

# ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

25 апреля 1996 года

## О банках и банковской деятельности

*В настоящий закон внесены изменения в соответствии с Законами N 357-I от 27.12.96 г., N 485-I от 30.08.97 г., главой XIII Закона РУ N 772-I от 15.04.99 г. главой XVI Закона Республики Узбекистан от 20.08.99 г.*

- I. Общие положения (Статьи 1 - 6)
- II. Порядок создания банков и прекращения их деятельности (Статьи 7 - 19)
- III. Регулирование банковской деятельности. Права и обязанности банков (Статьи 20 -35)
- IV. Опекa над банками (Статьи 36 - 37)
- V. Защита интересов клиентов банка (Статьи 38 - 40)
- VI. Учет и отчетность в банках. Надзор за банками (Статьи 41 - 44)

### I. Общие положения

Статья 1. Определения

Статья 2. Субъекты банковской деятельности

Статья 3. Правовая основа деятельности банков

Статья 4. Операции банков

Статья 5. Лицензирование деятельности банков

Статья 6. Фирменное наименование

Статья 1. Определения

**Банк** - это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:

принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;

осуществление платежей.

**Вклад (депозит)** - сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или

между их законными представителями.

**Иностраный банк** - это дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

## Статья 2. Субъекты банковской деятельности

Субъектами банковской деятельности являются все банки, созданные в Республике Узбекистан.

## Статья 3. Правовая основа деятельности банков

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом "О Центральном банке Республики Узбекистан", другими актами законодательства.

## Статья 4. Операции банков

Банки при осуществлении своей деятельности производят следующие банковские операции:

открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

привлечение вкладов;

предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств.

Банки могут осуществлять другие виды операций:

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;

оказание банковских консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;

финансовый лизинг;

иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

#### Статья 5. Лицензирование деятельности банков

Банк, в том числе иностранный, осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан. В лицензии указывается перечень операций, выполняемых банком.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной, и доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в государственный бюджет.

#### Статья 6. Фирменное наименование

Термин "банк" или словосочетания с этим термином могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях организациями, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Нарушение данного требования влечет за собой ответственность в установленном законом порядке.

### II. Порядок создания банков и прекращения их деятельности

#### Статья 7. Учредители банка

#### Статья 8. Устав банка

#### Статья 9. Уставный капитал банка

#### Статья 10. Регистрация и лицензирование деятельности банков

#### Статья 11. Основания и сроки получения предварительного разрешения Центрального банка на открытие банка

#### Статья 12. Срок регистрации банков и выдачи лицензии

#### Статья 13. Основания для отказа в регистрации банков и выдаче лицензии

#### Статья 14. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

#### Статья 15. Дополнительные требования к учреждению и деятельности банков с участием иностранного капитала

#### Статья 16. Филиалы и представительства банков

#### Статья 17. Филиалы и представительства банков за границей

Статья 18. Союзы и ассоциации банков

Статья 19. Прекращение деятельности и ликвидация банков

Статья 7. Учредители банка

части третья, четвертая и пятая статьи 7 заменены частями третьей, четвертой, пятой и шестой на основании п.1) главы XIII Закона РУ N 772-I от 15.04.99 г.)

Банки создаются, как правило, в форме акционерного общества на основе любой формы собственности.

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, за исключением органов государственной власти, общественных объединений и общественных фондов, если иное не предусмотрено законодательством.

Максимальная доля участия каждого акционера в уставном капитале устанавливается законодательством;

Приобретение акций банков осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Учредители банка не имеют право выходить из состава акционеров банка в течение года со дня его регистрации.

Не допускается участие банка в уставном капитале других банков, за исключением случаев создания банков с участием иностранного капитала и дочерних банков";

Статья 8. Устав банка

Банки действуют на основании своих уставов.

Устав банка должен содержать:

наименование (полное и сокращенное) банка и его местонахождение (почтовый адрес);

перечень банковских операций;

размер уставного капитала, список учредителей и распределение долей в уставном капитале;

сведения об органах управления банка, порядке их образования, полномочиях и функциях;

порядок аудита банка, включая цели отчетности и аудиторских программ, установленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Устав банка, помимо требований, содержащихся в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством.

Изменения, вносимые в устав банка, подлежат регистрации в установленном порядке.

## Статья 9. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

В исключительных случаях в соответствии с законодательством для формирования уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства.

Минимальный уставный капитал должен быть оплачен учредителями банка к моменту его регистрации. Средства в уплату уставного капитала зачисляются на накопительный счет, открытый в Центральном банке или других банках Республики Узбекистан. Указанные средства могут быть использованы в качестве депозитов.

Минимальный размер уставного капитала банков определяется Центральным банком.

## Статья 10. Регистрация и лицензирование деятельности банков

Банки получают статус юридического лица с момента их регистрации в Центральном банке.

