

**УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**  
**20 февраля 2008 года УП №3968**

О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки

В целях укрепления доверия населения к банковской системе, сокращения внебанковского оборота наличных денежных средств, дальнейшего стимулирования привлечения свободных денежных средств населения во вклады в коммерческие банки как важнейшего источника инвестиционных ресурсов для ускоренного развития экономики страны и повышения уровня жизни населения:

1. Установить порядок, в соответствии с которым с 1 апреля 2008 года по 1 апреля 2009 года банки обязаны принимать от физических лиц-резидентов Республики Узбекистан на депозитные счета, включая депозиты на предъявителя, денежные средства в национальной и иностранной валюте, внесенные в наличной форме либо перечисленные со своих персональных счетов в зарубежных банках, без ограничений размеров вклада и представления документов, подтверждающих источники их происхождения.

2. Установить, что:

источники средств, вносимых физическими лицами-резидентами Республики Узбекистан на депозитные счета в банках, не подлежат декларированию;

денежные средства, вносимые физическими лицами на депозитные счета в банках в период с 1 апреля 2008 года по 1 апреля 2009 года, освобождаются от уплаты налогов и других обязательных платежей.

3. Категорически запретить банкам, правоохранительным, налоговым и другим контролирующим органам республики запрашивать у вкладчиков физических лиц и обслуживающих их банков различные документы и справки о законности источников происхождения денежных средств и иные сведения, составляющие банковскую тайну.

Любые требования по предъявлению вкладчиком справок и другой информации об источниках происхождения денежных средств считать незаконными, с привлечением в установленном порядке к ответственности должностных лиц, нарушивших эти требования.

4. Принять к сведению, что в соответствии с законодательством:

физические лица-вкладчики могут распоряжаться денежными средствами, внесенными на их депозитные счета в банках, по своему усмотрению и без ограничений;

банки обязаны гарантировать сохранение банковской тайны по счетам и вкладам физических лиц, а также операциям, совершаемым по ним;

за незаконное разглашение либо предоставление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну, виновные должностные лица привлекаются к ответственности в установленном законодательством порядке, вплоть до уголовной.

5. Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан установить строгий надзор за неукоснительным соблюдением органами власти на местах, правоохранительными, налоговыми и другими контролирующими органами, банками, должностными лицами требований законодательства о банковской тайне.

6. Центральному банку Республики Узбекистан совместно с Министерством юстиции, другими

заинтересованными ведомствами в месячный срок внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан предложения об изменениях и дополнениях в законодательство, вытекающие из настоящего Указа.

7. Контроль за исполнением настоящего Указа возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Мирзиёева Ш.М. и Председателя Центрального банка Республики Узбекистан Муллажанова Ф.М.

Президент Республики Узбекистан  
И.Каримов

#### Комментарий

к Указу Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки»

За годы независимости в стране проведено глубокое реформирование и либерализация банковской системы на основе принципа «Банк - для клиента, а не клиент для банка».

В настоящее время в республике действует около 30 банков. Клиент вправе сам выбирать банк, хранить денежные средства на счетах в нескольких банках и получать свои средства из любого филиала банка, независимо от его месторасположения. Достаточно сказать, что обслуживанием клиентов сегодня занимается более 8 тысяч филиалов и подразделений коммерческих банков во всех регионах и населенных пунктах страны.

При этом, если на одно банковское учреждение в Российской Федерации и Казахстане приходится более 20 тыс. жителей, то в Узбекистане - 5 тыс. жителей, практически столько же, сколько в развитых странах (около 4 тыс. жителей). Такая разветвленная сеть позволяет максимально обеспечить банковскими услугами все население страны, гибко реагировать на его потребности в денежных средствах.

Только за последние годы коммерческими банками внедрено более 200 привлекательных видов депозитов с рыночными процентными ставками, развивается система расчетов на основе пластиковых карточек, в результате чего с 2000 года средства населения в коммерческих банках выросли в 55 раз и превысили 1 трлн. сумов.

Принимаются меры по укреплению доверия населения к банковской системе, гарантируются сохранность вкладов, банковская тайна, обеспечение беспрепятственной выдачи средств со счетов клиентов по первому их требованию, создан Фонд гарантирования вкладов населения в банках.

В то же время у некоторых людей по-прежнему сохраняются старые стереотипы настороженного отношения к банковской системе, глубоко укоренилось стремление хранить деньги вне банков. Этот психологический стереотип сложился в условиях прежней системы, когда был только один государственный банк-монополист, не всегда удобно было получать деньги, а нередко в банке не было средств. В результате у населения существовал комплекс недоверия к хранению денег в сберкассах, и значительные сбережения населения хранились на дому.

Следует отметить, что в целях повышения доверия населения к банковской системе и вовлечения денежных средств из теневой экономики в реальный сектор, в ряде стран проводилась легализация капиталов. В частности, в таких странах, как Российская Федерация, Казахстан, Швейцария, были проведены разовые акции по амнистии капиталов.

Принятый Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки»

направлен на дальнейшее укрепление доверия населения к банковской системе и стимулирование вовлечения свободных денежных средств населения во вклады в коммерческие банки.

Многое уже сделано в этом направлении, создана современная законодательно-правовая база, утверждены соответствующие процедуры действующего законодательства, однако они еще в полной мере не отвечают, современным требованиям.

В соответствии с принятым Указом Президента Республики Узбекистан любой человек может в период с 1 апреля 2008 года по 1 апреля 2009 года открыть свой депозитный счет в банке, положить на него любую, без ограничения, денежную сумму в национальной или иностранной валюте без предоставления документов, подтверждающих источники их происхождения.

Важно отметить, что вкладчик может внести средства как на свой именной счет, так и на счет на предъявителя, то есть анонимно, а сами средства могут быть внесены как в наличной форме, так и путем перечисления с персональных счетов вкладчика в зарубежных банках.

Следует подчеркнуть, что не только не требуется представления декларации и документов об источниках вносимых средств, но и категорически запрещено их запрашивать. Причем такие запросы запрещены не только банкам, но и органам власти на местах, правоохранительным, налоговым и другим контролирующим органам. Более того, любые требования по предъявлению вкладчиком справок и другой информации об источниках происхождения денежных средств будут считаться незаконными, что обеспечивает строгое и неукоснительное соблюдение законодательства о банковской тайне.

Еще одним важным положением Указа является то, что денежные средства, внесенные физическими лицами в банки в период с 1 апреля текущего года по 1 апреля 2009 года, не подлежат проверкам налоговых органов - ведь они освобождены от всех видов налогов и других обязательных платежей.

Большое внимание в Указе уделено вопросам обеспечения надежных гарантий соблюдения банковской тайны, применения мер строгой ответственности к должностным лицам за ее разглашение.

Реализация принятого Указа позволит укрепить партнерские доверительные отношения между банками и населением, значительно увеличить поступления свободных денежных средств в национальной и иностранной валюте во вклады в коммерческие банки, использовать их как инвестиционные ресурсы для дальнейшего развития экономики и последовательного повышения уровня жизни населения страны.