

**СОБРАНИЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**№ 45
(909)
11 ноябрь
2019 года**

Собрание законодательства Республики Узбекистан состоит из пяти разделов:

в первом разделе публикуются законы Республики Узбекистан и постановления палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан;

во втором разделе публикуются указы и постановления Президента Республики Узбекистан;

в третьем разделе публикуются постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан;

в четвертом разделе публикуются решения Конституционного суда Республики Узбекистан;

в пятом разделе публикуются нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств, зарегистрированные Министерством юстиции Республики Узбекистан.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел первый

843. Закон Республики Узбекистан от 1 ноября 2019 года № ЗРУ–578 «О платежах и платежных системах»
844. Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ–579 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с либерализацией ответственности иностранных граждан и лиц без гражданства за нарушение правил временного пребывания в Республике Узбекистан»
845. Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ–580 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»»

Раздел второй

846. Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 ноября 2019 года № ПП–4504 «О внесении изменений и дополнений в некоторые акты Президента Республики Узбекистан»
847. Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 ноября

- 2019 года № ПП–4505 «О мерах по повышению эффективности исполнения актов законодательства на основе современных механизмов правового мониторинга»
848. Постановление Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2019 года № ПП–4508 «О дальнейшем совершенствовании порядка перемещения физическими лицами товаров для собственных нужд»
849. Постановление Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2019 года № ПП–4511 «О внесении изменений в постановление Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2017 года № ПП–3263 «О мерах по организации производства высококачественного этилового спирта и ликеро-водочной продукции»»

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

843 О платежах и платежных системах*

Принят Законодательной палатой
19 сентября 2019 года

Одобен Сенатом 11 октября 2019 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области платежей и платежных систем.

Статья 2. Сфера применения настоящего Закона

Действие настоящего Закона распространяется на отношения, возникающие при осуществлении платежей и оказании платежных услуг между физическими и юридическими лицами, являющимися поставщиками и пользователями платежных услуг.

Действие настоящего Закона не распространяется на операции с крипто-активами.

Статья 3. Законодательство о платежах и платежных системах

Законодательство о платежах и платежных системах состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о платежах и платежных системах, то применяются правила международного договора.

Статья 4. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

бенефициар — лицо, являющееся получателем денежных средств;

дата валютирования — дата, указанная инициатором в платежном документе, когда денежные средства должны быть зачислены на банковский счет бенефициара;

* Настоящий Закон опубликован в «Национальной базе данных законодательства» 2 ноября 2019 г.

идентификационное средство — электронная цифровая подпись отправителя распоряжения или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, либо иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый идентификационный код, средство биометрической идентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации пользователя платежных услуг и согласованный с ним;

клиринг — процесс сбора, сверки и зачета взаимных денежных требований и обязательств участников платежной системы;

система дистанционного обслуживания — совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком платежных услуг для пользования электронными услугами;

операционный день — период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка распоряжений;

инициатор — лицо, предъявившее распоряжение для исполнения платежа;

платеж — исполнение денежного обязательства наличными денежными средствами либо перевод денежных средств с использованием платежных инструментов;

платежный агент — юридическое лицо, не являющееся банком, заключившее с банком или платежной организацией агентский договор на оказание платежных услуг;

платежный инструмент — платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляется платеж;

платежный субагент — юридическое лицо, не являющееся банком, или индивидуальный предприниматель, заключивший с платежным агентом субагентский договор на оказание платежных услуг;

платежная организация — юридическое лицо, не являющееся банком, которое правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;

плательщик — лицо, за счет которого осуществляется платеж;

платежная услуга — услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги пользователю платежных услуг;

рынок платежных услуг — совокупность отношений, связанных с оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов;

пользователь платежных услуг — физическое и юридическое лицо, пользующееся платежными услугами поставщика платежной услуги;

распоряжение — указание инициатора платежа поставщику платежных услуг об осуществлении платежа, которое выражается в форме платежных документов или в виде согласия пользователя платежных услуг при использовании средства электронного платежа или системы дистанционного обслуживания;

электронные деньги — безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег.

Глава 2. Платежные системы

Статья 5. Платежная система и участники платежной системы

Платежной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и (или) платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил платежной системы, установленных оператором платежной системы.

Участниками платежной системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе.

Статья 6. Виды платежных систем, критерии определения их значимости

Платежные системы подразделяются на значимые платежные системы и иные платежные системы.

Центральный банк Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) относит платежную систему к значимой платежной системе, если ее бесперебойная работа способствует стабильному функционированию рынка платежных услуг Республики Узбекистан, а остановки (сбои) в ее работе могут привести к возникновению рисков на рынке платежных услуг Республики Узбекистан.

Платежная система относится к значимой, если она занимает долю рынка платежных услуг свыше значения, установленного Центральным банком для данного рынка, и (или) если через платежную систему осуществляются платежи на территории Республики Узбекистан в течение года в объеме не менее показателей, устанавливаемых Центральным банком.

Платежные системы, не подпадающие под описание платежных систем, указанных в частях второй и третьей настоящей статьи, относятся к иным платежным системам.

Статья 7. Оператор платежной системы

Оператором платежной системы является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы на территории Республики Узбекистан.

Юридическое лицо, не являющееся оператором платежной системы, не имеет права использовать в своем наименовании и (или) товарном знаке слова «платежная система» и производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по обеспечению функционирования платежной системы.

Оператор платежной системы:

устанавливает правила платежной системы и осуществляет контроль за их соблюдением участниками платежной системы;

осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) платежной системы, индивидуальное исполнение распоряжений или клиринг;

заключает договор с участником платежной системы об участии в платежной системе;

обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;

обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности и мер непрерывности функционирования платежной системы;

обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам.

Оператор платежной системы при предоставлении информации о платежной системе обязан указывать свой номер лицензии на осуществление деятельности оператора платежной системы.

Статья 8. Правила платежной системы

Правила платежной системы должны содержать:

процедуры функционирования платежной системы, в том числе порядок осуществления платежей в платежной системе, применения форматов платежных сообщений, график работы платежной системы и систему управления рисками в платежной системе;

описание услуг, оказываемых оператором платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

условия участия в платежной системе;

порядок взаимодействия участников платежной системы с оператором платежной системы;

процедуру отзыва распоряжения по платежу;

порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы;

порядок соблюдения требований информационной безопасности;

меры, применяемые к участнику платежной системы за нарушение правил платежной системы.

Запрещается включение в правила платежной системы условий, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах, а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру данной платежной системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора данной платежной системы).

Правила платежной системы, изменения и дополнения к ним, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат опубликованию на официальном веб-сайте оператора платежной системы в течение трех рабочих дней после их утверждения оператором платежной системы.

Правила платежной системы, изменения и дополнения к ним, тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы и все изменения этих тарифов (стоимости услуг) применяются оператором и участниками платежной системы через пятнадцать дней после их опубликования на официальном веб-сайте оператора платежной системы.

Операторы платежных систем могут заключать договоры о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

Оператор платежной системы представляет Центральному банку сведения:

об изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения их в действие;

об изменении тарифов (стоимости услуг) оператора платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения этих изменений в действие.

Статья 9. Система управления рисками в платежной системе

Система управления рисками в платежной системе определяет процедуру выявления, мониторинга и управления рисками, а также обеспечения непрерывности функционирования платежной системы и содержит план восстановления деятельности оператора платежной системы.

Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Система управления рисками в платежной системе может предусматривать следующие способы управления рисками:

установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;

создание гарантийного фонда платежной системы на отдельном депозитном счете в банке;

управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;

осуществление расчета в платежной системе в течение рабочего дня;

осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

обеспечение возможности предоставления кредита.

Статья 10. Оператор значимой платежной системы

Оператор значимой платежной системы в дополнение к условиям, указанным в статье 7 настоящего Закона:

проводит анализ потребностей участников платежной системы и пользователей платежных услуг на предмет их удовлетворенности качеством оказываемых услуг;

обеспечивает функционирование механизма обратной связи с участниками платежной системы и пользователей платежных услуг;

один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников платежной системы и пользователей платежных услуг на своем официальном веб-сайте, с учетом результатов рассмотрения поступивших за отчетный год обращений и запросов посредством механизма обратной связи;

проводит самооценку функционирования значимой платежной системы; создает орган управления рисками платежной системы и использует не менее двух способов управления рисками;

определяет во внутренних документах:

1) регламент работы органа управления рисками платежной системы, в том числе его полномочия;

2) критерии обеспечения эффективности работы платежной системы, по которым оценивается удовлетворенность потребностей участников платежной системы качеством оказываемых услуг;

3) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы.

Документы, указанные в настоящей статье, публикуются оператором значимой платежной системы на его официальном веб-сайте в течение трех рабочих дней после их утверждения.

Статья 11. Проведение самооценки функционирования значимой платежной системы

Проведением самооценки функционирования значимой платежной системы является комплекс мер, осуществляемых оператором значимой платежной системы в целях определения ее соответствия требованиям настоящего Закона и международным стандартам.

Оператор значимой платежной системы проводит самооценку функционирования значимой платежной системы на предмет ее соответствия международным стандартам не реже одного раза в три года.

Оператор значимой платежной системы представляет результаты самооценки функционирования значимой платежной системы в Центральный банк и публикует их на своем официальном веб-сайте в течение трех рабочих дней после завершения самооценки.

Статья 12. Завершенность платежей в платежной системе

Платежи считаются завершенными в платежной системе после зачисления денежных средств участнику платежной системы, в пользу которого осуществлены платежи.