Порядок и условия регистрации устанавливаются Центральным банком.

Одновременно с регистрацией банкам выдается лицензия на право проведения банковских операций.

Регистрация банков и выдача им лицензий осуществляются за плату.

Филиалы банков регистрируются в Центральном банке и осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выданной создавшему их банку.

## Статья 11. Основания и сроки получения предварительного разрешения Центрального банка на открытие банка

Выдаче лицензии предшествует предварительное разрешение Центрального банка, позволяющее заявителям продолжение деятельности по организации банка.

Решение о выдаче предварительного разрешения выносится в срок не позднее трех месяцев со дня представления заявки со всеми необходимыми документами и основывается на оценке финансовых возможностей, репутации учредителей, профессиональных качеств предлагаемых руководителей банка, оценке бизнес-плана, финансового плана, структуры капитала возможности обеспечения соответствующими банковскими помещениями и оборудованием.

## Статья 12. Срок регистрации банков и выдачи лицензии

Для регистрации банка и выдачи ему лицензии учредители должны в срок, не превышающий шести месяцев со дня получения предварительного разрешения, выполнить требования, установленные законодательством.

Решение о регистрации банка и выдаче ему лицензии выносится в срок, не превышающий одного месяца со дня выполнения требований Центрального банка.

### Статья 13. Основания для отказа в регистрации банков и выдаче лицензии

Центральный банк может отказать в регистрации банка и выдаче ему лицензии по следующим основаниям:

непредставление документов, необходимых для регистрации банка;

несоответствие учредительных документов законодательству;

неудовлетворительное финансовое положение одного или нескольких учредителей;

недекларирование источников финансовых средств учредителей;

невнесение минимального уставного капитала к моменту регистрации банка;

профессиональное несоответствие кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера банка.

### Статья 14. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Центральный банк может отозвать лицензию на совершение банковских операций в случаях:

наступления неплатежеспособности банка, когда пассивы превышают активы;

установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

несостоятельности банка выполнить обязательства перед своими вкладчиками или другими кредиторами;

систематического искажения отчетных данных;

осуществления банковских операций, противоречащих законодательству и условиям лицензии;

задержки осуществления банковских операций более чем на один год с момента выдачи лицензии;

нарушения антимонопольных правил;

отзыва лицензии у банка иностранного государства, создавшего дочерний банк в Республике Узбекистан.

### Статья 15. Дополнительные требования к учреждению и деятельности банков с участием иностранного капитала

Центральный банк имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала, в том числе 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.

#### Статья 16. Филиалы и представительства банков

Банки могут открывать в Республике Узбекистан филиалы, а банки иностранных государств - представительства с разрешения Центрального банка.

Филиалом банка является обособленноподразделение, осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение, представляющее его интересы и не осуществляющее банковскую деятельность.

Руководители филиалов назначаются руководителем создавшего их банка по согласованию с Центральным банком.

#### Статья 17. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения Центрального банка.

#### Статья 18. Союзы и ассоциации банков

Банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Такие объединения не могут самостоятельно заниматься коммерческой, в том числе банковской, деятельностью и подлежат регистрации в порядке, установленном для некоммерческих организаций.

#### Статья 19. Прекращение деятельности и ликвидация банков

Банк прекращает свою деятельность в случаях:

решения собрания акционеров;

отзыва лицензии Центральным банком;

объявления его банкротом.

Банк, прекративший свою деятельность, исключается Центральным банком из Книги государственной регистрации банков.

Сообщение о прекращении деятельности банка публикуется в печати.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка определяется законодательством.

### III. Регулирование банковской деятельности. Права и обязанности банков

Статья 20. Независимость банков

Статья 21. Разграничение ответственности государства и банков

Статья 22. Органы управления банка

Статья 23. Фонды банков

Статья 24. Обязанность банков по резервированию денежных средств

Статья 25. Обязанность банков по соблюдению общих экономических нормативов

Статья 26. Сделки с лицами, связанными с банком

Статья 27. Выполнение банками операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан

Статья 28. Права банков по установлению размера кредитных ставок и комиссионного вознаграждения

Статья 29. Обязанность банков представлению отчетности и другой информации

Статья 29-1. Обязанность банков приостанавливать дальнейшее проведение операций по банковским счетам предприятий, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность

Статья 30. Документы по операциям банков

Статья 31. Отношения между банками и клиентами

Статья 32. Межбанковские операции

Статья 33. Порядок расчетов банков

Статья 34. Обеспечение возвратности кредитов

Статья 35. Объявление заемщиков неплатежеспособными

Статья 20. Независимость банков

Банки в Республике Узбекистан независимы при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Служащий банка может работать по совместительству в другом месте с согласия правления банка.

Должностные лица органов государственной власти и управления не вправе по совместительству работать в банковских учреждениях.



