

Ш.Хужаев  
докторант (PhD) ТГЮУ

### НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

**Аннотация:** в данной статье проанализированы преимущества разрешения на открытие филиала иностранного банка. На основании экономического анализа, изучения требований Базельского комитета и опыта зарубежных стран указана необходимость рассмотрения вопросов о возможности создания филиала иностранным банком и правовом регулировании их деятельности.

**Ключевые слова:** иностранный банк, филиал, банковская деятельность, разрешение, запрет.

**Аннотация:** мазкур мақолада хорижий банкларнинг филиалини очиш учун рухсат бериш афзалликлари таҳлил қилинган. Иқтисодий таҳлил, Базель қўмитаси талаблари ва хорижий мамлакатлар тажрибаси асосида хорижий банк томонидан филиал ташкил этиш ва унинг фаолиятини ҳуқуқий тартибга солиш имкониятлари юзасидан масалаларни кўриб чиқиш зарурати кўрсатиб берилган.

**Калит сўзлар:** хорижий банк, филиал, банк фаолияти, рухсат, таъқиқ.

**Annotation:** This article has analysed the benefits of permission to open a branch of a foreign bank. Based on the economic analysis, studying the requirements of the Basel Committee and the experience of foreign countries, the need to consider questions about the possibility of creating a branch by a foreign bank and the legal regulation of their activities is indicated.

**Keywords:** foreign bank, branch, banking, permission, prohibition.

В Республике Узбекистан огромное внимание уделяется развитию банковского сектора. Как указано в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 года углубление реформирования и обеспечение устойчивости банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства является одной из важнейших задач приоритетного направления развития и либерализации экономики [2]. При этом большую роль в активизации банковской системы стали играть «новые игроки» банковской системы – иностранные банки.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» иностранный банк определяется как дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Узбекистан. Как ни странно, подобное определение может ввести в заблуждение читателя: иностранный банк используется для определения и банка-учредителя, и дочернего банка. В рамках настоящего исследования представ-

ляет интерес деятельность иностранного банка – учредителя.

Действующее законодательство предусматривает три формы участия иностранных банков в банковской системе Республики Узбекистан – учреждение дочернего банка, участие в уставном капитале банка, открытие аккредитованного представительства. При этом банки иностранных государств не могут открывать филиалы. Следует отметить, что филиал имеет шире полномочия, чем представительство. Так филиалом банка является обособленное подразделение, осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка. А представительством иностранного банка является обособленное подразделение, представляющее его интересы и не осуществляющее банковскую деятельность [1].

Запрет на открытие филиалов иностранных банков оправдывается, в основном двумя причинами:

во-первых, поддержание конкурентоспособности национальных банков и проявление протекционизма;

во-вторых, риск возникновения проблем коллизивно-правового регулирования (юрисдикция государства-учредителя).

С этими доводами трудно согласиться. Создание филиалов не нарушает конкурентную среду, а наоборот стимулирует на улучшение уровня оказания банковских услуг. Конкурентные позиции банка (т. е. его способность удерживать и увеличивать свою долю на рынке) определяются целым рядом факторов: это и качество продвигаемых на рынке банковских продуктов и услуг, и привлекательность ценовых условий банковских операций, и возможности банка по наращиванию объемов операций в ответ на расширение рыночного спроса, и степень доверия к банку со стороны участников рынка [9].

Следует отметить, что процессы глобализации, имеющие место с начала XXI века, обуславливают мобильность иностранного банковского капитала и его передвижение на новые рынки, прежде всего в банковский сектор развивающихся стран. Именно финансовая либерализация стало результатом эффективного осуществления деятельности иностранными банками и увеличения иностранного капитала, что позволило открытие филиалов иностранных банков и возможность трансформации банков-резидентов в иностранные банки в некоторых странах. Согласно статистическим данным в отдельных странах Центральной Европы, например в Словакии, процент банковских активов, принадлежащих иностранным банкам, вырос с 24.10 % в конце 90-х годов до 95.56 % в начале 2000-х годов, в Польше с 17.4% до 70.9% от общих активов коммерческих банков [4].