Платежи, направленные в платежную систему участником платежной системы до получения им решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и (или) наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском сче-

те клиента, являются безотзывными и окончательными. Данные платежи подлежат исполнению и завершению.

Глава 3. Рынок платежных услуг

Статья 13. Поставщики платежных услуг

Поставщиками платежных услуг являются:

- Центральный банк;
- банки;
- платежные организации;
- платежные агенты;
- платежные субагенты.

В настоящем Законе банки не рассматриваются в качестве платежных организаций, платежных агентов и платежных субагентов.

Статья 14. Виды платежных услуг

К платежным услугам относятся услуги по:

приему и осуществлению платежей с использованием банковского счета;

приему наличных денежных средств для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;

приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком;

выпуску и погашению электронных денег;

выпуску банковских карт;

реализации электронных денег и банковских карт;

приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

обработке платежей в электронной форме и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам;

приему и осуществлению переводов денежных средств через системы денежных переводов.

К платежным услугам не относятся услуги по:

передаче наличных денежных средств лицом, осуществляющим платеж, лицу, перед которым плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;

инкассации банкнот, монет и ценностей;

осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой без открытия банковского счета;

обеспечению информационно-коммуникационного и технологического взаимодействия между бенефициаром — юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и поставщиком платежных услуг при осуществлении последним переводов денежных средств в пользу бенефициара по принятым платежам без участия третьих лиц.

Статья 15. Оказание платежных услуг

Платежные услуги оказываются:

Центральным банком;
банками;

платежной организацией, за исключением услуг по приему наличных денежных средств для зачисления на банковские счета, выпуску электронных денег и банковских карт;

платежным агентом и платежным субагентом в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков и платежных организаций.

Пользователь платежных услуг вправе использовать систему дистанционного обслуживания поставщика платежных услуг, обслуживающего его банковский счет, или пользоваться услугами другого поставщика платежных услуг, при наличии у поставщика платежных услуг технических возможностей такого использования, с соблюдением требований по обеспечению информационной безопасности и равного доступа всем поставщикам платежных услуг.

Запрещается оказание на территории Республики Узбекистан платежных услуг без соответствующей лицензии Центрального банка. Настоящее требование не распространяется на деятельность платежных агентов и платежных субагентов.

Платежная организация вправе осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг в качестве платежного агента либо платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг.

Платежная организация при предоставлении информации о своей деятельности обязана указывать свой номер лицензии.

Статья 16. Договор на оказание платежных услуг

Платежная услуга оказывается на основании договора, в том числе в виде публичной оферты, заключенного между пользователем и поставщиком платежных услуг. Договор на оказание платежных услуг должен содержать:

- виды и общую характеристику оказываемых платежных услуг;
- порядок и срок оказания платежных услуг;
- размеры взимаемых сборов и комиссий;
- порядок предоставления информации о платежных услугах;
- порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- условия, при которых поставщик платежных услуг имеет право на отказ в оказании платежных услуг;
- порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежам;
- право пользователя платежных услуг на расторжение договора;
- порядок предъявления претензий и разрешения споров;
- порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение распоряжения пользователя платежных услуг.

В договоре на оказание платежных услуг могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для оказания платежных услуг.

Поставщик платежных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора между поставщиком и пользователем платежных услуг размеры комиссий по оказываемым платежным услугам. Исключение составляют комиссии, взимаемые при осуществлении международных платежей, об изменении которых поставщик платежных услуг уведомляет пользователя платежных услуг в порядке и сроки, предусмотренные договором.

Статья 17. Требования, предъявляемые к поставщику платежных услуг

Поставщик платежных услуг оказывает платежные услуги только в соответствии с условиями, предусмотренными в распоряжении пользователя платежных услуг.

Запрещается изменение поставщиком платежных услуг условий и реквизитов распоряжения пользователя платежной услуги.

Поставщик платежных услуг не вправе инициировать платеж без распоряжения пользователя платежных услуг.

Поставщик платежных услуг до оказания платежных услуг предоставляет пользователю платежных услуг информацию о размере взимаемой комиссии.

Запрещается взимание комиссии за оказание платежных услуг из суммы платежа, за исключением случаев, когда условие о взимании комиссии, путем ее вычета из суммы платежа, предусмотрено в договоре между бенефициаром и поставщиком платежных услуг бенефициара. Поставщик платежных услуг бенефициара уведомляет бенефициара по его требованию о сумме принятого платежа и произведенных из нее вычетах.

При оказании платежных услуг поставщик платежных услуг обеспечивает соблюдение следующих условий:

проведение надлежащей проверки и идентификации пользователя платежных услуг в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

наличие в платежном документе реквизитов плательщика и бенефициара, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев оказания платежной организацией услуг по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком;

обеспечение сохранности не менее пяти лет после оказания платежных услуг сведений, позволяющих идентифицировать плательщика и (или) бенефициара;

принимать необходимые правовые, организационные и технические меры по защите идентификационных средств пользователя платежных услуг.

Поставщик платежных услуг после оказания платежной услуги предоставляет пользователю платежных услуг документ, подтверждающий факт оказания платежных услуг, на бумажном носителе или в электронной форме. Требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежных услуг, устанавливаются Центральным банком.

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных ими при оказании платежных услуг, и не допускают их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».

Статья 18. Ограничения деятельности платежной организации

Платежные организации не вправе заниматься видами деятельности, не связанными с оказанием платежных услуг.

Ограничение, предусмотренное частью первой настоящей статьи, не распространяется на следующие виды деятельности:

рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;

разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения;

услуги, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование баз данных и информационных ресурсов;

создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;

разработка и реализация средств криптографической защиты информации;

микрофинансовые услуги.

Если предусмотренные в части второй настоящей статьи виды деятельности входят в перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии, то платежная организация в установленном порядке должна получить соответствующую лицензию на право осуществления этих видов деятельности.

Статья 19. Оказание платежных услуг через платежных агентов и платежных субагентов

Банки и платежные организации вправе оказывать платежные услуги пользователям платежных услуг через платежного агента и платежного субагента.

Платежная услуга оказывается платежным агентом или платежным субагентом пользователю платежных услуг при соблюдении следующих требований:

оказание платежной услуги от имени банка или платежной организации;

представление пользователю платежных услуг документа, подтверждающего факт оказания платежной услуги и содержащего необходимые реквизиты;

взимание платежным агентом вознаграждения в соответствии с условиями договора, заключенного с банком или платежной организацией, а платежным субагентом в соответствии с договором, заключенным с платежным агентом.

Пользователю платежных услуг до начала оказания платежных услуг платежным агентом или платежным субагентом предоставляется следующая информация:

наименование и адрес места оказания платежных услуг;

наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (почтовый адрес), номер телефона банка, платежной организации и платежного агента, а в случае оказания платежных услуг платежным субагентом — наименование или фамилия, имя, отчество, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (почтовый адрес), номер телефона платежного субагента;

номер лицензии банка или платежной организации;

размер вознаграждения, удерживаемого при оказании платежных услуг.

Банки и платежные организации ведут реестры платежных агентов и платежных субагентов. Платежный агент предоставляет в банк или платежную организацию информацию о привлеченных платежных субагентах для включения их в указанный реестр.

Банки и платежные организации осуществляют контроль за соблюдением платежным агентом условий агентского договора на оказание платежных услуг.

Платежный агент осуществляет контроль за соблюдением платежным субагентом условий субагентского договора на оказание платежных услуг.

Банк и платежная организация, заключившие с платежным агентом агентские договоры по оказанию платежных услуг, представляют в Центральный банк сведения об этих услугах, а также о своих платежных агентах и платежных субагентах.

Банк и платежная организация несут солидарную с платежным агентом и платежным субагентом, заключившими агентские договоры по оказанию платежных услуг, ответственность перед пользователями платежных услуг по обязательствам платежного агента и платежного субагента.

Глава 4. Регулирование платежных систем и рынка платежных услуг

Статья 20. Основные направления государственной политики в области платежей и платежных систем

Основными направлениями государственной политики в области платежей и платежных систем являются:

обеспечение прав, свобод и законных интересов поставщиков и пользователей платежных услуг;
создание условий для развития системы платежных услуг;
повышение качества оказываемых услуг;
поддержка развития системы безналичных расчетов.

Статья 21. Полномочия Центрального банка

Центральный банк в целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежных систем осуществляет их регулирование на территории Республики Узбекистан в соответствии с настоящим Законом.

В целях регулирования платежных систем Центральный банк:
осуществляет лицензирование деятельности операторов платежных систем и деятельности платежных организаций;

ведет Реестр операторов платежных систем и Реестр платежных организаций;

осуществляет согласование правил платежной системы и порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы;
определяет критерии значимости платежных систем;

осуществляет надзор за платежными системами;

применяет меры и санкции в отношении операторов платежных систем и платежных организаций за нарушения требований настоящего Закона;

определяет порядок осуществления безналичных платежей на территории Республики Узбекистан;

определяет правила функционирования межбанковской платежной и клиринговой систем Центрального банка;

определяет порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов;

определяет порядок представления операторами платежных систем и платежными организациями в Центральный банк сведений касательно платежей;

определяет правила выпуска и обращения банковских карт на территории Республики Узбекистан;

определяет правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан;

устанавливает требования к программным средствам, в том числе автоматизированным банковским системам, обеспечивающим взаимодействие с межбанковской платежной и клиринговой системами Центрального банка, а также по обеспечению мер информационной безопасности в платежных системах;

устанавливает минимальный размер уставного капитала операторов платежных систем и платежных организаций;

устанавливает лимиты на операции по платежам и переводам электронных денег;

вправе вносить предложения в антимонопольный орган в случае необоснованного повышения тарифов по платежным услугам;

осуществляет взаимодействие с надзорными органами других стран и международными финансовыми институтами в целях повышения действенности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники которых осуществляют свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

Статья 22. Порядок лицензирования деятельности операторов платежных систем

Банки и юридические лица, не являющиеся банками, в качестве соискателя лицензии для получения лицензии на осуществление деятельности оператора платежной системы обращаются в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии по форме, определяемой Центральным банком.

