

**Правовое
регулирование
деятельности
микрокредитных
организаций и
банковский надзор**



План:

1. Понятие кредитных организаций. Порядок формирования и основы прекращения кредитных организаций.
2. Правовое регулирование общественных отношений связанное банковской тайной.
3. Понятия, виды и правовое регулирование банковского надзора. Инспектирование банков и их филиалов Центральном банком Республики Узбекистан.
4. Аудит в банках Республики Узбекистан. Банковская опека.
5. Внутренний контроль по борьбе легализации доходов полученный преступным путём и финансирование терроризма.

Отличительной чертой любого общества является та или иная степень организованности, упорядоченности возникающих в нем отношений. Следовательно, в обществе существуют различные формы общественного регулирования, одной из которых является правовое. Правовое регулирование можно определить как осуществляемое при помощи права и всей совокупности правовых средств юридическое воздействие на общественные отношения.

Главными особенностями правового регулирования являются:

осуществление регулирования при помощи общеобязательных норм, в конечном счете, всегда исходящих от государства, Следовательно, правовое регулирование является в принципе государственным регулированием, при котором государство не только вводит (устанавливает или санкционирует) юридические нормы, но и придает им общеобязательную силу;

использование принудительной силы государства в целях гарантирования правового регулирования;

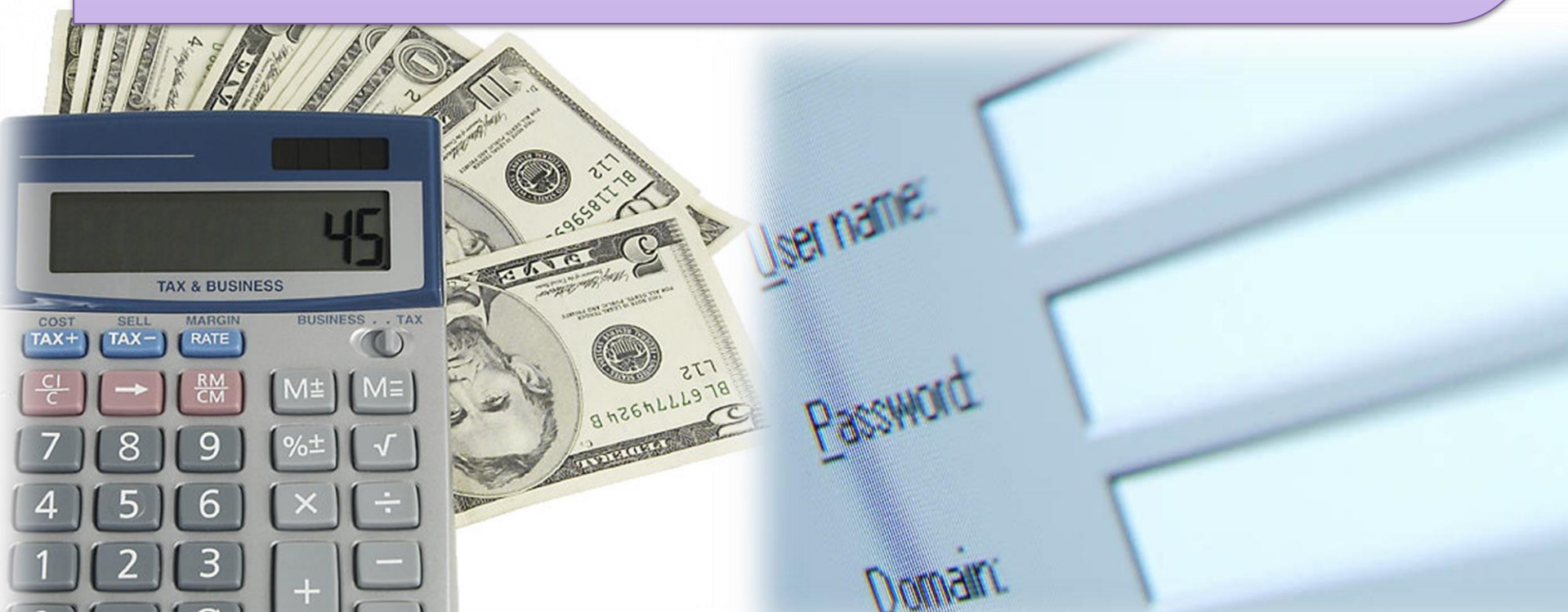
использование специального механизма, охватывающего всю совокупность юридических средств.