С экономической точки зрения, функционирование филиалов иностранных банков имеет ряд положительных аспектов:

– иностранные банки наиболее устойчивы в кризисных ситуациях. Так согласно статистическим данным за 2016-2018 годы активы таких иностранных банков РФ, как Райффайзенбанк, Росбанк, Ситибанк увеличились более чем на 25 процентов, в то время как показатели национальных банков увеличиваются темпами ниже (5 или 10 процентов) [5];

– иностранные банки наиболее конкурентоспособны в части повышения качества услуг и снижения их стоимости, следовательно, обеспечивают наибольшую реализацию банковских интересов физических и юридических лиц, улучшают эффективность банковской

системы. Как показывает опыт таких стран, как Хорватия, Словакия, Словения, Чехия, увеличение доли иностранных банков сопровождалось ростом эффективности банков (в том числе по вопросам банковских вкладов) в целом в полтора и два раза [6].

– иностранные банки снижают кредитные ограничения для пользователей. Так, согласно статистическим данным, кредиты на сумму выше 1 миллиона долларов США выдают Sumitomo Mitsui Banking Corporation (Япония), Внешэкономбанк (РФ), Актифбанк (Турция) и другие [8].

– деятельность иностранных банков сопровождается улучшением систем риск - менеджмента, внедрением инновационных финансовых инструментов и методов корпоративного банковского менеджмента.

Следовательно, экономическая составляющая разрешения на открытие иностранных банков свидетельствует о наиболее благоприятном условии для развития банковского сектора страны.

Также является спорным, что филиал будет находиться под юрисдикцией государства, в котором учрежден банк. Осуществляя деятельность на территории Республики Узбекистан, иностранные банки в части договорных отношений, в основном, будут использовать коллизионный принцип закона места заключения договора (*lex loci contractus*) и обременены требованием законодательства в части качества банковских услуг.

На наш взгляд, особенностями законодательного разрешения на создание филиалов иностранных банков на территории Республики Узбекистан являются:

### **1. Обеспечение соответствия положением Базельских принципов банковского надзора.**

Базельский комитет банковского надзора (Комитет органов банковского надзора), основанный управляющими центральными банками стран - членов Группы 10 в 1975 году, разработал основополагающие принципы эффективного банковского надзора, которые стали основой правового регулирования деятельности банков.

Законодательную основу для филиалов иностранных банков следует строить на основе Базельских базовых принципов эффективного надзора, Базельского Конкордата.

Отмечая важность иностранных банков, Базельские принципы указали, что иностранные банки часто обеспечивают углубление и усиление конкуренции и поэтому являются важными участниками местных банковских рынков.

В отношении филиалов иностранных банков Базельские принципы предполагают, что если иностранный банк, дочерний банк иностранной банковской группы или иностранный небанковский финансовый институт (подотчетный надзорному органу) предлагает открыть местный банк или филиал, лицензирующий орган должен установить, соблюдаются ли минимальные Базельские стандарты, и в частности, лицензия обычно не должна выдаваться до получения согласия надзорного органа страны происхождения банка или банковской группы [3].

Также Базельские принципы определяют, что когда предполагаемым владельцем является иностранный банк, при лицензировании необходимо получить предварительное разрешение надзорного органа страны происхождения иностранного банка [3]. На наш взгляд, данное требование должно быть применено и в отношении создания филиалов иностранных банков.

В научной литературе высказывается мнение о необходимости пруденциального разрешения на открытия филиалов иностранного банка. Так, В.Ю.Костюкевич определяет, что основными критериями допуска филиалов иностранных банков является уровень финансовой устойчивости материнской структуры, уровень пруденциального надзора в национальной экономике, а также степень развития банковского сектора принимающей экономики. При этом основными барьерами, по мнению автора, являются: требования лицензирования, минимальные капитальные требования к материнской структуре, ограничения на кредитование в иностранной валюте, невозможность принимать депозиты от населения, ограничения на количество филиалов, установление максимальных сумм по кредитным операциям [7].

Частично соглашаясь с указанным автором, следует отметить, что допуск филиалов иностранных банков должен быть сопряжен с контролем Центрального банка Республики Узбекистан, однако пределы данного контроля должны быть ограничены требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. При этом контроль Центрального банка должно выражаться в установлении требований к головному банку, к примеру, Fitch уровень кредитного рейтинга по классификациям Ratings, Moody's или Standart and Poor's, вопросы правового регулирования и эффективность банковского надзора в государстве, в котором учрежден иностранный банк и т.д.

### **2. Распространение обязательных требований законодательства в отношении филиалов иностранных банков.**

Необходимо отметить, что основополагающие принципы эффективного банковского надзора указывают, что органы банковского надзора должны требовать, чтобы местные операции иностранных банков осуществлялись в соответствии с такими же высокими стандартами, которые выдвигаются в отношении национальных учреждений, и должны обладать полномочиями обмениваться информацией, необходимой инспекторам стран происхождения этих банков для проведения консолидированного надзора. В этой связи деятельность иностранного банка будет подвержена правовому регулированию со стороны банка.

