Маълумки, мамлакатимизнинг иқтисодий ривожланишида банк тизимининг барқарорлиги алоҳида аҳамият касб этади. Банклар иқтисодиётдаги бўш маблағларни жалб қилиб, уларни иқтисодиётнинг молиявий ресурсга муҳтож бўлган соҳаларига йўналтириш, бозор инфратузилмаси иштирокчилари ўртасидаги тўловларнинг узлуксизлигини таъминлаш каби муҳим вазифаларни амалга оширади. Шу боис, мамлакатнинг иқтисодий тараққиёти ва барқарорлиги банкларнинг барқарорлиги билан чамбарчас боғлиқ ҳисобланади.

Банкларнинг барқарорлигини таъминлашда лицензиялаш тартиб-таомиллари муҳим ўрин эгаллайди. Шу сабабли банк фаолияти соҳасида лицензиялаш ва рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бериш жараёнлари ихтисослашган, мазкур фаолият турларининг ўзига хослигини инобатга олган ҳолда ишлаб чиқилган алоҳида қонунлар билан тартибга солинади.

Хусусан, банкларни лицензиялаш ва банк соҳасидаги рухсатномаларни бериш тартиб-таомиллари – “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, тўлов ташкилотлари ва тўлов тизимлари операторлари фаолиятини лицензиялаш – “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги, микрокредит ташкилотларини лицензиялаш – “Микрокредит ташкилотлари тўғрисида”ги, кредит бюроларини лицензиялаш – “Кредит ахбороти алмашинуви тўғрисида”ги қонунлар билан тартибга солинади.

Шуни таъкидлаш жоизки, банк фаолияти соҳасидаги муносабатларни тартибга солувчи “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги ҳамда “Валютани тартибга солиш тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикасининг қонунлари банк-молия тизими тараққий этган ва иқтисодий жабҳада етакчи ҳисобланган давлатлар тажрибасини ўрганган ҳолда, Жаҳон банкининг экспертлари кўмагида янги таҳрирда ишлаб чиқилган ҳамда давлат органлари, тижорат банклари ва бошқа кредит ташкилотларининг таклиф ва эътирозлари ҳамда кенг жамоатчилик фикри асосида жорий такомиллашган ҳолатига келтирилган.

Ўз навбатида, “Лицензиялаш, рухсат бериш ва хабардор этиш тартиб-таомиллари тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни лойиҳасини ишлаб чиқиш жараёнида юқоридаги қонун ҳужжатларида белгиланган нормалар мутлақо ҳисобга олинмаган ҳамда Қонун лойиҳасидаги нормалар банк фаолияти соҳасининг спецификаси ва ўзига хослигини акс эттирмаган.

Хусусан, ваколатли органлар томонидан берилган лицензиялар ва рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бекор қилиш ёки тугатишнинг, шунингдек ваколатли органни хабардор қилиш орқали бошланган фаолиятни тугатишнинг суд тартибида амалга оширилиши, Марказий банк томонидан ўзининг регулятор сифатидаги қонун ҳужжатларида белгиланган функция ва вазифаларини самарали амалга оширишини ҳамда банк тизими барқарорлигига хавф солувчи омиллар мавжуд бўлган тақдирда тезкорлик билан превентив чораларни кўриш имкониятини чеклаб қўяди. Лицензиялар ва рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларнинг суд тартибида бекор қилиниши ёки тугатилиши ушбу жараённинг узоқ муддатга чўзилишига ҳамда ушбу муддат давомида қонунга хилоф ва жамиятга хавф солувчи тадбиркорлик фаолиятининг ва ҳаракатнинг амалга оширилишига сабаб бўлади.

Белгилаш жоизки, банк тизими ва кредит ташкилотларининг самарали тартибга солиниши ва назорат қилинишини ташкил этиш мақсадида Базель қўмитаси томонидан Самарали банк назоратининг асосий тамойиллари ишлаб чиқилган. Ушбу тамойиллар кредит ташкилотларини назорат қилишнинг минимал стандартларини, таваккалчиликни бошқариш тартиб-таомилларини ҳамда капиталга бўлган минимал талабларни белгилаб берган ва жаҳоннинг аксарият ривожланган давлатлари томонидан миллий қонун ҳужжатларига қабул қилинган.

Ушбу тамойиллар Жаҳон банки ҳамда Халқаро валюта жамғармаси каби нуфузли халқаро ташкилотлар томонидан муайян давлатда банк тизими назоратининг самарадорлигини баҳолашда андоза сифатида қўлланилади. Ушбу ташкилотлар томонидан миллий банк тизимига берилган баҳо, ўз навбатида, давлатнинг халқаро саҳнадаги нуфузига, потенциал инвесторлар орасидаги жозибадорлигига ижобий ёинки салбий таъсир кўрсатиши мумкин.

Самарали банк назоратининг 11-тамойилига мувофиқ носоғлом ва хатарли банк амалиётини ўз вақтида бартараф этиш учун назоратни амалга оширувчи орган тасарруфида етарли инструментлар мавжуд бўлиши керак. Ушбу инструментлар қаторига лицензия ва рухсат этиш хусусиятига эаг ҳужжатларни бекор қилиш, муайян санкцияларни қўллаш каби чоралар киради.

Шу ўринда таъкидлаш жоизки, Жаҳон банки томонидан 2019 йилнинг ноябрь ойида жаҳон мамлакатлари миқёсида сўровнома ўтказилган. Ушбу сўровнома натижаларига кўра, ўрганилган 159 та давлатдан 148 тасида кредит ташкилотларини назорат қилувчи органда лицензияни бекор қилиш ваколати мавжудлиги аниқланган.

