



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

Нормативно правовые акты о лицензировании банковской деятельности в Узбекистане объединили в один документ

С целью приведения разрешительных и лицензионных процедур в сфере банковской деятельности в соответствие с требованиями законов «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» в новых редакциях Центральный Банк республики Узбекистан разработал Положение «О порядке и условиях допуска к банковской деятельности» №352 от 30 июня 2020 года (далее – «Положение №352»). Документ оптимизирует и объединяет в себе несколько нормативных правовых актов, регулирующих данную сферу.

Положение №352 регулирует нижеперечисленные вопросы:

- ▶ регистрация банков и получение лицензии на право осуществления деятельности банками;
- ▶ получение предварительного разрешения на приобретение акций банков;
- ▶ ведения мониторинга и рейтинга членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банков;
- ▶ порядок открытия и закрытия региональных филиалов, офисов и обособленных подразделений банков;
- ▶ регистрация изменений и дополнений в устав банка;
- ▶ реорганизация и ликвидация банков.

Учредители и потенциальные приобретатели, члены наблюдательного совета и правления, а также ключевой персонал банка должны соблюдать и действовать в соответствии с критериями установленным Положением №352.

Необходимо отметить, что банки принимают независимые решения, связанные с осуществлением финансовой деятельности и финансовых операций. Государственные органы и их должностные лица не имеют право вмешиваться в деятельность банков, в том числе в управление предпринимательскими рисками, связанными с формированием кредитного портфеля и активов банков, назначение руководящих работников, а также требовать различного рода выплат и взносов за счет средств банка.

Порядок государственной регистрации банков и выдача лицензий регулируется статьей 20 Закона «О банках и банковской деятельности». Для государственной регистрации и получения лицензии, заявителю необходимо предоставить все необходимые документы в Центральный банк не позднее 6 (шести) месяцев после получения предварительного соглашения.

В случае обеспечения безопасного осуществления банковской деятельности и соблюдения требований корпоративного управления, гарантирующего защиту интересов вкладчиков и кредиторов, а также надлежащего функционирования банковской системы Центральный банк принимает положительное заключение.

С целью стимулирования притока в отечественную банковскую систему инвестиций, Положением №352 предусмотрено отдельный упрощенный порядок получения предварительного разрешения при создании банка или участии в уставном капитале банка для иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга, а также международных финансовых организаций.

Отрасли

[БАНКИ И ФИНАНСЫ](#)

Регионы

[УЗБЕКИСТАН](#)