество с ограниченной ответственностью "JAVLON JAVOHIR LOMBARD"	"JAVLON JAVOHIR LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	308608897	Бухарская область, Гиждуванский район, улица Ю. Хамадони, 201	Бухоро вилояти, Ғиждувон тумани, Ю.Хамадоний кўчаси, 201-уй	-
70	105	44489	Общество с ограниченной ответственностью "BUXARA LOMBARD"	"BUXARA LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	308567736	Бухарская область, город Бухара, улица Мустакиллик 5	Бухоро вилояти, Бухоро шаҳар, Мустақиллик кўчаси 5-уй	-
71	106	44501	Общество с ограниченной ответственностью "NAVOIY LOMBARD PLUS"	"NAVOIY LOMBARD PLUS" масъулияти чекланган жамияти	308447118	Навоийская область, город Навои, МСГ Ёшлик, 18, улица М.Тарабия, дом 88, квартира 2	Навоий вилояти, Навоий шаҳри, Ёшлик МФЙ, 18-даҳа, М.Таробий	-

							кўчаси, 88-уй, 2-хонадон	
72	107	44512	Иностранное предприятие в форме общество с ограниченной ответственностью "SEIF LOMBARD"	"SEIF LOMBARD" масъулияти чекланган жамият шаклидаги хорижий корхонаси	305627038	г.Ташкент, Чиланзарский район, дом 3-45-3	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 3-45-3-уй	-
73	108	44512	Совместное предприятие общество с ограниченной ответственностью "HASHAMATLI CHINOR LOMBARD"	"HASHAMATLI CHINOR LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти қўшма корхонаси	307133905	г.Ташкент, Учтепинский район, Чиланзарский 12-й квартал, дом 2, квартира 2	Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, Чилонзор 12-мавзеси, 2-уй, 2-хонадон	-
74	109	44623	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD GAZALKENT KREDIT"	“LOMBARD GAZALKENT KREDIT” масъулияти чекланган жамияти	307768462	Ташкентская область, Бостанлыкский район, Газалкент, улица Ибн Сино	Тошкент вилояти, Бўстонлиқ тумани, Ғазалкент, Ибн Сино кўчаси	-
75	110	44636	Общество с ограниченной ответственностью "ASAKA-LOMBARD"	"ASAKA-LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	309169716	Андижанская обл, Асакинский район, Кадрият МСГ, улица Хумо, дом 8, квартира 22	Андижон вилояти, Асака тумани, Қадрият МФЙ, Хумо кўчаси 8-уй, 22-хонадон	-
76	111	44648	Общество с ограниченной ответственностью "XORAZM LOMBARD PLUS"	"XORAZM LOMBARD PLUS" масъулияти чекланган жамияти	308967436	Хорезмская область, город Ургенч, Тозабог МСГ, улица Ободлик, дом 4, квартира 30	Хоразм вилояти, Ургенч шахри, Тозабоғ МФЙ, Ободлик кўчаси, 4-уй, 30-хонадон	-
77	112	44732	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD YANGIBOZOR KREDIT"	"LOMBARD YANGIBOZOR KREDIT" масъулияти чекланган жамияти	308981848	Ташкентская область, Юкоричирчикский район, махалля Навруз, улица	Тошкент вилояти, Юқоричирчиқ тумани, Наврўз маҳалласи, Мустақиллик кўчаси, 44-уй	-

