

**Презентация сотрудников
Центрального банка
Республики Узбекистан на
встрече с представителями
Центрального банка Турции**

Уважаемые участники!

- Прежде всего, позвольте выразить благодарность организаторам и представителям принимающей стороны за организацию столь важной и эффективной обучающей поездки.
- Вначале презентации хотелось бы представить краткую информацию о банковской системе и деятельности Центрального банка Республики Узбекистан.
- В настоящее время на территории республики осуществляют свою деятельность 28 коммерческих банков, более 790 филиалов на местах. Из них 3 банка – государственные, 5 банков – с участием иностранного капитала, 10 банков – акционерно-коммерческие и 10 – частные.
- Лицензирование и регулирование банковской деятельности являются одними из основных задач Центрального банка. Также, на Центральный банк возложены задачи по формированию, принятию и реализации монетарной политики и политики в области валютного регулирования, организации и обеспечению эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан, хранению и управлению официальными золотовалютными резервами республики, включая резервы правительства по соглашению.

Во исполнение вышеуказанных задач Центральный банк :

- разрабатывает основные направления монетарной политики республики, содержащие анализ и прогноз экономической конъюнктуры, экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы, основные направления валютной и процентной политики и основные целевые параметры действий по денежно-кредитному регулированию;
- предписывает банкам хранение резервов на установленном им минимальном уровне;
- устанавливает порядок ведения кассовых операций юридическими лицами;
- формирует на своих балансовых счетах международные резервы Республики (золото и другие драгоценные металлы, наличную иностранную валюту и др.);
- регистрирует банки и кредитные союзы, а также выдает лицензии на право осуществления банковских операций, лицензирует деятельность кредитных союзов, микрокредитных организаций, ломбардов и производство бланков ценных бумаг.
- осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов с целью поддержания стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов

- Как известно, распространяющаяся во всем мире деятельность транснациональной организованной преступности и международного терроризма ставят под угрозу спокойствие и международную стабильность политико-экономической ситуации во всех странах мира.
- При этом, легализация доходов, полученных преступным путем, и связанное с этим мошенничество в финансовой и банковской сфере являются наиболее опасными явлениями для экономики любой страны, а также основой финансовой подпитки международных преступных группировок, экспансии торговли наркотиками, оружием, роста терроризма и т.п.
- В связи с этим, одним из ключевых задач банковской системы Узбекистана является организация эффективной системы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и предотвращения финансирования терроризма.
- Будучи регулирующим органом банковской системы, Центральный банк является ключевым звеном системы выявления финансовых активов, подлежащих замораживанию и изъятию в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН и иными документами международного характера.

- В рамках Резолюций Совета Безопасности ООН банками республики осуществляются меры по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма, а также улучшению координации усилий на национальном, региональном и международном уровнях.
- Так, начиная с октября 2001 года в Центральный банк регулярно направляются резолюции Совета Безопасности ООН по санкциям в отношении «Аль-Каиды», движения «Талибан» и других террористических организаций, а также перечни таких организаций, связанных с ними лиц и требования о выявлении и замораживании принадлежащих им финансовых активов, имеющих в банках Узбекистана.
- Полученные Центральным банком документы и запросы незамедлительно доводятся до всех уполномоченных банков республики с указанием о замораживании в случае выявления активов террористических организаций и связанных с ними физических лиц.
- Ключевая роль в данном процессе отведена коммерческим банкам, являющимся непосредственными участниками процедуры осуществления преимущественно всех операций с денежными средствами или иным имуществом.

- С введением с 1 января 2006 года в действие Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», на банки возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля, основной задачей которого является выявление операций подозрительного характера.
- В целях исполнения требований Закона и рекомендаций международных организаций по противодействию легализации преступных доходов, Центральным банком разработаны нормативные документы по осуществлению внутреннего контроля, направленного на выявление операций подлежащих обязательному контролю, с учетом таких принципов как «Надлежащий контроль» и «Знай своего клиента».
- На основании этих нормативных документов коммерческие банки страны осуществляют анализ и мониторинг проводимых через банковскую систему операций. Выявленные в ходе анализа сведения передаются в правоохранительные органы в установленном законодательством порядке.

- В процессе разработки и принятия нормативно-правовой базы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма широко используется передовой опыт государств и международных организаций в данной области в целях внедрения мировых стандартов с учетом особенностей геополитического расположения республики и структуры ее банковско-финансовой системы.
- Со вступлением Республики Узбекистан в состав Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (региональная группа по типу ФАТФ) в качестве полноправного члена, перед Центральным банком поставлены задачи по дальнейшему внедрению в банковское законодательство Республики Узбекистан рекомендаций ФАТФ (40+9) и рекомендаций ЕАГ по подготовке и совершенствованию национального законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Несомненно, объединение усилий и обмен информацией, применение единых подходов в борьбе с транснациональной преступностью, отмыванием преступных доходов и террористической деятельностью позволит достичь совместно поставленные цели, в том числе укрепления мира и стабильности в регионе.