Так, деятельность филиала претерпевает регулирование уже на стадии его открытия и создания. Так регистрация филиала будет осуществляться по согласованию и разрешению Центрального банка Республики Узбекистан. При этом для регистрации требуется подача соответствующих документов, которые характеризуют будущую деятельность филиала – заявление о регистрации филиала, решение совета банка о создании филиала и об утверждении Положения о филиале банка, Положение о филиале банка, экономическое обоснование для регистрации филиала, а также прогнозная балансовая ведомость и прогнозный отчет о доходах филиала и т.д. Началом деятельности является создание филиала, при этом деятельность до регистрации является незаконной.

Еще одним механизмом воздействия является правовое регулирование банковской деятельности филиала иностранного банка на территории Республики Узбекистан. Банковские операции будут осуществляться строго в соответствии с нормами Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». Договора иностранных банков также будут регламентированы нормами гражданского законода-

тельства Республики Узбекистан. К примеру, нормы статьи 1190 ГК Республики Узбекистан будут определять правила применимого права. Так в случае заключения договора кредита с иностранным банком (иностраный банк выступает кредитором), в случае отсутствия соглашения о применимом праве, применяется право страны, где учрежден иностранный банк.

### 3. Положительный опыт законодательства некоторых зарубежных стран.

Банковское законодательство некоторых зарубежных стран предусматривает юридическую возможность создания филиалов иностранных банков. В странах СНГ данный вопрос решен с уклоном наличия государственного контроля. Так в статье 22 Федерального Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» указано, что филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке. Аналогичная позиция наблюдается в Украине, при этом филиалы иностранных банков являются частью банковской системы Украины. В некоторых странах СНГ создание филиала запрещено. Например, Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» запретил открытие филиалов банков-нерезидентов, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Западные страны, в частности страны ЕС не предусматривают ограничения в деятельности филиалов иностранных банков. В 1978 году Конгресс США принял Закон «О международной банковской деятельности» (International Banking Act). Этот закон не вводил каких-либо специальных ограничений на деятельность иностранных банков, но уравнил их в правах с местными банками. Служба финансового контролера получила право выдавать лицензии агентствам и филиалам иностранных банков аналогично лицензированию национальных банков США. Штаты также сохранили права выдавать соответствующие лицензии. При этом федеральная лицензия не могла быть выдана филиалу иностранного банка, если он предполагает действовать в штате, где уже имеется филиал этого банка, зарегистрированный штатом. Также федеральная лицензия не выдается, если предполагаемый штат базирования вообще запрещает создание иностранных банковских учреждений [10].

На основании вышеизложенного, считаем необходимым всесторонне и комплексно рассмотреть преимущества создания филиалов иностранных банков Республики Узбекистан и внести норму, в соответствии с которым иностранные банки могут открывать филиалы на территории Республики Узбекистан с разрешения Центрального банка Республики Узбекистан. В свою очередь, Центральный банк Республики Узбекистан должен получить предварительное разрешение органа банковского надзора государства, в котором учрежден иностранный банк. Внесение данной нормы позволит законодательно закрепить статус филиала иностранного банка, увеличить привлекательность банковской системы и расширить участие иностранных банков в банковской системе Республики Узбекистан.

#### Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан».

3. основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Электронный источник: <http://docs.cntd.ru/document/901723842>).

4. Тулин Д.В. Филиалы иностранных банков в России: мифы и реальность. Журнал «Деньги и кредит», № 5, 2006. – С. 16-21.

5. Saab S.Y., Vacher J. «Banking Sector Integration and Competition in CEMAC», IMF Working Paper, 2007 (Электронный ресурс: <https://papers.ssrn.com/sol3/Delivery.cfm/wp0703.pdf>)

6. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные темы. Деньги и кредит, № 10, 2005. (Электронный источник: [http://ershovm.ru/files/publications/document\\_34.pdf](http://ershovm.ru/files/publications/document_34.pdf)).

7. Костюкевич В.Ю. Перспективы вхождения филиалов иностранных банков на финансовый рынок России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2010. – 165 с.

8. Статистические данные Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (<https://nbu.uz/about-bank/public-data/>).

9. <https://www.banki.ru/banks/ratings/>

10. <https://econ.wikireading.ru/659>