

5 февраля 2020 года

В конце 2019 года была принята новая редакция Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (№ 216-1) (далее – **«Закон»**). Новая редакция Закона предусматривает обширные и важные изменения, в частности, изменение требований к инвесторам, желающим приобрести акции местных банков, строгие обязательства для коммерческих банков, а также расширенные полномочия Центрального банка Республики Узбекистан (далее – **«Центральный банк»**).

Приобретение акций банков

Согласно порядку, действовавшему до принятия Закона, для приобретения акций банков в размере, равном или более пяти процентов (но не более 20%), только нерезиденты должны были получать предварительного разрешения Центрального банка. Теперь данное требование также распространяется на резидентов Республики Узбекистан.

В отличие от предыдущего порядка, Закон делает акцент на конечного бенефициара, который будет владеть акциями банков. Так, согласно Закону, **учредителями и акционерами банка не могут быть** нерезиденты, участники (акционеры) и конечные бенефициарные собственники которых зарегистрированы в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций. Также Центральный банк имеет право проводить оценку такого бенефициара, порядок и условия проведения данной оценки определяются Центральным банком. Более того, Центральный банк имеет право запрашивать дополнительные документы или информацию для проведения такой оценки. В случае запроса дополнительных документов или информации, заявитель должен предоставить такие документы в течение 20 дней или в течение 30 дней по разрешению Центрального банка.

Закон устанавливает ограничения в отношении иностранных лиц, по которым совокупная доля нерезидентов, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, не должна превышать пятидесяти процентов уставного капитала банка. Таким образом, физические лица – нерезиденты фактически не имеют права приобретать акции в размере, равном или превышающем пятьдесят процентов уставного капитала банка.

Обязательства банков

Одним из ограничений, установленным Законом, является участие банков в уставном капитале других юридических лиц (в том числе в других банках). Банки теперь не имеют права создавать юридические лица или участвовать в уставных капиталах юридических лиц за исключением:

1. юридических лиц, осуществляющих на профессиональной основе кредитные, страховые и лизинговые операции;
2. юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка либо оказывающих банкам

- информационные и консультационные услуги;
3. юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
 4. дочерних организаций банка за границей, создаваемых в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию данного банка;
 5. юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация;
 6. юридических лиц, оказывающих услуги по обеспечению взаимодействия между участниками расчетов по банковским операциям, включая расчеты по операциям с банковскими картами;
 7. фондовых и валютных бирж;
 8. кредитных бюро;
 9. акционерных обществ на вторичном рынке ценных бумаг в размере не более двадцати процентов от размещенных акций, включенных в листинг фондовой биржи.

Следует отметить, что банки не имеют права брать в залог доли или акции юридических лиц за исключением вышеперечисленных юридических лиц. Также доля в уставных капиталах таких юридических лиц не должна превышать пятнадцати процентов регулятивного капитала банка первого уровня. Осуществление банками сделок с ценными бумагами, приобретение долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц в совокупности не должно превышать пятидесяти процентов регулятивного капитала банка первого уровня. В случае превышения таких порогов, банки обязаны продать превышающую часть в течение одного года.

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

В отличие от предыдущего порядка, банки теперь должны предоставлять надзорную отчетность вместе с финансовой отчетностью. Более того, Центральный банк должен быть уведомлен о любом заключенном соглашении, предметом или содержанием которого является, помимо прочего, согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком.

Полномочия Центрального банка

Ранее, в 2019 году было отменено требование по согласованию с Центральным банком кандидатов на должность председателя правления банка. Согласно Закону, такое требование восстановили с дополнениями: отныне не только кандидаты в члены наблюдательного совета и правления, но и кандидаты на должности т.н. ключевого персонала банка подлежат согласованию с Центральным банком. При этом, ключевой персонал определяется как не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка. 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. Помимо этого, Центральный банк может потребовать прекращения полномочий каждого из вышеупомянутых лиц.

Центральный банк также будет осуществлять пруденциальный контроль над банками, в целях обеспечения финансовой устойчивости банков и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов. Наряду с этим, банки отныне не могут распределять прибыль путем выплаты дивидендов акционерам, а также вознаграждения членам наблюдательного совета, правления и работникам банка в случаях:

1. 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 не распределении прибыли.

Более того, банки должны получать разрешение Центрального банка для распределения прибыли в случае:

- превышения распределяемой прибыли десяти процентов собственного капитала банка;
- наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

Банки обязаны предоставлять Центральному банку информацию, необходимую для оценки их соответствия пруденциальным требованиям законодательства о банках и банковской деятельности. 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. Периодичность и степень проведения проверок и оценки 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.

Центральный банк 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;

имеет право, помимо прочего, потребовать от банков:

- выполнения ограничения и (или) запрета на выплату акционерам или держателям инструментов дополнительного капитала (включая держателей облигаций), дивидендов и процентов по субординированным долгам;
- представления дополнительной отчетности;
- 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, если наблюдательный совет банка не проводит внеочередное общее собрание акционеров, Центральный банк вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров и определить повестку дня.

Если надзорные меры, осуществленные Центральным банком по замене одного или более членов

наблюдательного совета или правления банка, считаются недостаточными, Центральный банк вправе:

1. временно работать с наблюдательным советом и правлением банка;
2. временно заменить членов наблюдательного совета и правления банка;
3. назначить одного или более временных управляющих банка.

Центральный банк имеет исключительное право назначать и освобождать от должности временного управляющего, определять его полномочия в соответствии с уставом банка и настоящим Законом.

Центральный банк вправе применять меры и санкции к банку, членам наблюдательного совета и правления, а также ключевому персоналу банка. Нарушения подразделяются на грубые, серьезные и незначительные. За грубые нарушения Центральный банк может отозвать лицензии. В отличие от предыдущей редакции Закона, такие основания включают в себя:

1. неисполнение в установленный срок предписаний Центрального банка об устранении грубых нарушений в деятельности банков или банковских групп;
2. воспрепятствование выполнению Центральным банком надзорных функций;
3. нарушение прав и законных интересов потребителей банковских услуг;
4. нераскрытие информации о конечных бенефициарных собственниках;
5. несоответствие членов наблюдательного совета и правления требованиям Закона;
6. нарушение требований законодательства о банковской тайне.

Остальные нововведения

Законом установлено, что 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. Центральный банк по своему усмотрению может облегчить или наоборот усложнить процедуру создания Банков.

Банкам разрешается аутсорсинг банковских услуг и операций – передача банком третьей стороне отдельных видов услуг и операций для осуществления на договорной и непрерывной основе, 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. Порядок и условия получения таких лицензий Законом не определены.

Вводится определение системно значимого банка (банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы) и определение банковской группы (объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты). 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.

Ваши основные контакты



Элдор Маннопов
Country Managing Partner,
Ташкент
Т +99 878 150 31 05



Бобур Шамсиев
Партнер, Ташкент
Т +99 878 150 31 05
Т +99 890 358 97 63