						Мустакиллик, дом 44		
78	113	2022	Общество с ограниченной ответственностью "STAR KREDIT LOMBARD"	"STAR KREDIT LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	309229474	Бухарская область, город Бухара, Абу Али Ибн Сино МСГ, улица Б.Накшбанда, дом 414	Бухоро вилояти, Бухоро шаҳри, Абу Али Ибн Сино МФЙ, Б.Нақшбанд кўчаси, 414-уй	-
79	114	44799	Общество с ограниченной ответственностью "VODI LOMBARD"	"VODI LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	309653763	Ферганская область, город Фергана, Беруний МСГ, улица курувчилар. 22/9	Фарғона вилояти, Фарғона шаҳри, Беруний МФЙ, Қурувчилар кўчаси, 22-уй, 9 хонадон	-
80	115	44895	Общество с ограниченной ответственностью “OPTIMUM KREDIT LOMBARD”	“OPTIMUM KREDIT LOMBARD” масъулияти чекланган жамияти	309925004	Ферганская область, город Фергана, улица Туркистан, 20	Ферганская область, город Фергана, улица Туркистан, 20	-
81	116	44895	Общество с ограниченной ответственностью “OLTIN LOMBARD”	"OLTIN LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	309831043	100173, г. Ташкент, Учтепинский район, МСГ Гузар, Г-9-А квартал, 17-дом, 66	100173, Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, Гузар МФЙ, Г-9-А мавзе, 17-уй, 66-хонадон	-
82	117	45001	Общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD SIMXO RUBEN"	"LOMBARD SIMXO RUBEN" масъулияти чекланган жамияти	309912148	г.Ташкент, Чиланзарский район, 3-й большой МСГ Чиланзар, 3 квартал, дом 1, 38	Тошкент шаҳри, Чилонзор тумани, 3-катта Чилонзор МФЙ, 3-мавзе, 1-уй, 38-хонадон	-
83	119	45089	Иностранное предприятие общество с ограниченной ответственностью "LOMBARD 911"	"LOMBARD 911" масъулияти чекланган жамият хорижий корхона	310281453	г. Ташкент, Учтепинский район, 13-А квартал, 7-дом, 56	Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, 13-даха, 7-уй, 56-хонадон	-
84	118	45056	Иностранное предприятие в форме общество с ограниченной	"ATSLAHA-18" масъулияти чекланган жамият	309227983	г. Ташкент, Учтепинский район, МСГ Юсуф Саккакий, ул.	Тошкент шаҳри, Учтепа тумани, Юсуф Саккокий МФЙ, ТХАЙ кўчаси,	-

			ответственностью "ATSLAHA-18" ломбард	шаклидаги хорижий корхона ломбард		ТХАЙ, Урикзар торговый комплекс	Ўрикзор савдо комплекси	
85	121	45205	Общество с ограниченной ответственностью "NUR LOMBARD"	"NUR LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	310418232	Харазмский обл., Урганчиский район, кишлак Гайбу, МСГ Хожубайлар, ул. Туркманлар, 35	Хоразм вилояти, Урганч тумани, Ғойбу қишлоғи, Хожибойлар МФЙ, Туркманлар кўчаси, 35-уй	-
85	120	45100	Общество с ограниченной ответственностью "PUL SANDIQ LOMBARD"	"PUL SANDIQ LOMBARD" масъулияти чекланган жамияти	310378133	Навоийская обл., город Навоий, МСГ Матонат, ул. Жасорат, 21а	Навоий вилояти, Навоий шаҳри, Матонат МФЙ, Жасорат кучаси, 21а-уй	-

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН (на состояние 1.12.2021г)[32]

№	Наименование представительства	Адрес	Глава представительства
1	«J.P. Morgan Chase Bank» (США)(Регистрационный номер сертификата аккредитации № 00008, на период с 31 января 2022 года по 30 января 2025 года.)	Проспект Амира Темура 107 В, 100084, Ташкент +998 71 239 1726	Тимур Кунанбаев Регистрационный номер аккредитационной карточки № 000246, действительна до 23 октября 2023 года
2	«Газпромбанк» (Российская Федерация) Регистрационный номер сертификата аккредитации № 00022, на период с 21 января 2022 года по 20 января 2025 года	ул. Т. Шевченко 21 А, 100060 Ташкент, Узбекистан	Дьяконов Игорь Игоревич Регистрационный номер аккредитационной карточки № 000223, действительна до 26 января 2025 года
3	Commerzbank AG» (Германия)(Регистрационный номер сертификата аккредитации № 00013, на	Проспект Амира Темура 88А, 100084, Ташкент, Узбекистан Тел.: +998 78 140 3706	Кетеван Антидзе Регистрационный номер

[32]Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. https://cbu.uz/ru/credit-organizations/offices-foreign-banks/