К заявлению банка о выдаче лицензии прилагаются:

копия решения правления банка об организации платежной системы;
бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления соискателя лицензии;

правила платежной системы.

К заявлению о выдаче лицензии юридическому лицу, не являющемуся банком, прилагаются:

копия решения уполномоченного органа юридического лица об организации платежной системы;

бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

правила платежной системы;

письменное согласие банка, в том числе в форме заключенного с ним договора, стать расчетным банком платежной системы;

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления соискателя лицензии;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

сведения об учредителях (участниках), включая размер их доли в капитале;

сведения о руководителе и членах исполнительного органа, в том числе содержащие информацию об их образовании, местах работы и занимаемых должностях, с приложением копий подтверждающих документов;

сведения о системе управления рисками, в том числе о требованиях к обеспечению сохранности денежных средств пользователей платежных услуг;

сведения о системах безопасности, механизмах и системах контроля;

документ о политике безопасности, включая подробную оценку рис-

ков, а также описание мер, обеспечивающих информационную безопасность и минимизацию рисков для обеспечения защиты пользователя платежной услуги, включая риски мошенничества и незаконного использования конфиденциальных и персональных данных;

описание мер, обеспечивающих выполнение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Форма заявления о выдаче лицензии и перечень необходимых документов размещаются на официальном веб-сайте Центрального банка.

Центральный банк принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение тридцати дней со дня получения заявления соискателя лицензии со всеми необходимыми документами.

Согласование правил платежной системы производится одновременно с рассмотрением заявления соискателя лицензии и приложенных к нему документов.

После принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии Центральный банк в течение трех рабочих дней направляет соискателю лицензии уведомление о принятом решении.

При принятии решения о выдаче лицензии Центральный банк вносит соответствующую запись об операторе платежной системы в Реестр операторов платежных систем.

Уведомление о принятии решения о выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием реквизитов банковского счета и срока оплаты государственной пошлины.

Оператор платежной системы осуществляет свою деятельность после получения лицензии и согласования правил платежной системы.

Центральный банк отказывает в выдаче лицензии соискателю лицензии в случаях:

предоставления соискателем лицензии ненадлежащим образом оформленных документов;

наличия в документах, предоставленных соискателем лицензии, недостоверных или искаженных сведений;

несоответствия соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием причин отказа. Срок, в течение которого соискатель лицензии, устранив указанные причины, может представить документы для повторного рассмотрения, не должен превышать двух месяцев.

В случае устранения соискателем лицензии причин, послуживших основанием для отказа в выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется Центральным банком в течение десяти дней со дня

получения заявления соискателя лицензии со всеми необходимыми документами. За повторное рассмотрение заявления соискателя лицензии сбор не взимается.

При изменении сведений об операторе платежной системы оператор платежной системы обязан уведомить в письменной или электронной форме через информационную систему об этом Центральный банк в течение трех рабочих дней. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Центральный банк в течение трех рабочих дней вносит соответствующие изменения в Реестр операторов платежных систем.

Оператор платежной системы для осуществления деятельности в качестве оператора двух и более платежных систем обращается в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора каждой платежной системы с приложением к нему документов, указанных в настоящей статье.

Статья 23. Прекращение действия лицензии оператора платежной системы

Центральный банк принимает решение о прекращении действия лицензии оператора платежной системы в случаях:

обращения оператора платежной системы с заявлением о прекращении действия лицензии;

прекращения действия лицензии на право осуществления банковских операций у банка, являющегося оператором платежной системы;

ликвидации оператора платежной системы — с момента ликвидации или прекращения его деятельности в результате реорганизации — с момента реорганизации, за исключением его преобразования, а также слияния при наличии у реорганизуемого оператора платежной системы на дату государственной регистрации вновь возникшего юридического лица лицензии на осуществление одного и того же лицензируемого вида деятельности;

неосуществления оператором платежной системы деятельности в течение года со дня получения лицензии или приостановления деятельности оператора платежной системы на период более шести месяцев.

При обращении с заявлением о прекращении действия лицензии оператор платежной системы обязан представить:

1) в случае ликвидации оператора платежной системы:

решение о ликвидации оператора платежной системы, принятое его учредителями (участниками) либо органом юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, с указанием причин ликвидации;

план ликвидации, утвержденный учредителями (участниками) оператора платежной системы либо органом юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, включающий процесс ликвидации, процедуры и сроки исполнения обязательств перед участниками платежной системы и удовлетворения исков кредиторов;

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк, подтверждающий достаточность средств для удовлетворения исковых требований;

информацию о ликвидаторе или составе ликвидационной комиссии и другие необходимые данные;

2) в иных случаях — процедуры и сроки исполнения обязательств перед участниками платежной системы.

Прекращение действия лицензии оператора платежной системы в судебном порядке осуществляется в случаях:

систематического или однократного грубого нарушения оператором платежной системы требований, предусмотренных в настоящем Законе;

неустранения оператором платежной системы нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы в течение трех месяцев со дня направления первого предписания Центрального банка;

установления незаконности решения Центрального банка о выдаче лицензии.

Прекращение действия лицензии оператора платежной системы по иным основаниям, не предусмотренным в настоящей статье, не допускается.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии доводится до оператора платежной системы в письменной форме не позднее чем через три дня со дня его принятия. В течение десяти дней со дня получения оператором платежной системы решения о прекращении действия лицензии лицензия подлежит возврату в Центральный банк и уничтожению.

Сведение о прекращении действия лицензии оператора платежной системы подлежит публикации в средствах массовой информации, в том числе на официальном веб-сайте Центрального банка. Действие лицензии оператора платежной системы прекращается с даты принятия решения о ее прекращении.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии может быть обжаловано в суд. В случае признания судом необоснованности прекращения действия лицензии Центральный банк несет перед лицензиатом ответственность в размере понесенного им ущерба.

Порядок и сроки завершения операций по платежам и расчетам при прекращении действия лицензии оператора платежной системы определяются Центральным банком.

Статья 24. Порядок лицензирования деятельности платежных организаций

Юридические лица, выступающие в качестве соискателя лицензии, для получения лицензии на осуществление деятельности платежной организации обращаются в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии по форме, определяемой Центральным банком.

К заявлению о выдаче лицензии прилагаются:

бизнес-план платежной организации на ближайшие два календарных года;

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления платежной организации;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

порядок взаимодействия платежной организации с оператором платежной системы и участниками платежной системы;

сведения об учредителях (участниках), включая размер их доли в капитале;

сведения о руководителе и членах исполнительного органа, в том числе содержащие информацию об их образовании, местах работы и должностях, с приложением копий подтверждающих документов;

сведения о системе управления рисками, в том числе о требованиях к обеспечению сохранности денежных средств клиентов;

сведения о системах безопасности, механизмах и системах контроля;

документ о политике безопасности, включая подробную оценку рисков, а также описание мер, обеспечивающих информационную безопасность и минимизацию рисков для обеспечения защиты пользователя платежной услуги, включая риски мошенничества и незаконного использования конфиденциальных и персональных данных;

описание мер, обеспечивающих выполнение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Форма заявления о выдаче лицензии и перечень необходимых документов размещаются на официальном веб-сайте Центрального банка.

Центральный банк принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение тридцати дней со дня получения заявления платежной организации со всеми необходимыми документами.

Согласование порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы производится одновременно с рассмотрением заявления и приложенных к нему документов, необходимых для лицензирования платежной организации.

После принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии Центральный банк в течение трех рабочих дней направляет платежной организации уведомление о принятом решении.

При принятии решения о выдаче лицензии Центральный банк вносит соответствующую запись о платежной организации в Реестр платежных организаций.

Уведомление о принятии решения о выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием реквизитов банковского счета и срока оплаты государственной пошлины.

Платежная организация может осуществлять свою деятельность в качестве поставщика платежных услуг после получения лицензии.

Центральный банк отказывает в выдаче лицензии платежной организации в случаях:

предоставления платежной организацией ненадлежащим образом оформленных документов;

наличия в документах, предоставленных платежной организацией, недостоверных или искаженных сведений;

несоответствия платежной организации лицензионным требованиям и условиям.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии направляется (вручается) платежной организации в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием причин отказа. Срок, в течение которого платежная организация, устранив указанные причины, может представить документы для повторного рассмотрения, не должен превышать двух месяцев.

В случае устранения платежной организацией причин, послуживших основанием для отказа в выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется Центральным банком в течение десяти дней со дня получения заявления платежной организации со всеми необходимыми документами. За повторное рассмотрение заявления платежной организации сбор не взимается.

При изменении сведений о платежной организации платежная организация обязана уведомить в письменной или электронной форме через информационную систему об этом Центральный банк в течение трех рабочих дней. На основании полученного уведомления платежной организации Центральный банк в течение трех рабочих дней вносит соответствующие изменения в Реестр платежных организаций.