Важнейшим принципом организации и функционирования банковской системы в Республике Узбекистан является принцип государственного регулирования. Государство не может оставить вне своего воздействия банковскую деятельность. Одно из направлений деятельности государства в банковской сфере — правовое регулирование банковской деятельности как разновидность управляющего воздействия на участников банковских правоотношений.

Регулирующее государственное
воздействие на банковские отношения
в пределах своей компетенции
оказывают: Олий Мажлис Республики
Узбекистан, Президент Республики
Узбекистан, Кабинет Министров
Республики Узбекистан, ЦБ РУз.

Государственное регулирование банковской деятельности имеет двойственную правовую природу и выражается: а) в принятии органами государственной власти нормативных актов, устанавливающих основы организации и основные параметры банковской системы страны, статус субъектов и правовые режимы банковской деятельности как совокупности банковских операций и сделок; б) в реализации ЦБ РУз как субъектом банковской системы внутрисистемного регулирования от имени государства публичных интересов путем нормативного установления и принятия индивидуально-правовых актов в отношении конкретных банков, а также осуществления банковского надзора.

Государственному регулированию банковской деятельности объективно присуща правовая форма, Оно осуществляется с помощью нормативно закрепленных правовых средств, образующих правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности.



Главной целью банковского регулирования является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. К задачам регулирования банковской деятельности относятся обеспечение:

- соблюдения государственных, общественных и частных интересов в процессе предпринимательской деятельности банков;
- непрерывного денежного обращения, эффективности платежей и межбанковских расчетов между субъектами экономического оборота, бесперебойного функционирования платежно-расчетной системы в рамках банковской системы.

Регулирование банковской деятельности осуществляется по следующим основным направлениям:

- регулирование порядка осуществления банковской деятельности, установление обязательных для банков правил проведения банковских операций, в том числе валютных;

- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем в Республике Узбекистан, а также установление правил, форм, сроков и стандартов безналичных расчетов;

- установление специальных государственных стандартов банковской деятельности;

- осуществление денежно-кредитного регулирования;

— установление порядка ведения кассовых операций, бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности банков;

— установление порядка создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций;

— установление требований к уровню подготовки руководителей и главных бухгалтеров банков;

— регистрационно-лицензионная деятельность;

— установление порядка осуществления банковского надзора и контроля.

Реализация всех направлений
банковского регулирования в комплексе
способствует созданию единых
государственных стандартов банковской
деятельности как гарантии устойчивости
национальной валюты, стабильности и
надежности банковской системы
Республики Узбекистан.

Указанные направления банковского регулирования могут быть подразделены на:

- а) организационные, т. е, способствующие созданию, регистрации, лицензированию банков, созданию государственных стандартов, обеспечивающих устойчивость банковской системы;
- б) функциональные, т. е. связанные с регулированием банковских операций, функционированием платежно-расчетных систем.

Банковское регулирование реализуется ЦБ РУз в виде соответствующих правовых решений, для которых характерны следующие признаки.

1, Они принимаются государственным органом, на который Конституцией РУз (ст. 124) и специальными законами возложены соответствующие функции.

2. Решения ЦБ РУз, принимаемые в процессе регулирования банковской деятельности, могут иметь государственно-властный или гражданско-правовой характер, но при всех обстоятельствах они выражают государственную волю и носят государственный регулирующий характер.

3. Решения ЦБ РУз принимаются в установленном законом порядке, порождают, изменяют или прекращают общественные отношения в банковской сфере и должны быть выражены в определенной законом форме.

Основными правовыми формами регулирования банковской деятельности в Республике Узбекистан являются:

- издание нормативно-правовых актов;
- издание индивидуально-правовых актов (в процессе регистрации и лицензирования банковской деятельности);
- заключение договоров гражданско-правового характера (в процессе регулирования банковской деятельности экономическими методами).

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, ведомственный и независимый контроль.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков устанавливается действующей системой банковского законодательства. Все банки функционируют в рамках принятых законодательных актов, регламентирующих деятельность Центрального банка и коммерческих банков.

Ведомственный контроль включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи, цели и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными и нормативными актами.

Независимый контроль — это контроль, осуществляемый независимыми вневедомственными организациями, т. е. аудиторскими фирмами.