	период с 2 апреля 2021 года по 1 апреля 2024 года)		аккредитационной карточки № 000227, действительна до 15 марта 2025 года
4	«Landensbank Baden-Wurttemberg» (Германия) (Регистрационный номер сертификата аккредитации № 00020, на период с 31 мая 2022 года по 19 апреля 2025 года)	Проспект Амира Темура 107 B, 100084, Ташкент +998 71 238 9410 +998 71 238 9411	Азизхон Иномходжаев Регистрационный номер аккредитационной карточки № 000235, действительна до 19 апреля 2025 года
5	«Ориёнбанк» (Республика Таджикистан) Регистрационный номер аккредитации №00023, на период с 3 августа 2022 года до 2 августа 2025 года	Улица Афросиёб 8А, Ташкент Тел: +998 91 012 0075	Давлатзод Умед Регистрационный номер аккредитационной карточки № 000237, действительна до 10 августа 2025 года
6	"Shinhan Bank" (Республика Корея) Регистрационный номер аккредитации №00019, на период с 23 августа 2022 года до 22 августа 2025 года	Улица Айбека 22,100015, Ташкент Тел: +99878 150 11 84	Жонг Жэхун Регистрационный номер аккредитационной карточки №000238, действительна до 22 августа 2023 года
7	«Korea Eximbank» (Республика Корея) (Регистрационный номер сертификата аккредитации № 00018, на период с 8 ноября 2022 года по 7 ноября 2024 года)	Проспект Амира Темура 107B, 100084, Ташкент Тел: +998 71 238 9288/9488	Ю Дже-Хёнг Регистрационный номер аккредитационной карточки № 000220, действительна до 14 января 2025 года

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Республики Узбекистан. от 05.03.2019.

2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан. от 11.12.19.

3. Закон РУз «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995., новое издание от 11.11.19.

4. Закон РУз «О банках и банковской деятельности» от 26 апреля 1996 г., новое издание от 05.11.19.

5. Закон РУз «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности» от 17 декабря 2012.

6. Закон Республики Узбекистан «О частных банковских и финансовых учреждениях и гарантии их деятельности». 8 ноября 2012.

7. Закон Республики Узбекистан «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности» от 17 декабря 2012.

8. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному улучшению условий развития сферы информационных технологий в Республике» № ПФ-5099 от 30 июня 2017.

9. Указ Президента Республики Узбекистан "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан", № УП-5296от 09.01.2018.

10. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» № ПФ4947 от 7 февраля 2017.

11. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы подготовки кадров в банковско-финансовой сфере» ПП-4503. 31.10.2019.

12. Постановление Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от № ПП-3270. 12.09.2017.

13. Постановление Президента Республики Узбекистан, «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» № ПП-3270. от 12.09.2017.

14. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 104 «О дополнительных мерах по реформированию банковской системы».

15. Кодекс профессиональной этики банковского работника

16. Указ Президента Республики «Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах». УП-4749 от 07.02.2017.
17. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 2023.
18. Мирзиёев Ш.М. Мы решительно продолжим путь национального развития и поднимем его на новый уровень. Том 1. – Т.: Узбекистан, 2017. – С. 592.
19. Мирзиёев Ш.М. Мы все вместе построим свободное, демократическое и процветающее государство Узбекистан. Выступление на торжественной церемонии вступления в должность Президента Республики Узбекистан на совместном заседании палат Олий Мажлиса. – Т.: Узбекистан, 2016. – С. 56.
20. Миллер Л.Р., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. Пер. с англ. – М.: Инфра- М, 2000.
21. Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. Пер. с англ. –М.: И.Д. ООО «Вильямс», 2013.
22. Мусаев К.М., Солтанова Э.Б. Проблемы среднего профессионального образования в современных условиях. IV Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] // URL: http:// www.rae.ru/forum2012/324/3302.
23. Бобохужаев Ш.И. Пути трансформации роли и места банков в цифровой экономике. Материалы IX Форума экономистов. – Ташкент. IFMR, 2017 г. – С. 13-21.
24. Бобохужаев Ш.И., Отакузиева З.М. Информационная экономика: мировые тенденции и специфика развития в Узбекистане//Инновационная экономика и социальная инфраструктура: сборник научных статей. 2 часть. – Т.: Изд-во LESSON PRESS, 2015. – С. 241-249.
25. У.Азизов, Т.Каралиев, и др.; Банковское дело: Учебное пособие/ – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2018. - 544 с.
26. Глазьев С. Великая цифровая экономика. URL: https://izborsk-club.ru/14013.
27. Аптекман А., Калабин В., Клинцов В., Кузнецова Е., Кулагин В., Ясеновец И. Цифровая Россия: новая реальность. Июль 2017 года. URL: http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf.