Статья 25. Прекращение действия лицензии платежной организации

Центральный банк принимает решение о прекращении действия лицензии платежной организации в случаях:

обращения платежной организации с заявлением о прекращении действия лицензии;

ликвидации платежной организации — с момента ликвидации или прекращения ее деятельности в результате реорганизации — с момента реорганизации, за исключением ее преобразования, а также слияния при наличии у реорганизуемой платежной организации на дату государственной регистрации вновь возникшего юридического лица лицензии на осуществление одного и того же лицензируемого вида деятельности;

неосуществления платежной организацией деятельности в течение года со дня получения лицензии или приостановления деятельности платежной организации на период более шести месяцев.

Прекращение действия лицензии платежной организации осуществляется в судебном порядке в случаях:

систематического или однократного грубого нарушения платежной организацией требований, предусмотренных в настоящем Законе;

установления незаконности решения Центрального банка о выдаче лицензии.

Прекращение действия лицензии платежной организации по иным основаниям, не предусмотренным в настоящей статье, не допускается.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии доводится до платежной организации в письменной форме не позднее чем через три дня со дня его принятия. В течение десяти дней со дня получения платежной организацией решения о прекращении действия лицензии лицензия подлежит возврату в Центральный банк и уничтожению.

Сведение о прекращении действия лицензии платежной организации подлежит публикации в средствах массовой информации, в том числе на официальном веб-сайте Центрального банка. Действие лицензии платежной организации прекращается с даты принятия решения о ее прекращении.

Платежной организации запрещается оказание платежных услуг после получения письменного уведомления Центрального банка о прекращении действия ее лицензии, и она в течение одного месяца должна исключить слова «платежная организация» из своего наименования.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии может быть обжаловано в суд. В случае признания судом необоснованности прекращения действия лицензии Центральный банк несет перед лицензиатом ответственность в размере понесенного им ущерба.

Статья 26. Порядок реорганизации платежной организации

Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) платежной организации может быть осуществлена по решению учредителей (участников) организации с уведомлением Центрального банка.

При принятии решения о реорганизации платежной организации Центральному банку предоставляются для сведения:

решение о реорганизации платежной организации;

документы, описывающие условия, формы, порядок и сроки реорганизации платежной организации;

финансовый прогноз последствий реорганизации платежной организации;

аудиторский отчет в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности;

бизнес-план образованной в результате реорганизации платежной организации на ближайшие два календарных года;

порядок взаимодействия платежной организации, образованной в результате реорганизации, с участниками платежной системы.

Центральный банк в течение пятнадцати рабочих дней со дня предоставления документов имеет право направить рекомендации в письменной форме о результатах рассмотрения представленных платежной организацией сведений.

Реорганизуемые платежные организации в течение пятнадцати календарных дней со дня представления сведений в Центральный банк обязаны объявить о проводимой реорганизации путем публикации соответствующей

информации в средствах массовой информации, в том числе на своих официальных веб-сайтах.

Лицензирование образованной в результате реорганизации платежной организации производится в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Статья 27. Требования к руководителям исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации

Руководители исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации должны иметь высшее образование и опыт работы в банковско-финансовой сфере или сфере информационно-коммуникационных технологий не менее двух лет, а также безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками платежных систем, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

В случае несоответствия руководителей исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации требованиям, указанным в части первой настоящей статьи, Центральный банк вправе выдавать предписание о замене руководителей исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации. Данное предписание может быть обжаловано в суд.

Глава 5. Осуществление надзора и наблюдения за функционированием платежных систем

Статья 28. Осуществление надзора за функционированием платежных систем

Центральный банк при осуществлении надзора за функционированием платежных систем:

запрашивает и получает от операторов платежных систем и платежных организаций информацию, связанную с функционированием платежных систем, в том числе содержащую персональные данные;

определяет формы и сроки предоставления операторами платежных систем и платежными организациями отчетов о функционировании платежных систем, а также методику составления отчетов;

анализирует информацию о функционировании платежных систем, предоставленную операторами платежных систем и платежными организациями;

проводит инспекционные проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;

применяет меры и санкции к операторам платежных систем и платежным организациям в случае нарушения требований законодательства о платежах и платежных системах.

Порядок осуществления надзора за функционированием платежных систем определяется Центральным банком.

Статья 29. Порядок проведения инспекционных проверок

Центральный банк вправе проводить инспекционные проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций не чаще одного раза в год.

При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Центральный банк вправе проводить внеочередную инспекционную проверку.

Инспекционные проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности операторов платежных систем и платежных организаций либо являться комплексными.

При проведении инспекционной проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций уполномоченные представители Центрального банка имеют право:

получать и проверять документы;

при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;

получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности;

получать доступ в места осуществления деятельности;

получать доступ к информационным системам организации, включая получение информации в электронной форме (кроме исходных текстов программ для электронных вычислительных машин).

По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители Центрального банка составляют акт проверки, содержащий общую информацию о деятельности оператора платежной системы и платежной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов.

Срок проведения инспекционной проверки не может превышать тридцати дней.

Статья 30. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

В случаях, если допущенные оператором платежной системы и (или) платежной организацией нарушения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства о платежах и платежных системах непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, Центральный банк:

информирует в письменной форме органы управления оператора платежной системы и (или) платежной организации о выявленном нарушении с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого это нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее десяти рабочих дней;

направляет органам управления оператора платежной системы и (или) платежной организации рекомендации по устранению выявленного нарушения.

В случаях, если нарушения вышеуказанного законодательства, допущенные оператором платежной системы и (или) платежной организацией, оказывают негативное влияние на бесперебойность функционирования платежной системы, Центральный банк направляет органам управления оператора платежной системы и (или) платежной организации предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения, который не может быть менее десяти рабочих дней.

В случае неисполнения оператором платежной системы и (или) платежной организацией предписания Центрального банка об устранении нарушения Центральный банк в соответствии с законодательством применяет одну из следующих санкций:

налагает штраф в размере до пяти тысячекратного размера базовой расчетной величины;

ограничивает проведение отдельных видов платежных услуг и (или) операций на срок до шести месяцев;

приостанавливает действие лицензии на срок не более десяти рабочих дней.

Статья 31. Наблюдение за функционированием платежных систем

При осуществлении наблюдения за функционированием платежных систем Центральный банк обобщает, систематизирует и анализирует информацию о платежных системах.

При осуществлении наблюдения за функционированием значимых платежных систем Центральный банк:

производит оценку значимых платежных систем на предмет их соответствия международным стандартам и требованиям Центрального банка;

вырабатывает рекомендации по совершенствованию деятельности операторов значимых платежных систем и платежных организаций.

Центральный банк не реже одного раза в год публикует обзор результатов наблюдения за функционированием платежных систем.

Глава 6. Платежи

Статья 32. Осуществление платежей на территории Республики Узбекистан

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются путем:

передачи наличных денежных средств;

перевода электронных денег;

перевода денежных средств с использованием платежных инструментов;

выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или распоряжение о выплате денежных средств;

использования средств электронного платежа.

Инициирование платежа осуществляется путем:
предъявления плательщиком платежного документа;
использования держателем средства электронного платежа;
внесения плательщиком наличных денежных средств для перевода посредством банковских касс, электронных терминалов и иных устройств;

направления плательщиком согласия на осуществление платежа с использованием систем дистанционного обслуживания.

Статья 33. Платежные документы

Платежным документом является документ, составленный на бумажном носителе или сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляется платеж.

На территории Республики Узбекистан при осуществлении платежей используются следующие платежные документы:

платежное поручение;
платежное требование;
инкассовое поручение;
мемориальный ордер;
заявление на аккредитив;
приходные и расходные кассовые платежные документы.

Формы, обязательные реквизиты платежных документов и другие требования к их содержанию, особенности использования средств электронных платежей устанавливаются Центральным банком.

Статья 34. Средства электронного платежа

Средствами электронного платежа являются банковская карта или иной электронный носитель, содержащий информацию и позволяющий плательщику осуществлять платеж, а также производить иные операции, предусмотренные договором между плательщиком и эмитентом средств электронного платежа.

Эмитентом средств электронного платежа является юридическое лицо, осуществляющее выпуск средств электронного платежа.

Держателем средств электронного платежа является физическое лицо, пользующееся или владеющее средствами электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом средств электронного платежа.

Платежи с использованием средств электронного платежа осуществляются на основании согласия держателя средств электронного платежа, подтвержденного посредством идентификационных средств.

Порядок и способ предоставления и подтверждения согласия держателя средств электронного платежа при осуществлении платежа устанавливаются договором, заключенным между эмитентом средств электронного платежа и держателем средства электронного платежа.

Глава 7. Банковская карта

Статья 35. Выпуск банковской карты

Банковская карта содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов, каналов связи осуществлять платежи или получать наличные денежные средства либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом банковской карты. Банковская карта может быть дебетовой, кредитной, в том числе виртуальной (без физического носителя).

Выпуск и использование банковских карт осуществляются на основании договора, заключенного между эмитентом банковской карты и держателем банковской карты.

Эмитент банковской карты вправе совместно с иными организациями выпускать банковские карты для предоставления их пользователям платежных и иных видов услуг в порядке и на условиях, предусмотренных заключенными между ними договорами.

До заключения с держателем банковской карты договора об использовании банковской карты эмитент банковской карты обязан информировать держателя банковской карты об условиях и мерах безопасности при использовании банковской карты, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

Эмитент банковской карты размещает на своем официальном веб-сайте информацию о видах и условиях выдачи банковских карт, информацию о мерах безопасности при использовании банковской карты.

Эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты о размере и порядке взимаемой комиссии за обслуживание банковской карты, начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечивает предоставление держателю банковской карты подтверждения факта оплаты держателем банковской карты комиссии за обслуживание его банковской карты в порядке, предусмотренном договором между ними.

Статья 36. Платежи с использованием банковской карты

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие розничную реализацию товаров и услуг, обязаны обеспечить прием платежей с использованием банковских карт.

