

Оценка воздействия банковского законодательства Республики Узбекистан

Мукумов Бобур Мелибой угли – преподаватель кафедры Права интеллектуальной собственности Ташкентского государственного юридического университета.

Аннотация: Целью настоящей статьи является исследование вопросов, связанных с оценкой воздействия банковского законодательства. В статье были использованы методы критического анализа норм действующего банковского законодательства Республики Узбекистан, а также сравнительно-правовой метод. Автором указывается, что оценка воздействия банковского законодательства на различные отрасли экономики и промышленности, на предпринимательскую деятельность содействует улучшению жизни и благосостояния граждан, совершенствованию инвестиционного климата и бизнес среды. В заключении статьи сделан вывод о том, что оценка воздействия банковского законодательства позволяет обеспечить систематизацию и гармонизацию банковского законодательства Республики Узбекистан.

Ключевые слова: банковское законодательство, оценка регуляторного воздействия, экспертиза нормативно-правовых актов, иностранные банки.

Одним из важных условий развития законодательства качественная проработка его норм, повышение эффективности путем достаточного и эффективного регулирования правовых или иных общественных отношений, связанных с различными сферами жизнедеятельности. Оценка воздействия законодательства является одной из важных мер формирования правопорядка и укрепления законности. Так как именно от качественного и количественного анализа законодательства зависит эффективность правового регулирования и достижения баланса между интересами государства, с одной стороны и общества, с другой стороны. В Республике Узбекистан также уделяется внимание повышению эффективности разрабатываемых норм права и качественному исполнению законодательных актов. Стратегией действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах, утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП–4947, среди важных задач в сфере государственного управления указано коренное совершенствование и повышение качества законотворческой деятельности, направленное на усиление влияния принимаемых законов на ход общественно-политических, социально-экономических, судебно-правовых реформ. Поэтому наиболее важным показателем законодательства является его оценка в части воздействия.

Согласно статистическим данным в Национальной базе данных законодательства Республики Узбекистан на начало февраля 2021 года насчитывается **28668** нормативно-правовых актов (законодательных актов, актов Президента, решений Правительства, актов государственных органов и ведомств, решений органов государственной власти на местах), среди

20221

или более

70 процентов

актов утратило силу [8], что свидетельствует, как о проводимой работе по обновлению и модернизации законодательства, так и не постоянстве норм права.

Следует отметить, успешная реализация широкомасштабных реформ в сфере банковско-кредитной деятельности, укрепления финансово-экономического потенциала государства в значительной степени зависит от сформировавшейся за прошедшие годы законодательной базы, а также качества нормотворческого процесса [3]. Банковское законодательство оказывает существенное юридическое и экономическое влияние, поэтому в большей мере требует оценочного подхода. При оценке воздействия банковского законодательства следует обратить внимание на следующие проблемные аспекты.

1. Непостоянство и частые изменения в банковском законодательстве.

За годы независимости банковское законодательство претерпевало множество существенных изменений. За истекший период независимости были приняты три редакции Законов Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»: первая редакция принята Законом от 15 февраля 1991 года № 205-XII, вторая редакция – 25 апреля 1996 года № 216-I, а третья редакция - 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 и действует по сей день. В целом за годы независимости в Закон «О банках и банковской деятельности» изменения и дополнения вносились **19** раз. При этом часть вопросов банковским законодательством не урегулирована. В частности, статья 31 Закона предусматривает, что банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения Центрального банка [2]. Однако порядок создания и получения разрешения не нашли свое отражение в Законе и в общих чертах указаны в ведомственных нормативно-правовых актах Центрального банка Республики Узбекистан. Аналогично порядок и особенности предоставления бланкового кредита банками не урегулирован

ведомственным нормативно-правовыми актами. На наш взгляд, при оценке банковского законодательства важное значение имеет именно оценка принимаемых изменений и дополнений. С учетом требований Закона Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах» [1] при внесении изменений в банковское законодательство следует: а) критически изучить состояние банковского законодательства, действующую банковскую практику; б) выявить конкретные пробелы и противоречия, негативно влияющие на банковскую деятельность, а также общественную потребность в правовом регулировании банковских правоотношений; в) обобщить и использовать предложения коммерческих банков и кредитных организаций, а также отдельных граждан и субъектов предпринимательства, являющихся пользователями банковских услуг, консультации и рекомендации научно-академических и экспертно-аналитических кругов; г) учитывать опыт банковского регулирования в развитых странах. Изменения в банковском законодательстве могут стать причиной возникновения споров, как внутри, так и за пределами государства [6].

1. Проблемы гармонизации и единства банковского законодательства.

Динамичное, на первый взгляд, и постоянное изменение норм банковского законодательства приводит к продолжению негативной практики разрозненного регулирования банковских правоотношений в различных областях, что становится причиной возникновения правовых коллизий, разночтений и сложностей правоприменения [3].

В странах СНГ, в частности в Республике Узбекистан банковское законодательство состоит из множества нормативно-правовых актов, основная часть из которых является ведомственными нормативно-правовыми актами (постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан). Согласно статистическим данным в Национальной базе данных законодательства Республики Узбекистан на начало февраля 2021 года Центральным банком Республики Узбекистан за годы независимости было принято всего **1509** ведомственных актов, из которых **913** или утратило силу, лишь **596** ведомственных актов являются действующими.