Шунингдек, “Лицензиялаш, рухсат бериш ва хабардор этиш тартиб-таомиллари тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни лойиҳасида келтирилган лицензиялаш ва рухсат беришга доир аризаларни кўриб чиқиш тартиби ва муддатлари ҳамда тақдим этилиши лозим бўлган ҳужжатлар амалдаги банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатларидан кескин фарқ қилади.

Хусусан, банк фаолиятини лицензиялаш ва бу соҳада рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бериш масалалари мукаммал ва изчил ўрганишни талаб этувчи жараён ҳисобланиб, маҳаллий ва чет давлатларнинг ваколатли органлари билан ахборот алмашинувини, тақдим этилган ҳужжатлар ва маълумотларнинг ҳаққонийлигини текширишни, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролининг тарқатилишини молиялаштиришга (ПОД/ФТ) доир уринишларнинг мавжудлиги ёки шундай рискнинг вужудга келиш эҳтимолини таҳлил қилишни талаб этади.

Шу боис, банк фаолияти соҳасидаги лицензия ва рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бериш масалаларини кўриб чиқиш муддатлари мазкур масаланинг иқтисодий-ижтимоий аҳамиятидан келиб чиқиб ҳамда тақдим этилган ҳужжатларни кўриб чиқиш учун талаб этиладиган вақтга мутаносиб равишда белгиланиши лозим.

Шу билан бирга, хорижий давлат тажрибаси ўрганилганда фаолиятнинг айрим турларини лицензиялаш, тадбиркорлик фаолияти соҳасидаги рухсат бериш ва хабардор этиш тартиб-таомиллари тўғрисидаги қонун ҳужжатлари кредит ташкилотларини лицензиялаш соҳасига тадбиқ этилмаслигини кўрсатади.

Жумладан, Россия Федерацияси, Белорусь Республикаси, Қирғизистон Республикаси, Молдова ва Арманистон каби давлатларда лицензиялаш ва рухсат беришга оид қонун ҳужжатлари банк тизимига тадбиқ этилмаслиги, бу йўналишдаги муносабатлар банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун ҳужжатлари билан тартибга солиниши белгиланган (*тегишли қонун ҳужжатлари илова қилинади*).

Шунингдек, Марказий банкнинг муҳим вазифаларидан бири ломбард фаолиятини лицензиялаш ва назорат қилиш ҳисобланади. Ушбу тартиб қонун ҳужжатларига номувофиқ бўлган ломбард фаолиятини дастлабки босқичларда олдини олиш ва кейинчалик бундай фаолиятга йўл қўймаслик мақсадида жорий этилган. Ушбу фаолият турини лицензияланадиган фаолият туридан хабардор қилиш йўли билан бошланадиган фаолият турига ўтказилиши унинг иқтисодий ва ижтимоий аҳамияти юқори бўлганлиги сабабли мақсадга мувофиқ эмас деб ҳисобланади.

Ушбу фаолиятнинг лицензияланмаслиги корхонанинг охирги бенефициарини (эгасини) аниқлашга, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш ишларини муваффақиятли олиб борилишига салбий таъсир қилади. Бу ўз навбатида, ФАТФ Евроосиё гуруҳи томонидан мамлакатимизда 2021 йилда амалга ошириладиган ўрганиш натижалари бўйича Ўзбекистонни кулранг (серый) рўйхатга киритилишига сабаб бўлиши мумкин.

Маълумот учун таъкидлаш жоизки, бугунги кунда Ўзбекистон Республикасида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг техник мувофиқлиги ва самарадорлигини аниқлаш бўйича баҳолаш ишлари амалга оширилмоқда. Баҳолаш Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича Евраосиё гуруҳининг халқаро экспертлари томонидан ўтказилмоқда. Ушбу баҳолашда ижобий рейтинг кўрсаткичларига эришиш мамлакатимизнинг санкция қўлланиладиган давлатлар рўйхатига (кулранг рўйхатга) тушишини олдини олишда муҳим саналади.

Бироқ, халқаро экспертлар томонидан давлатимизда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида бир қатор камчиликлар мавжудлиги таъкидланмоқда. Жумладан, ломбард фаолиятини хабардор қилиш тартиб-таомилларига ўтказилишида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш йўналишидаги хатарлар ҳисобга олинмаганлиги эътироф этилмоқда.

Юқоридагиларни инобатга олиб, “Лицензиялаш, рухсат бериш ва хабардор этиш тартиб-таомиллари тўғрисида”ги Қонунга унинг кредит ташкилотлари, тўлов ташкилотлари, тўлов тизими операторлари, кредит бюролари ва валюта биржаларини лицензиялаш муносабатларига тадбиқ этмаслиги тўғрисидаги нормани киритиш ҳамда ломбард фаолиятини лицензияланадиган фаолият турлари қаторида қолдириш мақсадга мувофиқ.

*Мисол тариқасида, “Лицензиялаш, рухсат бериш ва хабардор этиш тартиб-таомиллари тўғрисида”ги Қонун лойиҳасининг 2-моддасини қуйидаги қисм билан тўлдирилиши лозим:*

*“Мазкур Қонун талаблари кредит ташкилотлари, тўлов ташкилотлари, тўлов тизими операторлари, кредит бюролари ва валюта биржалари фаолияти соҳасидаги лицензиялар ва рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бериш ҳамда хабарномаларни юбориш муносабатларига тадбиқ этилмайди.”*