Права и обязанности участника платежа, связанные с использованием банковских карт, возникают с момента приема платежа индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, осуществляемого с использованием банковской карты.

При осуществлении платежей с использованием банковской карты у индивидуального предпринимателя или юридического лица возникает право денежного требования в отношении банка, заключившего с ним договор об обслуживании банковских карт, в сумме принятого индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом платежа, а у банка возникает

обязанность исполнения денежного требования индивидуального предпринимателя или юридического лица.

Эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты об операциях с использованием банковской карты в случаях и порядке, предусмотренных договором между ними. Способ и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания эмитентом банковской карты комиссии за уведомление держателя банковской карты об операциях с использованием банковской карты устанавливаются в договоре между эмитентом банковской карты и держателем банковской карты.

Эмитент банковской карты обязан по требованию держателя банковской карты предоставлять документы и информацию, связанные с использованием его банковской карты, в порядке, определенном договором.

Эмитент банковской карты обеспечивает хранение уведомлений, направленных держателю банковской карты и полученных от него, не менее трех лет со дня их направления и получения.

Эмитент банковской карты рассматривает заявление держателя банковской карты в течение пятнадцати дней со дня его поступления. В тех случаях, когда для рассмотрения заявления необходимо проведение проверки, истребование дополнительных материалов либо принятие других мер, срок его рассмотрения может быть продлен, но не более чем на тридцать дней, с сообщением об этом держателю банковской карты. В случае использования банковской карты за пределами Республики Узбекистан заявление держателя банковской карты рассматривается в срок, не превышающий сорока пяти дней со дня поступления заявления. Держателю банковской карты направляется информация о результатах рассмотрения заявления в письменной или электронной форме.

Использование банковской карты ее держателем приостанавливается или прекращается эмитентом банковской карты на основании полученного от держателя банковской карты уведомления или по инициативе эмитента банковской карты при нарушении держателем банковской карты порядка использования банковской карты в соответствии с договором.

Приостановление или прекращение использования банковской карты держателем банковской карты не прекращает обязательств держателя банковской карты и эмитента, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

Статья 37. Несанкционированное использование банковской карты

Эмитент банковской карты обязан обеспечить возможность круглосуточного направления держателем банковской карты уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты.

Держатель банковской карты при обнаружении факта утери банковской карты или несанкционированного использования банковской карты уведомляет об этом эмитента банковской карты. При неуведомлении эми-

тента банковской карты об утере банковской карты или несанкционированном использовании банковской карты все риски несет держатель банковской карты.

Эмитент банковской карты после получения уведомления об утере банковской карты или несанкционированном использовании банковской карты немедленно блокирует банковскую карту. Эмитент банковской карты несет ответственность за несанкционированное использование банковской карты после получения уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты.

В случае несанкционированного использования банковской карты держатель банковской карты вправе обратиться к эмитенту банковской карты с заявлением о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты. Заявление держателя банковской карты рассматривается эмитентом банковской карты в сроки, предусмотренные частью седьмой статьи 36 настоящего Закона.

По итогам рассмотрения заявления держателя банковской карты эмитент банковской карты принимает решение о возмещении или отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты.

В случае принятия решения о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты зачисляет денежные средства держателю банковской карты не позднее одного дня после принятия решения.

В случае принятия решения об отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты о принятом решении с указанием причин отказа. Основаниями для отказа держателю банковской карты в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, являются:

несоблюдение держателем банковской карты мер безопасности использования банковской карты, предусмотренных договором;

установление факта участия держателя банковской карты в совершении преступлений с использованием его банковской карты.

Статья 38. Особенности осуществления межбанковских платежей по операциям с использованием банковских карт

Обработка и клиринг платежей между банками Республики Узбекистан по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан с использованием выпущенных ими банковских карт, осуществляются в порядке, определенном Центральным банком.

Центральный банк вправе организовать систему обслуживания межбанковских платежей по операциям, совершенным на территории Республики

Узбекистан с использованием банковских карт, выпущенных банками — резидентами Республики Узбекистан, путем возложения операционных и технологических функций по обеспечению функционирования данной системы на оператора значимой платежной системы или создания специальной организации.

Порядок осуществления деятельности специальной организации и ее взаимодействие с банками-эмитентами банковских карт определяются Центральным банком.

Глава 8. Электронные деньги

Статья 39. Система электронных денег

Системой электронных денег является платежная система, обеспечивающая осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег.

Статья 40. Эмитенты и владельцы электронных денег

Эмитентами электронных денег являются Центральный банк и банки.

Электронные деньги, выпускаемые эмитентом электронных денег на территории Республики Узбекистан, должны быть номинированы только в национальной валюте.

Выпуском электронных денег является платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу напрямую и (или) через оператора системы электронных денег или агента системы электронных денег путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денежных средств.

Владельцами электронных денег могут быть:

физические лица, получившие электронные деньги от иных физических лиц, эмитента электронных денег, оператора системы электронных денег или агента системы электронных денег;

агенты системы электронных денег — банки или платежные агенты, осуществляющие операции по приобретению и реализации электронных денег физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по сделкам.

Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

Статья 41. Оператор системы электронных денег

Оператором системы электронных денег является банк или иное юридическое лицо, имеющее соответствующую лицензию и обеспечивающее функционирование системы электронных денег. Оператор системы элект-

ронных денег определяет правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом электронных денег.

Отношения между эмитентом электронных денег и оператором системы электронных денег, в случае если последний не является эмитентом электронных денег, регулируются настоящим Законом и заключенным между ними договором.

Оператор системы электронных денег в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом электронных денег, и на основании полномочий, предоставленных ему эмитентом электронных денег, вправе заключать от его имени договоры с физическими лицами, агентами системы электронных денег, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, участвующими в системе электронных денег. В этом случае договоры, заключенные владельцем электронных денег с оператором системы электронных денег, приравниваются к договорам, заключенным с эмитентом электронных денег при использовании выпущенных им электронных денег в рамках одной системы.

Оператор системы электронных денег обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных законодательством о платежах и платежных системах и законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег несут ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег за ущерб, причиненный владельцу электронных денег вследствие несанкционированного доступа к электронным деньгам и (или) их несанкционированного использования, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.

Статья 42. Выпуск и реализация электронных денег

Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после получения от физических лиц или агентов системы электронных денег денежных средств в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

Эмитент электронных денег принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте.

Эмитенты электронных денег уведомляют Центральный банк о начале осуществления деятельности по выпуску электронных денег.

Взимание эмитентом электронных денег комиссионного вознаграждения за выпуск электронных денег с владельца электронных денег, а также

за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег.

Отношения между эмитентом электронных денег и их владельцем-физическим лицом регулируются настоящим Законом и договором о выпуске, использовании и погашении электронных денег, заключенным между ними.

До заключения договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег эмитент электронных денег или оператор системы электронных денег, действующий от имени эмитента электронных денег, обязан предоставить физическому лицу, намеренному участвовать в системе электронных денег, информацию:

о наименовании, местонахождении (почтовом адресе) эмитента электронных денег и оператора системы электронных денег, а также в случаях, если оператор системы электронных денег не является банком — о его номере лицензии;

об условиях использования электронных денег;

о размере и порядке взимания эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег комиссионного вознаграждения, взимаемого с владельца электронных денег при выпуске, использовании и погашении электронных денег;

о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег.

Договор о выпуске, использовании и погашении электронных денег должен содержать:

условия выпуска (приобретения) электронных денег;

условия осуществления операций с использованием электронных денег, включая устанавливаемые ограничения на использование электронных денег;

порядок удостоверения прав владельца электронных денег на электронные деньги и осуществление операций с их использованием;

порядок и способы предъявления электронных денег к погашению, порядок их погашения;

порядок обмена информацией между эмитентом электронных денег и их владельцем при использовании электронных денег, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента электронных денег об утере контроля доступа к электронным деньгам или их несанкционированном использовании;

ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

Реализация электронных денег физическим лицам либо приобретение электронных денег у физических лиц осуществляется агентом системы электронных денег на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег, в котором

определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения электронных денег.

Статья 43. Использование электронных денег

Электронные деньги используются их владельцем — физическим лицом в целях осуществления платежей и иных операций на условиях, определенных правилами системы электронных денег и не противоречащих законодательству Республики Узбекистан, путем передачи электронных денег от владельца другому участнику системы электронных денег.

При оплате за реализованные товары, работы и услуги на территории Республики Узбекистан могут быть приняты только электронные деньги, выпущенные на территории Республики Узбекистан.

Прием электронных денег индивидуальным предпринимателем и (или) юридическим лицом в качестве оплаты при совершении сделки осуществляется на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо иным банком, являющимся участником системы электронных денег.

У индивидуального предпринимателя и (или) юридического лица, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении сделки, возникает право денежного требования к эмитенту электронных денег в сумме принятого платежа.

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег принимают меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Оператор системы электронных денег предоставляет в уполномоченный орган по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведения об операциях, подпадающих под действие требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Эмитент электронных денег предоставляет в уполномоченный орган по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведения об операторах системы электронных денег, не являющихся банками, после заключения с ними соответствующего договора.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицирован-

ным владельцем электронных денег — физическим лицом, не должна превышать сумму, равную стократному размеру базовой расчетной величины.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой не идентифицированным владельцем электронных денег — физическим лицом, не должна превышать сумму, равную базовой расчетной величине. При превышении данной суммы необходимо осуществить идентификацию владельца электронных денег.

Идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег и (или) оператором системы электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего его личность, либо иным способом, не противоречащим требованиям законодательства, в том числе и с использованием систем дистанционной идентификации.

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве не идентифицированного владельца электронных денег — физического лица, не должна превышать сумму, равную пятикратному размеру базовой расчетной величины.

Статья 44. Погашение электронных денег

Погашением электронных денег является платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег, на равную по их номинальной стоимости сумму денежных средств.

Погашение электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денежных средств на банковский счет владельца электронных денег — физического лица либо выдачи ему наличных денежных средств, если комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора системы электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег и владельцем электронных денег — физическим лицом.

Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по сделке, в течение дня поступления электронных денег, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между эмитентом электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

Электронные деньги, полученные индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не подлежат погашению при их возврате физическому лицу — плательщику по основаниям, предусмотренным настоящим Законом для возврата денег при переводах или в случае расторжения сделки.

Погашение электронных денег, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели или юридические лица, осуществляется путем перевода равной по их номинальной стоимости суммы денежных средств на банковский счет индивидуального предпринимателя или юридического

лица, если комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора системы электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег и владельцем электронных денег.

Глава 9. Прием и исполнение распоряжения

Статья 45. Предъявление распоряжения

Распоряжение может быть предъявлено в бумажном или электронном виде в форме поручения или требования (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение и заявление на аккредитив).

Прием распоряжения, а также отзыв инкассового поручения осуществляется банком плательщика денежных средств в течение операционного дня.

Если распоряжение получено после окончания операционного дня, то такое распоряжение считается полученным банком плательщика денежных средств в начале следующего операционного дня.

Предъявление или отзыв распоряжения, а также приостановление его исполнения производится:

путем передачи в электронной форме с использованием соответствующих электронных каналов связи и сети телекоммуникаций;

на электронном носителе при отсутствии возможности использования электронных каналов связи и сети телекоммуникаций;

путем представления оригинала платежного документа, указания о его отзыве или приостановлении его исполнения, исполненного в бумажной форме.

Предъявление или отзыв распоряжения, а также приостановление его исполнения электронным способом или на электронном носителе допускается только при соблюдении требований, установленных Центральным банком.

Способы, порядок и условия предъявления инициатором распоряжения банку отражаются в договоре между ними, если инициатор является клиентом банка. Если инициатор не является клиентом банка, то предъявление инициатором распоряжения производится в порядке, определенном Центральным банком.

Статья 46. Исполнение распоряжения

При приеме распоряжения банк обязан проверить его на соответствие требованиям и условиям договора и исполнить или отказать в его исполнении.

Банк бенефициара отказывает в исполнении распоряжения и незамедлительно уведомляет об этом плательщика с указанием причины отказа.

Для исполнения распоряжения банком плательщика плательщик обязан обеспечить сумму денежных средств, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено в договоре между плательщиком и банком плательщика.

Отказ в исполнении распоряжения со стороны банка производится по следующим основаниям:

при необеспечении плательщиком наличия суммы денежных средств, необходимой для осуществления платежа, если договором не предусмотрено оказание поставщиком платежных услуг пользователю платежной услуги по предоставлению кредита для осуществления платежа;

если распоряжение содержит признаки подделки, исправления, дополнения и поправки, в том числе передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между плательщиком и банком плательщика;

при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления распоряжения, установленных условиями договора;

в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» или международными договорами Республики Узбекистан;

в случаях, когда требование о взыскании денежных средств с банковского счета предъявлено к банковскому счету, на который не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством;

при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения фактов неправомерности получения денежных средств, переводимых в пользу бенефициара;

при наличии неисполненных требований к банковскому счету и (или) решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и (или) наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете.

Исполнение распоряжения осуществляется путем:

передачи распоряжения банку бенефициара в случае, если банк его не обслуживает;

завершения перевода денежных средств, если банк плательщика является банком бенефициара;

выдачи наличных денежных средств инициатору, предъявившему распоряжение о выплате наличных денежных средств, в случае, если банк обслуживает плательщика.

Статья 47. Срок исполнения распоряжения

Банк обеспечивает исполнение распоряжения в операционный день его представления плательщиком.

Международные платежи исполняются не позднее двух операционных дней с момента получения распоряжения с соблюдением требований, установленных законодательством о валютном регулировании.

Исполнение распоряжения по зачислению денежных средств на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денежных средств в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения распоряжения.

Нормы, предусмотренные частями первой — третьей настоящей статьи, не распространяются на исполнение распоряжений:

предъявленных посредством инкассового поручения, платежного требования или заявления на аккредитив;

подлежащих исполнению в неопределенные сроки;

с будущей датой валютирования;

выраженных в виде согласия пользователя платежных услуг при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров, работ и услуг в розничной торговле или при осуществлении электронной коммерции.

Статья 48. Исполнение распоряжения с датой валютирования

Дата валютирования, указанная в платежном документе, не может превышать десяти дней с даты выписки платежного документа.

При исполнении распоряжения с датой валютирования денежные средства плательщика резервируются на банковском счете или переводятся на внутренний балансовый счет (транзитный счет) банка плательщика.

Перевод зарезервированных денежных средств или денежных средств со специального транзитного счета банка плательщика осуществляется банком плательщика не позднее даты валютирования, указанной в платежном документе, с учетом времени, позволяющего зачислить денежные средства банком бенефициара на банковский счет бенефициара.

Если дата валютирования приходится на нерабочий день, то банк бенефициара зачисляет денежные средства на банковский счет бенефициара в первый рабочий день, следующий за днем, определенным датой валютирования.

При зачислении денежных средств на банковский счет бенефициара в операционный день, не соответствующий указанной в платежном документе дате валютирования, банк, нарушивший условия распоряжения с датой валютирования, несет ответственность в порядке, определенном договором банковского счета.

Статья 49. Исполнение распоряжения при отсутствии или недостаточности у плательщика суммы денежных средств, необходимой для исполнения распоряжения

Исполнение распоряжения при отсутствии или недостаточности у плательщика суммы денежных средств, необходимой для исполнения распоряжения, осуществляется в соответствии с законом.

Глава 10. Завершение и возврат платежей

Статья 50. Завершение платежей

Если платеж осуществляется с использованием наличных денежных

средств, то завершение платежа происходит в момент получения денежных средств бенефициаром либо лицом, уполномоченным бенефициаром.

Если платеж осуществляется на основании платежного документа, то завершение платежа происходит в момент поступления денежных средств на счет бенефициара.

Если платеж осуществляется путем перевода денежных средств, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денежных средств путем:

совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денежных средств;

фактической выдачи наличных денежных средств бенефициару банком бенефициара при осуществлении перевода без открытия счета бенефициаром;

совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающей прием денежных средств в пользу бенефициара.

Если платеж осуществляется путем передачи электронных денег, то завершение платежа происходит в момент получения электронных денег бенефициаром. Отражение информации о сумме принятых электронных денег в системе электронных денег, свидетельствующее об их поступлении в пользу другого лица — бенефициара, является моментом получения электронных денег.

Статья 51. Санкционированные и несанкционированные платежи

Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, имеющим полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Узбекистан. В случае осуществления платежа путем перевода денег платеж считается санкционированным также при условии, если распоряжение принято банком плательщика с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

Платеж является несанкционированным, если он произведен без соблюдения требований, установленных частью первой настоящей статьи. Несанкционированным платежом также является платеж с использованием поддельных платежных инструментов.

Банк и плательщик при осуществлении платежей с помощью средств электронных платежей обеспечивают выполнение процедур безопасности от несанкционированных платежей.

Процедуры обеспечения безопасности от несанкционированных платежей устанавливаются договорами, заключенными между участниками платежей, и (или) правилами функционирования платежной системы, в которой осуществляется передача электронных платежных документов.

Статья 52. Возврат денежных средств по платежам

Возврат денежных средств по платежам при переводе денежных средств осуществляется в случаях установления факта несанкционированного пла-

тежа, осуществляемого путем исполнения ошибочного распоряжения и перевода денежных средств.

Отправленное инициатором распоряжение является ошибочным, если оно содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам распоряжения, полученного от предыдущего отправителя, или передано повторно.

Возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара путем изъятия денежных средств с банковского счета бенефициара, на который были зачислены указанные денежные средства без его согласия.

Возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денежных средств на банковском счете бенефициара, за исключением случаев наличия неисполненных требований к банковскому счету и (или) решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и (или) наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете.

В случаях недостаточности либо отсутствия денежных средств на банковском счете бенефициара возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному платежу осуществляется лицом, допустившим ошибочное перечисление средств или несанкционированный платеж, за счет собственных денежных средств не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта.

При возврате денежных средств каждый отправитель, участвующий в переводе денежных средств, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денежных средств и фактически понесенных в результате возврата денежных средств, за счет денежных средств участника платежной системы (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное распоряжение или несанкционированный платеж.

Глава 11. Обеспечение защиты информации и безопасности в платежной системе

Статья 53. Требования и порядок защиты информации в платежной системе

Порядок защиты и использования средств защиты информации в платежной системе определяется настоящим Законом и правилами платежных систем.