Законодательство Республики Узбекистан разрешает Центральному банку устанавливать требования к банкам, начиная от регистрации и лицензирования, заканчивая установлением требований к корпоративному управлению банков. Также

отношения банков с пользователями банковских услуг также определено Центральным банком [9, с. 100]. Особенно, требования Центрального банка влияют на банки с участием иностранного капитала. Центральный банк вправе требовать у банков иностранных государств подтверждение о нахождении данного банка под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации. Лицензии иностранным банкам выдаются только в том случае, если банк иностранного государства имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране. При этом подробно указанные дополнительные требования расписаны в ведомственном нормативно-правовом акте Центрального банка. Такое положение дел осложняет процедуру открытости банковской системы, может привести к принятию Центральным банком Республики Узбекистан излишних требований.

1. Недостаточная либерализация банковского законодательства.

Недостаточная либерализация банковского законодательства прослеживается в политике в отношении иностранных банков. В Республике Узбекистан на состояние начала 2021 года насчитывается 33 банка, из них 6 – банки с иностранным капиталом [9]. При этом филиалы иностранных банков в Узбекистане запрещено открывать. В свою очередь, создание иностранных банков имеет положительный аспект. Как указывает Ш.Хужаев, в Хорватии, Словакии, Словении, Чехии увеличение доли иностранных банков сопровождалось ростом эффективности банков, при этом во всех странах СНГ, за исключением Республики Узбекистан, разрешается создание филиалов иностранных банков [7]. Для создания иностранных банков, наряду с общими требованиями, обязательными являются также условия о том, что обращающийся иностранный банк должен осуществлять свою деятельность в своей стране не менее пяти лет, иметь хорошую репутацию и устойчивое финансовое состояние, краткосрочные обязательства которых не ниже A1 (или A+) по классификации агентств IBCA, Moody's или Standart and Poor's. В свою очередь, аналогичные требования предъявляются при аккредитации представительства иностранного банка. Аккредитация производится на срок не более трех лет. Данные строгие требования, хотя и вызваны необходимостью поддержания конкурентоспособности отечественных банков и стабильности национальной банковской системы, в определенной мере мешают увеличению доли финансирования иностранных банков, привлечению иностранных инвестиций и развитию банковского сектора в целом.

В части либерализации следует отметить также о воздействии банковского законодательства (особенно проектов) на предпринимательскую деятельность. Так, при оценке проектов банковского законодательства (при экспертизе) следует обратить внимание на такие аспекты, как 1) введение новых ограничений для отношения с

банками, новых видов разрешительных процедур для занятия кредитной деятельностью, 2) введение дополнительных требований или условий для получения кредитов и займа, 3) введение требований (условий), которые могут повлечь значительные расходы у субъектов предпринимательства, 4) установление новых мер ответственности субъектов предпринимательской деятельности во взаимоотношениях с банками [4].

Сегодняшние экономические реалии требуют оперативного реагирования на системные проблемы, отсутствие решения которых отражается в проводимых в реформах государства [3]. В частности, оценка воздействия банковского законодательства на различные отрасли экономики и промышленности, на предпринимательскую деятельность содействует улучшению жизни и благосостояния граждан, совершенствованию инвестиционного климата и бизнес среды. При оценке воздействия банковского законодательства следует обратить внимание на комплексное решение проблемы, что выражается:

во-первых, в модернизации банковского законодательства с учетом реальной потребности банковского сектора и улучшения качества банковской деятельности;

во-вторых, в выявлении пробелов и противоречий банковского законодательства на основе изучения банковской практики и последующего внесения изменений и дополнений;

в-третьих, недопущение введения норм в банковское законодательство, которые влекут ухудшение инвестиционного климата и бизнес среды, взаимоотношений банковского сектора и субъектов предпринимательства.

Таким образом, конечным результатом оценки воздействия банковского законодательства является достижение целей по систематизации и гармонизации банковского законодательства Республики Узбекистан.

Список литературы

1. Закон Республики Узбекистан от 24 декабря 2012 года № ЗРУ-342 «О внесении

изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах» (<https://www.lex.uz/docs/2105726>).

2. Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ–580 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»» (<https://lex.uz/ru/docs/4581971>).

3. Указ Президента Республики Узбекистан от 8 августа 2020 года № УП–5505 «Об утверждении Концепции совершенствования нормотворческой деятельности» (<https://lex.uz/ru/docs/3858812>).

4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 2 декабря 2014 года № 328 «О мерах по внедрению системы оценки воздействия актов законодательства на предпринимательскую деятельность» (<https://lex.uz/docs/2509057>).

5. Хужаев Ш. Совершенствование правовых механизмов регулирования банковских услуг // Общество и инновации. – 2020. – Т. 1. – №. 1. – С. 97-106.

6. Bakhranova M. A thorough review of the common law concept of "arbitrary termination" and "unfair dismissal" (including DIFC&ADGM // Review of law sciences. 2020. № November Exclusive issue [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/a-thorough-review-of-the-common-law-concept-of-arbitrary-termination-and-unfair-dismissal-including-difc-adgm> (дата обращения: 08.02.2021).

7. Хужаев Ш. Особенности законодательного регулирования иностранной банковской деятельности в странах СНГ // Review of law sciences. 2018. №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-zakonodatelnogo-regulirovaniya-inostrannoy-bankovskoy-deyatelnosti-v-stranah-sng> (дата обращения: 08.02.2021).

8. Статистика / Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lex.uz/ru/statistic> (дата обращения: 08.02.2021).

9. Головные офисы коммерческих банков / Центральный банк Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbu.uz/ru/credit-organizations/banks/head-offices> (дата обращения: 08.02.2021).

{social}