28. Трондина А.Х. Актуальные проблемы подготовки специалистов в системе среднего профессионального образования. Социальная сеть работников образования nsportal.ru [Электронный ресурс] // URL: http://nsportal.ru/shkola/materialy-
29. Ганиходжаев Борихон, Суюнов Дилмурод, Кенжабаев Аман, Кувандиков Акбар РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ И ЕЕ ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №3-1 (97). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovoy-ekonomiki-v-uzbekistane-i-ee-osnovnye-napravleniya (дата обращения: 05.03.2024).
30. Алексеева, Д.Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
31. Иванов В.В. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
32. Боровкова В. А. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.
33. Боровкова В. А. [и др.] Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
34. Радюкова Я.Ю. и др. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – М: ИНФРА-М, 2020. – 379 с.
35. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки. — М.: Дело, 2018. — 400 с.
36. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.
37. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
38. Жукова Е.Ф. и др. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — М.: Юнити, 2016. — 687 с.

39. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. — М.: Магистр, 2018. — 480 с.
40. Радюкова Я.Ю., Чернышова О.Н., Федорова А.Ю. [и др.]. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 379 с
41. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки. — М.: Дело, 2018. — 400 с.
42. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.
43. О.М. Маркова и др. Банковские операции. — М.: Юрайт, 2017. — 544 с.
44. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: Учебник. Под ред.— М.: Юнити, 2016. — 687 с.
45. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник. -М.: Магистр, 2018. — 480 с.
46. Маркова О.М. и др. Банковские операции. -М.: Юрайт, 2017. — 544 с.
47. программы и методические руководства по проведению квалификационной практики для учащихся 1 курса. СамИСИ 2021
48. https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковская_система_Узбекистана #cite_note-1
49. https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-technology-ru/2858-rol-i-znachenie-deyatelnosti-bankov-v-eru-tsifrovoj-ekonomiki
50. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Сайт Правительства Российской Федерации. URL: http://static.government. ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf.
51. Роль технологий ИИ в очеловечении цифрового банкинга. Сайт компании Geektime. URL: https://geektimes.ru/company/wirex/blog /293673/.
52. Статистика сферы услуг. Развитие сферы услуг (предварительные данные). URL: https://stat.uz/uploads/docs/Услуги%20за%20январ-декабрь%202017%20 года%20(рус).pdf.
53. Платежные системы. Сайт Центрального банка Республики Узбекистан. URL: http://cbu.uz/ru/platyezhnye-sistemy/30/.
54. Показатели развития отрасли. Сайт Министерства по

развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан (www/mitc.uz)
55. Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан.

КАРИМОВА А.М.

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УЧЕБНИК

Редактор: З.Н. Бободустов

Корректировщик: Н. Эргашев

Учебник представлен к публикации по решению Совета Самаркандского института экономики и сервиса (протокол № 10 от 31 мая 2024 г.).

ISBN: 978-9910-720-93-2

Лицензия № 033337 (27.07.2022)
© Издательство ООО “STAP-SEL”.
Разрешено на печать 19.11.2024 г.

7022

Распечатано 24.12.2024 г.

Формат бумаги 60x84 1/16., Бумага офсетная.
Гарнитура “Times New Roman”.
Печать офсетная. Усл. п. л. 17.75
Заказ № 0157A/24. Тираж 100 эк.

Распечатано в полиграфии
Самаркандского института экономики и сервиса.
LICENSE № 025316
REESTR № X-119112
Адрес: г. Самарканд, ул. Шохруха 60.