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обеспечивают:

непрерывную защиту информации о платежах на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения;

режим безопасности, достаточный для защиты конфиденциальности и целостности информации, в том числе персональных данных пользователя платежных услуг;

разграничение полномочий сотрудников при работе в информационных системах, включая среду разработки, тестирования и рабочую систему;

защиту информационных сетей, в том числе сети Интернет, а также серверов и каналов связи от возможных атак;

мониторинг доступа к конфиденциальным данным по платежам и критически важным логическим и физическим ресурсам (информационным сетям, информационным системам, базам данных, модулям защиты информации);

применение организационных мер и технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований по обеспечению защиты информации при осуществлении платежей и переводов денежных средств;

принятие мер по реагированию на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований по обеспечению защиты информации;

анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны:

применять процедуры многофакторной аутентификации пользователя платежных услуг при отправке распоряжения по каналам связи. Многофакторная аутентификация не применяется при осуществлении мобильных и бесконтактных платежей;

организовать защищенный канал связи в системах дистанционного обслуживания;

иметь возможность вести, хранить и анализировать соответствующие журналы регистрации событий;

осуществлять обмен конфиденциальными данными через сеть Интернет в рамках сеанса связи в зашифрованном виде с использованием лицензированных средств криптографической защиты информации.

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг могут получать доступ к необходимым персональным данным, обрабатывать и хранить их только для оказания платежных услуг, при этом они не вправе запрашивать у пользователя платежных услуг какие-либо сведения помимо тех, которые необходимы для оказания услуги.

Статья 54. Требования к пользователям платежных услуг

Пользователь платежных услуг, которому предоставлено средство электронного платежа, обязан использовать средство электронного платежа в соответствии с условиями его выдачи и использования, а также незамедлительно уведомлять поставщика платежных услуг или лицо, указанное им, о потере, краже, присвоении или несанкционированном использовании платежного инструмента.

Статья 55. Риски, связанные с обеспечением безопасности

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обяза-

ны обеспечить систему мер по снижению и контролю операционных рисков и рисков, связанных с обеспечением безопасности при оказании платежных услуг. Поставщики платежных услуг обязаны разработать и поддерживать эффективные процедуры реагирования на инциденты.

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны ежегодно не позднее первого апреля следующего года предоставлять в Центральный банк отчет о состоянии обеспечения безопасности.

Статья 56. Ответственность операторов платежных систем, поставщиков платежных услуг и инициатора по обеспечению защиты информации

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны выполнять установленные законодательством и правилами платежных систем требования по защите информации, обрабатываемой с помощью платежных систем.

Инициатор несет ответственность за убытки от несанкционированных платежей, если они были совершены в результате его мошеннических действий или вследствие непринятия им мер для обеспечения защиты своих идентификационных средств.

Статья 57. Контроль за операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг в сфере информационной безопасности

Контроль за операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг в сфере информационной безопасности осуществляется Центральным банком.

В случае нарушения режима информационной безопасности операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны оперативно после обнаружения нарушения сообщить об этом и принимаемых мерах для минимизации его последствий в Центральный банк. Центральный банк осуществляет формирование и ведение базы данных о нарушениях режима информационной безопасности платежных систем.

Глава 12. Заключительные положения

Статья 58. Обеспечение исполнения обязательств по платежам

В случае нарушения поставщиком платежных услуг сроков осуществления платежей он обязан уплатить плательщику пеню в размере 0,1 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы просроченного платежа.

В случае ошибочного осуществления платежа по вине поставщика платежных услуг он обязан перевести средства на счет получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления ошибки. В противном случае плательщик имеет право в установленном законом порядке

потребовать от поставщика платежных услуг возврата средств, а также уплаты пени в размере 0,1 процента от суммы ошибочно осуществленного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы ошибочно осуществленного платежа.

Статья 59. Разрешение споров

Споры в области платежей и платежных систем разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 60. Ответственность за нарушение законодательства о платежах и платежных системах

Лица, виновные в нарушении законодательства о платежах и платежных системах, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 61. Обеспечение исполнения, доведения, разъяснения сути и значения настоящего Закона

Центральному банку обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 62. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

Кабинету Министров Республики Узбекистан:

привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом; обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем и платежных организаций, после вступления в силу настоящего Закона обязаны в течение трех месяцев привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона.

Статья 63. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
1 ноября 2019 г.,
№ ЗРУ-578

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

844 О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с либерализацией ответственности иностранных граждан и лиц без гражданства за нарушение правил временного пребывания в Республике Узбекистан*

Принят Законодательной палатой
30 сентября 2019 года

Одобен Сенатом 11 октября 2019 года

Статья 1. Статью 224 Уголовного кодекса Республики Узбекистан, утвержденного Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2012–XII (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1995 г., № 1, ст. 3; Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 9, ст. 144; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1998 г., № 5-6, ст. 102, № 9, ст. 181; 1999 г., № 1, ст. 20, № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; 2000 г., № 5-6, ст. 153; 2001 г., № 1-2, ст. 23, № 9-10, ст. 165; 2002 г., № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 9-10, ст. 149; 2004 г., № 1-2, ст. 18, № 9, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 314, № 12, ст.ст. 417, 418; 2006 г., № 6, ст. 261, № 12, ст. 656; 2007 г., № 4, ст.ст. 158, 166, № 6, ст. 248, № 9, ст.ст. 416, 422, № 12, ст. 607; 2008 г., № 4, ст.ст. 187, 188, 189, № 7, ст. 352, № 9, ст.ст. 485, 487, 488, № 12, ст.ст. 640, 641; 2009 г., № 1, ст. 1, № 4, ст. 128, № 9, ст.ст. 329, 334, 335, 337, № 12, ст. 470; 2010 г., № 5, ст.ст. 176, 179, № 9, ст. 341, № 12, ст.ст. 471, 477; 2011 г., № 1, ст. 1; 2012 г., № 4, ст. 108, № 9/1, ст. 242, № 12, ст. 336; 2013 г., № 4, ст. 98, № 10, ст. 263; 2014 г., № 1, ст. 2, № 5, ст. 130, № 9, ст. 244, № 12, ст. 343; 2015 г., № 6, ст. 228, № 8, ст.ст. 310, 312, № 12, ст. 452; 2016 г., № 4, ст. 125, № 9, ст. 276, № 12, ст.ст. 383, 385; 2017 г., № 3, ст. 47, № 6, ст. 300, № 9, ст.ст. 506, 510; 2018 г., № 1, ст. 4, № 4, ст.ст. 218, 224, № 7, ст. 430, № 10, ст. 679; 2019 г., № 1, ст.ст. 3, 5, № 3, ст. 161, № 5, ст.ст. 267, 268, № 7, ст. 386, № 8, ст. 471, № 9, ст. 592), исключить.

Статья 2. Из пункта 1 части первой статьи 381² Уголовно-процессуального кодекса Республики Узбекистан, утвержденного Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2013–XII (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1995 г., № 2, ст. 5; Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 269; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1998 г., № 5-6, ст. 102, № 9, ст. 181; 1999 г., № 1, ст. 20, № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; 2000 г., № 5-6, ст. 153,

* Настоящий Закон опубликован в «Национальной базе данных законодательства» 6 ноября 2019 г.

№ 7-8, ст. 217; 2001 г., № 1-2, ст.ст. 11, 23, № 9-10, ст.ст. 165, 182; 2002 г., № 9, ст. 165; 2003 г., № 5, ст. 67; 2004 г., № 1-2, ст. 18, № 9, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 12, ст. 418; 2006 г., № 6, ст. 261; 2007 г., № 4, ст. 166, № 6, ст.ст. 248, 249, № 9, ст. 422, № 12, ст.ст. 594, 595, 607; 2008 г., № 4, ст.ст. 177, 187, № 9, ст.ст. 482, 484, 487, № 12, ст.ст. 636, 641; 2009 г., № 1, ст. 1, № 4, ст. 136, № 9, ст. 335, № 12, ст.ст. 469, 470; 2010 г., № 6, ст. 231, № 9, ст.ст. 334, 336, 337, 342, № 12, ст. 477; 2011 г., № 4, ст.ст. 103, 104, № 9, ст. 252, № 12/2, ст. 363; 2012 г., № 1, ст. 3, № 9/2, ст. 244, № 12, ст. 336; 2014 г., № 9, ст. 244; 2015 г., № 8, ст.ст. 310, 312, № 12, ст. 452; 2016 г., № 4, ст. 125, № 9, ст. 276, № 12, ст. 385; 2017 г., № 3, ст. 47, № 6, ст. 300, № 9, ст.ст. 506, 510, № 10, ст. 605; 2018 г., № 1, ст.ст. 1, 5, № 4, ст.ст. 218, 224, № 7, ст.ст. 430, 431, № 10, ст. 679; 2019 г., № 1, ст.ст. 3, 5, № 2, ст. 47, № 3, ст. 161, № 5, ст. 267, № 7, ст. 386, № 8, ст. 469, № 9, ст.ст. 589, 592), слова «статьей 224» исключить.