## Статья 21. Разграничение ответственности государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

## Статья 22. Органы управления банка

Органами управления банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление.

В обязанности совета банка входит:

осуществление контроля за деятельностью банка, в том числе контроль за правильным кредитованием и инвестированием средств с целью защиты вкладчиков и акционеров;

назначение и увольнение руководителей банка;

поддержание адекватной капитализации банка;

формирование политики банка;

обеспечение соблюдения законодательства.

Количество членов совета банка должно быть не менее пяти.

Членами совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

Исполнительным органом банка является правление банка, которое осуществляет оперативное руководство и несет ответственность за деятельность банка. Правление подотчетно совету банка и общему собранию акционеров.

## Статья 23. Фонды банков

Банки из своей прибыли могут создавать различные фонды в порядке, установленном законодательством.

## Статья 24. Обязанность банков по резервированию денежных средств

Банки должны держать обязательные резервы в Центральном банке.

Норматив обязательных резервов устанавливается Центральным банком.

## Статья 25. Обязанность банков по соблюдению общих экономических нормативов

В целях обеспечения устойчивости банков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банки обязаны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.

Банки должны поддерживать на достаточном уровне свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против сомнительных и недействующих активов на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов с целью

уменьшения риска потерь.

Банки обязаны соблюдать условия, касающиеся:

типов или форм произведенных инвестиций;

приобретения и владения недвижимостью и другим имуществом;

участия в уставных фондах других юридических лиц.

Банки не вправе:

осуществлять распределение капиталов, если в результате такого распределения его капитал окажется ниже требуемого минимума;

предоставлять кредит, гарантированный своими собственными ценными бумагами в виде акций;

покупать свои собственные акции без предварительного разрешения Центрального банка.

Предстоящие изменения в нормативах и методике их расчета официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до их введения в действие. О предстоящем изменении минимального размера уставного капитала Центральный банк официально сообщает не позднее чем за три месяца до его введения в действие.

#### Статья 26. Сделки с лицами, связанными с банком

Банками запрещается заключение сделок со связанными с ними лицами или от имени таких лиц в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

Центральный банк устанавливает ограничения по сделкам со связанными лицами, в том числе по предоставлению им кредитов.

Связанными лицами признаются:

должностное лицо, в том числе член совета банка, другие работники данного банка, а также их близкие родственники;

акционеры банка, владеющие частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер; (В редакции п.2) главы XIII Закона РУ N 772-I от 15.04.99 г.)

должностные лица акционеров - юридических лиц, владеющих частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер, а также их близкие родственники"; (В редакции п.2) главы XIII Закона РУ N 772-I от 15.04.99 г.)

юридические лица, по отношению к которым данный банк является участником в размере более десяти процентов уставного капитала, должностные лица указанных юридических лиц и их близкие родственники.

Лицо, связанное с одним из вышеуказанных лиц, признается лицом, связанным с каждым из них.

Предоставление кредита лицу, связанному с банком, а также выдача гарантий за лицо, связанное с банком, может быть осуществлено по решению совета банка с учетом требований настоящей статьи.

Статья 27. Выполнение банками операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан

Банки по поручению Центрального банка выполняют операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан.

Статья 28. Права банков по установлению размера кредитных ставок и комиссионного вознаграждения

Процентные ставки и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливается им самостоятельно.

По кредитам, выдаваемым Центральным банком для финансирования государственных программ, Центральный банк может устанавливать предельный размер процентной ставки, взимаемой этими банками с заемщика с учетом платы за централизованные ресурсы и возмещение расходов банка.

Статья 29. Обязанность банков представлению отчетности и другой информации

Банки обязаны своевременно представлять Центральному банку отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Статья 29-1 введена в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 20.08.99 г.

Статья 29-1. Обязанность банков приостанавливать дальнейшее проведение операций по банковским счетам предприятий, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность

В случаях неосуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торгово-посредническими предприятиями - в течение трех месяцев), за исключением дехканских и фермерских хозяйств, банки обязаны закрывать счета предприятий и в течение трех рабочих дней с даты закрытия счетов хозяйствующих

субъектов представлять информацию в орган государственной налоговой службы по месту постановки их на учет.

Остатки средств на закрываемых счетах предприятий зачисляются банками на специальные счета без права пользования, а кредиторская задолженность предприятия, предъявленная банку к оплате, переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

Средства, поступающие на имя предприятий после закрытия их банковских счетов, зачисляются на специальные счета без права пользования.

Средства, аккумулированные на специальных счетах без права пользования, направляются банками в первоочередном порядке на погашение задолженности

предприятий перед бюджетом и внебюджетными фондами, а оставшиеся суммы на погашение их кредиторской задолженности в календарной очередности платежей.

