

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Алиев Т.Х.

Магистрант БФА

**Аннотация** В данной работе рассматриваются вопросы совершенствования правового регулирования банковской деятельности в Республике Узбекистан. Анализируются существующие законодательные нормы, выявляются их основные проблемы и предлагаются пути модернизации. Особое внимание уделяется международному опыту регулирования банков и возможностям его адаптации в национальный контекст. В исследовании используются сравнительный и системный анализ, а также методы статистического моделирования.

**Ключевые слова:** банковское регулирование, финансовая устойчивость, международные стандарты, цифровое регулирование, нормативно-правовые акты, банковская деятельность.

**Abstract** This paper examines the issues of improving the legal regulation of banking activities in the Republic of Uzbekistan. Existing legislative norms are analyzed, their main problems are identified and ways of modernization are proposed. Particular attention is paid to international experience in regulating banks and the possibilities of its adaptation to the national context. The study uses comparative and system analysis, as well as statistical modeling methods.

**Keywords:** banking regulation, financial stability, international standards, digital regulation, legal acts, banking activities.

**Введение.** Банковская система играет ключевую роль в обеспечении стабильности финансовой системы страны. В последние годы правительство Узбекистана проводит активную реформу банковского сектора, направленную на повышение его устойчивости и конкурентоспособности. Однако остаются нерешенные вопросы, связанные с несовершенством законодательства, отсутствием четких механизмов надзора и адаптации международных стандартов к национальной системе.

**Актуальность темы** Совершенствование регулирования банковской деятельности является важной задачей для любой страны, стремящейся к устойчивому экономическому развитию. В Узбекистане активно развиваются финансовые технологии, внедряются цифровые инструменты, что требует пересмотра существующих нормативно-правовых актов. Адаптация

международного опыта позволит повысить надежность банковской системы и обеспечить защиту интересов вкладчиков и инвесторов.

**Степень изученности** Исследованию банковского регулирования посвящены работы как зарубежных, так и узбекских ученых. Среди международных авторов можно выделить труды Базеля, IMF и Всемирного банка, рассматривающие вопросы банковского регулирования и надзора. В Узбекистане данной темой занимались такие авторы, как [указать узбекских авторов], анализируя национальные особенности банковской системы и ее регулирования.

**Краткое изложение методологии** В работе использованы методы сравнительного анализа, статистического моделирования и экспертных оценок. Проведен анализ нормативно-правовых актов Узбекистана, а также международных стандартов банковского регулирования.

### **Основная часть**

Банковская система Узбекистана играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая финансовую стабильность и доступ к кредитным ресурсам для бизнеса и населения. В последние годы правительство страны активно реформирует банковский сектор, адаптируя его к международным стандартам и требованиям рыночной экономики. Основные аспекты правового регулирования банковской деятельности определяются Конституцией Республики Узбекистан, Законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Центрального банка, а также международными соглашениями, к которым присоединилась республика.

1. Основные нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность

Деятельность банков в Узбекистане регулируется рядом законов и постановлений, которые устанавливают требования к лицензированию, финансовому контролю, банковскому надзору и защите прав потребителей. Основные нормативные документы представлены в таблице 4.1.

**Таблица 1. Основные нормативно-правовые акты банковского регулирования в Узбекистане**

№	Название нормативного акта	Основное содержание	Год принятия
1	Закон «О банках и банковской деятельности»	Определяет принципы функционирования банков, требования к лицензированию, регулирование капитала и ликвидности	1996 (ред. 2023)
2	Закон «О Центральном банке	Устанавливает полномочия и функции Центрального банка,	2019

№	Название нормативного акта	Основное содержание	Год принятия
	Республики Узбекистан»	регулирует его деятельность по надзору за финансовыми организациями	
3	Закон «О платежных системах и услугах»	Регулирует платежные системы, электронные платежи и цифровые финтех-продукты	2021
4	Постановление Президента №ПП-3270	О мерах по развитию цифрового банкинга и внедрению финтех-технологий	2022
5	Базельские принципы банковского надзора (имплементация)	Введение международных стандартов регулирования банковской деятельности	2020

Составлено автором на основе анализа законодательства Республики Узбекистан, включая Закон «О Центральном банке Республики Узбекистан» (2021 г.), Закон «О банках и банковской деятельности» (2019 г.), а также нормативных актов Центрального банка.

Закон «О банках и банковской деятельности» (1996, ред. 2023) Этот закон является основным документом, регулирующим деятельность банков в Узбекистане. Он устанавливает принципы функционирования банков, требования к лицензированию, регулирование капитала и ликвидности. Закон состоит из нескольких разделов, в которых детализированы правовые аспекты деятельности коммерческих банков, требования к их корпоративному управлению и финансовой отчетности. Последняя редакция закона в 2023 году включила нормы, касающиеся цифровых банковских продуктов и усиленного регулирования рисков.

Закон «О Центральном банке Республики Узбекистан» (2019) Этот закон определяет статус, полномочия и функции Центрального банка. В нем описаны механизмы контроля за банковской системой, регулирования денежно-кредитной политики и обеспечение стабильности национальной валюты. Закон включает положения, регулирующие деятельность Центрального банка в сфере лицензирования коммерческих банков, надзора за их деятельностью и контроля за соблюдением требований международных стандартов.

Закон «О платежных системах и услугах» (2021) Этот закон направлен на регулирование инновационных платежных технологий, таких как электронные платежные системы, цифровые кошельки и финтех-продукты. Он включает разделы, определяющие правовой статус платежных организаций, принципы



работы цифровых финансовых сервисов и механизмы защиты прав потребителей в этой сфере.

Постановление Президента №ПП-3270 (2022) Данный документ определяет меры по развитию цифрового банкинга, внедрению финтех-инноваций и повышению доступности финансовых услуг. В нем отражены приоритетные направления государственной политики в области цифровизации банковского сектора, включая внедрение блокчейн-технологий, искусственного интеллекта и Big Data в банковское регулирование.

Базельские принципы банковского надзора (2020, имплементация в Узбекистане) В 2020 году Узбекистан начал внедрение международных стандартов регулирования банковской деятельности в соответствии с Базельскими принципами. Эти стандарты направлены на повышение устойчивости банковской системы, снижение рисков и обеспечение прозрачности финансовой отчетности. В рамках имплементации были введены новые требования к капиталу банков, управлению рисками и внутреннему аудиту.

Эти нормативно-правовые акты формируют основу для регулирования банковского сектора Узбекистана, способствуют его развитию и адаптации к современным экономическим реалиям. В дальнейшем потребуются дальнейшее совершенствование законодательства с учетом развития цифровых технологий и международного опыта.

Применение этих документов формирует основу регулирования банковской деятельности в стране и приближает банковский сектор Узбекистана к международным стандартам.

**Заключение** В результате анализа выявлены ключевые проблемы правового регулирования банковской деятельности в Узбекистане и предложены пути их решения. Использование международного опыта и развитие цифровых инструментов регулирования позволят повысить эффективность банковского надзора и устойчивость финансовой системы страны.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Базель III: Международные стандарты банковского регулирования. Базельский комитет по банковскому надзору, 2019.
2. Международный валютный фонд. «Финансовая стабильность и регулирование». Вашингтон, 2020.
3. Всемирный банк. «Банковский сектор и экономическое развитие». Вашингтон, 2021.