При выделении банковского контроля и надзора как самостоятельных направлений государственной деятельности следует учитывать:

- а) особую сферу их применения (банковская система и банковская деятельность);
- б) специальный состав контрольно-надзорных органов, наделенных соответствующими полномочиями в банковской сфере;
- в) строго определенный круг лиц, признаваемых объектами такого контроля и надзора (например, банки);
- г) наличие особой группы правовых норм, объединенных в единое комплексное образование, именуемое банковским правом;
- д) специальные методы и формы контрольно-надзорной деятельности.

Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляется Центральным банком Республики Узбекистан путем анализа ежемесячных отчетов, предоставляемых всеми коммерческими банками. Установлен ряд нормативов, обязательных для исполнения всеми банками. В случае обнаружения признаков возникновения небезопасной ситуации ЦБ РУз направляет предписание Правлению или Совету коммерческого банка об исправлении замечаний. Ежегодно уровень надежности, прибыльности, квалификации персонала и уровень риска коммерческих банков инспектируется также по системе CAMEL. По результатам проверки ЦБ РУз дает рекомендации. В результате предпринятых мер в банковской системе страны создана прочная основа для роста общего капитала, активов и кредитных вложений коммерческих банков.

Основные виды банковского надзора:

- надзор за соблюдением государственных стандартов устойчивости банков, в том числе обязательных нормативов (в литературе этот вид надзора именуется пруденциальным надзором);
- надзор за законностью осуществления банковских операций банками;
- надзор за соблюдением иных норм банковского законодательства, нормативных правовых актов Президента Республики Узбекистан, Кабинета Министров Республики Узбекистан и ЦБ РУз по вопросам банковской деятельности. От англ. prudent — благоразумный.

В соответствии с действующим законодательством основными видами (методами) банковского надзора являются *инспектирование банков* (непосредственный надзор) и *дистанционный надзор*, осуществляемые в порядке, установленном ЦБ РУз. Этот порядок предусматривает основные правила организации и проведения инспектирования деятельности банков, их филиалов и аффилированных с банками юридических лиц См.: Положение о порядке проведения инспектирования (проверки) коммерческих банков и их филиалов инспекционными подразделениями Центрального банка Республики Узбекистан.

Приступая к рассмотрению банковского аудита, необходимо указать на его отличия от банковского надзора. Главное здесь состоит в том, что в процессе банковского надзора деятельность банка оценивается лишь с точки зрения законности, в то время как банковский аудит предполагает оценку деятельности банков и с точки зрения целесообразности. Кроме того, банковский аудит как форма негосударственного контроля направлен на обеспечение гражданско-правовых интересов конкретных собственников (учредителей), самих юридических лиц, их кредиторов и лиц, пользующихся их услугами. Именно для этого юридическими лицами привлекаются аудиторские фирмы. В основе взаимоотношений аудиторских фирм и лиц, которых они проверяют, лежат гражданские правоотношения. Не случайно аудит — платная форма контроля, а аудиторские фирмы — коммерческие организации.

Аудиторские организации, получившие сертификат на право проведения аудиторских проверок банков, обязаны представлять в ЦБ РУз сведения о проведенных аудиторских проверках в банках.

Признается недействительным отчет аудиторов о проведенной проверке банковской деятельности, если:

- а) аудиторская организация или аудитор является лицом, связанным с банком;
- б) аудиторская организация или аудитор имеет денежные обязательства перед банком;

- в) аудиторский отчет не подписан аудитором;
- г) отчет аудиторской организации не подписан аудитором, проводившим данную аудиторскую проверку и имеющим классификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков;
- е) аудиторский отчет содержит мнение с «оговорками» вследствие ограничения масштабов аудиторской проверки, за исключением случаев, если ограничение масштабов аудиторской проверки находится вне контроля банка.

Аудиторские организации имеют право:

- проводить предварительное ознакомление с учредительными документами и документами бухгалтерского учета и финансовой отчетности банка для принятия решения о проведении аудиторской проверки;
- при проведении аудиторской проверки проверять в полном объеме документацию о деятельности банка, наличие материальных ценностей и ценных бумаг, получать разъяснения по возникающим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;
- получать по письменному запросу необходимую информацию от третьих лиц;

- привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, аудиторские организации или их сотрудников;
- отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемым банком необходимой документации.