С момента принятия специальной комиссией по ликвидации предприятий решения о целесообразности дальнейшей деятельности предприятия или назначения в установленном порядке ликвидационной комиссии счета этого предприятия поступают соответственно в распоряжение самого предприятия или ликвидационной комиссии.

#### Статья 30. Документы по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем архиве документы в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

#### Статья 31. Отношения между банками и клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляется на основе договоров.

Клиенты вправе открывать депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких выбранных ими банках в порядке, установленном законодательством. (В редакции п.3) главы XIII Закона РУ N 772-I от 15.04.99 г.)

Банки обязаны соблюдать порядок открытия счетов клиентам, установленный Центральным банком.

Все банковские услуги предоставляются акционерам и другим клиентам банка на равных условиях.

#### Статья 32. Межбанковские операции

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и через корреспондентские счета и совершать другие взаимные операции, предусмотренные в лицензии.

#### Статья 33. Порядок расчетов банков

Банки и их клиенты осуществляют расчеты в порядке, установленном Центральным банком. За нарушение указанного порядка они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

#### Статья 34. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства и обязательства в соответствии с законодательством.

Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

#### Статья 35. Объявление заемщиков неплатежеспособными

Заемщики, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных

от банков кредитов, могут быть объявлены им неплатежеспособными с опубликованием сообщения об этом в печати. К таким заемщикам банк имеет право предъявить иск в Хозяйственный суд о признании его банкротом.

#### IV. Опекa над банками

Статья 36. Назначение опеки

Статья 37. Полномочия опекуна

Статья 36. Назначение опеки

В случае принятия решения о назначении временной администрации банка Центральный банк назначает опекуна и издает распоряжение об опеке, которое вступает в силу со дня опубликования.

Действия банка, предпринятые без предварительного одобрения опекуна, являются недействительными.

Статья 37. Полномочия опекуна

Опекун наделяется полномочиями должностных лиц банка и его акционеров, а также правом принимать меры, необходимые для нормализации положения банка, включая закрытие филиалов и увольнение должностных лиц и служащих, в соответствии с законодательством.

Опекун может в любое время объявить о частичном и полном блокировании депозитов и инвестиций граждан на период не более одного года, при условии, что будут приняты меры, которые сохранят приблизительную стоимость этих депозитов и инвестиций.

Если во время или в конце периода опеки Центральный банк установит, что оздоровление банка невозможно, он отзывает лицензию и ликвидирует банк в установленном порядке.

#### V. Защита интересов клиентов банка

Статья 38. Банковская тайна

Статья 39. Ответственность банков перед своими клиентами

Статья 40. Антимонопольные правила

Статья 38. Банковская тайна

Банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются: самим организациям, прокурору, судам, а органам дознания и следственным органам - при наличии возбужденного уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются: самим клиентам и их законным

представителям; судам; органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящихся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

За разглашение служебной тайны лица, имеющие доступ к банковской информации по долгу службы, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

По запросу налоговых органов банки представляют необходимые сведения об операциях предприятий, являющихся их клиентами, для контроля за полнотой и правильностью уплаты ими налоговых платежей. (Введен Законом РУ N 357-I от 27.12.96 г.)

#### Статья 39. Ответственность банков перед своими клиентами

Банки несут ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

При ликвидации банка его вкладчики, являющиеся физическими лицами, имеют приоритет при получении своих вкладов за счет поступлений от ликвидации.

Банки обязаны регулярно извещать своих клиентов о сроках и условиях по депозитным и кредитным операциям, в том числе о годовых процентных ставках, вознаграждениях и сборах, исчисленных в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

#### Статья 40. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций и на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с законодательством.

### VI. Учет и отчетность в банках. Надзор за банками

#### Статья 41. Учет и отчетность в банках

#### Статья 42. Публикация банками финансовых отчетов

#### Статья 43. Аудит банков

#### Статья 44. Надзор за банками

#### Статья 41. Учет и отчетность в банках

Правила бухгалтерского учета и отчетности в банках устанавливаются Центральным банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами.

За нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности руководители банков несут ответственность в соответствии с законодательством.

#### Статья 42. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют свои финансовые отчеты по форме и в сроки, устанавливаемые Центральным банком, после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них сведений.

#### Статья 43. Аудит банков

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторами, имеющими лицензию на осуществление таких проверок в соответствии с законодательством.

Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, обеспечение по ссудным убыткам, измерение риска и ликвидности.

Банки обязаны также разрабатывать и осуществлять внутренние аудиторские программы в соответствии с законодательством.

#### Статья 44. Надзор за банками

Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью банков в соответствии с законодательством.

Центральный банк вправе потребовать от банков информацию и осуществлять иные действия в целях выполнения настоящего Закона.

Инспектирование деятельности банков производится в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

**Президент Республики Узбекистан**  
**И.Каримов**

*г. Ташкент*  
*25 апреля 1996 г.*