



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

План

1. Понятие и признаки ответственности за нарушение банковского законодательства .
2. Состав банковского правонарушения.
3. Санкции, применяемые к банкам



Юридическая ответственность, будучи составной частью правовой системы, выполняет важные функции. Она является тем юридическим средством, которое локализует, блокирует противоправное поведение и стимулирует общественно полезные действия людей в правовой сфере.



Принудительные меры воздействия к банкам, как правило, оформляются в виде предписаний, Информация обо всех случаях их направления (отмены) рассматривается как конфиденциальная. Введение временной администрации и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация об этих мерах воздействия не считается конфиденциальной.



Для ответственности за нарушение банковского законодательства характерны следующие признаки:

1. Ответственность наступает за нарушения только банковского законодательства.

2. Субъектом ответственности являются только коммерческие банки.

3. Ответственность наступает за сам факт правонарушения, т. е. наличие вины субъекта не учитывается.

4. Ответственность применяется в несудебном порядке, т. е. меры такой ответственности применяются только ЦБ РУз.

5. Целями ответственности являются регулирование деятельности банков и защита интересов вкладчиков.

- 
- Объект — порядок осуществления банками банковской деятельности. Объективная сторона выражается в действии (бездействии), заключающейся в нарушении банками законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РУз, а также в создании реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), банковской системе в целом, которые ведут к привлечению к ответственности.



Субъект — банки. Субъективная сторона —
наличие вины банка



Борьба с преступлениями в банковской сфере осложнена тем, что в большинстве случаев они носят латентный характер, скрываясь под видом гражданско-правовых отношений



В соответствии со ст. 29, 51 и 53 Закона Республики Узбекистан о Центральном банке Республики Узбекистан за нарушение банком предписаний ЦБ РУз по обеспечению установленных нормативов депонирования обязательных резервных требований по их составу или размеру ЦБ РУз взыскивает с этого банка суммы недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования от суммы недовнесенных средств