Статья 3. Внести в **Кодекс Республики Узбекистан об административной ответственности**, утвержденный Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2015–XII (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1995 г., № 3, ст. 6; Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 9, ст. 193, № 12, ст. 269; 1996 г., № 5-6, ст. 69, № 9, ст. 144; 1997 г., № 2, ст. 56, № 4-5, ст. 126, № 9, ст. 241; 1998 г., № 3, ст. 38, № 5-6, ст. 102, № 9, ст. 181; 1999 г., № 1, ст. 20, № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; 2000 г., № 5-6, ст. 153, № 7-8, ст. 217; 2001 г., № 1-2, ст. 23, № 9-10, ст.ст. 165, 182; 2002 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 5, ст. 67, № 9-10, ст. 149; 2004 г., № 1-2, ст. 18, № 5, ст. 90, № 9, ст. 171; 2005 г., № 1, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312, № 12, ст.ст. 413, 417, 418; 2006 г., № 6, ст. 261, № 9, ст. 498, № 10, ст. 536, № 12, ст.ст. 656, 659; 2007 г., № 4, ст.ст. 158, 159, 164, 165, № 9, ст.ст. 416, 421, № 12, ст.ст. 596, 604, 607; 2008 г., № 4, ст.ст. 181, 189, 192, № 9, ст.ст. 486, 488, № 12, ст.ст. 640, 641; 2009 г., № 1, ст. 1, № 9, ст.ст. 334, 335, 337, № 10, ст. 380, № 12, ст.ст. 462, 468, 470, 472, 474; 2010 г., № 5, ст.ст. 175, 179, № 6, ст. 231, № 9, ст.ст. 335, 339, 341, № 10, ст. 380, № 12, ст.ст. 468, 473, 474; 2011 г., № 1, ст. 1, № 4, ст.ст. 104, 105, № 9, ст.ст. 247, 252, № 12/2, ст. 365; 2012 г., № 4, ст. 108, № 9/1, ст. 242, № 12, ст. 336; 2013 г., № 4, ст. 98, № 10, ст. 263; 2014 г., № 1, ст. 2, № 5, ст. 130, № 9, ст. 244, № 12, ст.ст. 341, 343; 2015 г., № 6, ст. 228, № 8, ст.ст. 310, 312, № 12, ст. 452; 2016 г., № 1, ст. 2, № 4, ст. 125, № 9, ст. 276, № 12, ст.ст. 383, 385; 2017 г., № 4, ст. 137, № 6, ст. 300, № 9, ст. 510, № 10, ст. 605; 2018 г., № 1, ст.ст. 1, 4, 5, № 4, ст. 224, № 7, ст.ст. 430, 431, 432, № 10, ст.ст. 671, 673, 679; 2019 г., № 1, ст.ст. 1, 3, 5, № 2, ст. 47, № 3, ст.ст. 161, 165, 166, № 5, ст.ст. 259, 261, 267, 268, № 7, ст. 386, № 8, ст.ст. 469, 471, № 9, ст.ст. 591, 592), следующие изменения:

1) в **части второй статьи 29¹** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями седьмой и восьмой статьи 225»;

2) **текст статьи 223** изложить в следующей редакции:

«Проживание гражданина без паспорта или по недействительному паспорту, без постоянной прописки либо без учета по месту пребывания, умышленная порча или небрежное хранение паспорта, повлекшее его утрату, а также проживание иностранного гражданина и лица без гражданства, имеющего вид на жительство в Республике Узбекистан, по недействительному виду на жительство, без временной или постоянной прописки, умышленная порча, небрежное хранение вида на жительство, повлекшее его утрату, —

влечет наложение штрафа от одной второй до трех минимальных размеров заработной платы.

Совершение одного и того же правонарушения, предусмотренного в части первой настоящей статьи, повторно в течение года после применения административного взыскания, —

влечет наложение штрафа в сумме пяти минимальных размеров заработной платы.

Допущение лицами, ответственными за соблюдение правил паспортной системы, проживания лиц без документов, удостоверяющих личность, а равно допущение гражданами проживания в занимаемых ими жилых помещениях лиц без документов, удостоверяющих личность, без временной или постоянной прописки либо без учета по месту пребывания —

влечет наложение штрафа в сумме пяти минимальных размеров заработной платы.

То же правонарушение, совершенное повторно в течение года после применения административного взыскания, —

влечет наложение штрафа в сумме десяти минимальных размеров заработной платы.

Лицо в возрасте до восемнадцати лет не подлежит административной ответственности за несвоевременное получение паспорта в связи с достижением им шестнадцати лет.

Иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие в Республике Узбекистан, в возрасте до восемнадцати лет не подлежат административной ответственности за несвоевременное получение вида на жительство в связи с достижением ими возраста шестнадцати лет»;

3) **текст статьи 225** изложить в следующей редакции:

«Нарушение иностранным гражданином или лицом без гражданства правил пребывания в Республике Узбекистан, то есть проживание по недействительным документам, несоблюдение установленного порядка временной прописки, передвижения или выбора места жительства, уклонение от выезда по истечении срока пребывания, а равно несоблюдение правил транзитного проезда через территорию Республики Узбекистан до десяти суток —

влечет наложение штрафа в сумме пяти минимальных размеров заработной платы.

Нарушение иностранным гражданином или лицом без гражданства правил пребывания в Республике Узбекистан свыше десяти, но не более тридцати суток —

влечет наложение штрафа в сумме десяти минимальных размеров заработной платы.

Нарушение иностранным гражданином или лицом без гражданства правил пребывания в Республике Узбекистан свыше тридцати суток —

влечет наложение штрафа в сумме двадцати минимальных размеров заработной платы.

Нарушение должностным лицом порядка приема иностранных граждан и лиц без гражданства, предусмотренного правилами пребывания их в Республике Узбекистан, —

влечет наложение штрафа на должностное лицо в сумме двадцати минимальных размеров заработной платы.

Непринятие лицом, пригласившим в Республику Узбекистан иностранных граждан и лиц без гражданства по частным делам, мер по обеспечению временной прописки иностранных граждан и лиц без гражданства, а также их выезда по истечении определенного им срока пребывания, а равно предоставление лицом жилой площади, транспортных средств либо оказание иных услуг прибывшим по частным делам иностранным гражданам и лицам без гражданства, когда это заведомо влечет нарушение правил пребывания в Республике Узбекистан, —

влечет наложение штрафа в сумме десяти минимальных размеров заработной платы.

Иностранный гражданин и лицо без гражданства в возрасте до восемнадцати лет не подлежат административной ответственности за нарушение правил пребывания в Республике Узбекистан.

Иностранный гражданин и лицо без гражданства в случае неуплаты штрафа за нарушения правил пребывания в Республике Узбекистан, установленного частями первой — третьей настоящей статьи, подлежат выдворению за пределы Республики Узбекистан с последующим ограничением в праве на въезд в Республику Узбекистан сроком на один год.

Иностранный гражданин и лицо без гражданства в случае повторного нарушения правил пребывания в Республике Узбекистан, совершенного в течение года после применения административного взыскания, подлежат выдворению за пределы Республики Узбекистан с последующим ограничением в праве на въезд в Республику Узбекистан сроком на три года»;

4) в **части первой статьи 245** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями седьмой и восьмой статьи 225»;

5) в **статье 248**:

в **части первой** слова «частями второй и третьей статьи 225» заменить словами «частями первой — пятой статьи 225»;

в **пункте 1 части второй** слова «частями второй и третьей статьи 225» заменить словами «частями первой — пятой статьи 225»;

в **пункте 3 части второй** слова «частями второй и третьей статьи 225» заменить словами «частями первой — пятой статьи 225»;

6) в **пункте 1 статьи 287** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями первой — третьей статьи 225»;

7) в **части третьей статьи 288** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями первой — третьей статьи 225»;

8) в **части третьей статьи 305** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями первой — третьей статьи 225»;

9) в **абзаце втором статьи 346¹** слова «частью первой статьи 225» заменить словами «частями первой — третьей статьи 225».

Статья 4. Кабинету Министров Республики Узбекистан:
привести решения правительства в соответствии с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону;

обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 5. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
5 ноября 2019 г.,
№ ЗРУ-579

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

845 О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»*

Принят Законодательной палатой
22 июля 2019 года

Одобен Сенатом 11 октября 2019 года

Статья 1. Внести в Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216–I «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5-6, ст. 54; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1999 г., № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 9, ст. 491, № 10, ст. 536; 2008 г., № 12, ст. 640; 2009 г., № 4, ст. 133, № 9, ст. 337; 2012 г., № 4, ст. 105; 2013 г., № 4, ст. 98; 2017 г., № 9, ст. 510; 2018 г., № 4, ст. 224, № 10, ст. 670; 2019 г., № 1, ст. 5) изменения и дополнения, утвердив его новую редакцию (прилагается).

Статья 2. Кабинету Министров Республики Узбекистан:
привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;
обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону;
обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 3. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
5 ноября 2019 г.,
№ ЗРУ–580

* Настоящий Закон опубликован в «Национальной базе данных законодательства» 6 ноября 2019 г.

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

О банках и банковской деятельности
(новая редакция)**Глава 1. Общие положения****Статья 1. Цель настоящего Закона**

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области банковской деятельности.

Статья 2. Законодательство о банках и банковской деятельности

Законодательство о банках и банковской деятельности состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о банках и банковской деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

банк — юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности;

банковская группа — объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

банковский счет — счет, открытый банком клиенту в соответствии с договором, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету;

устойчивое финансовое состояние банка — состояние банка, характеризующее сбалансированность финансовых потоков, достаточность средств для поддержания платежеспособности, ликвидности и рентабельной деятельности, а также выполнение банком всех пруденциальных нормативов;

косвенный владелец (приобретатель) — лицо, владеющее акциями (приобретающее акции) банка посредством другого лица, над которым осуществляет контроль;

ключевой персонал — не являющиеся членами правления работники банка, должности которых позволяют им оказывать существенное влияние на деятельность банка;

предполагаемое приобретение — решение, принятое потенциальным приобретателем по приобретению или увеличению существенного владения акциями банка;

конечный бенефициарный собственник — физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет юридическим лицом, являющимся потенциальным приобретателем или прямым или косвенным владельцем акций банка, либо контролирует его;

пруденциальный надзор — надзор, осуществляемый Центральным банком Республики Узбекистан за деятельностью банков в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности;

регулятивный капитал — капитал банка, определяемый расчетным путем в целях регулирования банковской деятельности и осуществления расчета пруденциальных нормативов;

системно значимый банк — банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы;

иностранный банк — юридическое лицо, являющееся банком по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;

существенное владение — прямое или косвенное владение лицом или лицами, действующими совместно, не менее чем пятью процентами уставного фонда (уставного капитала) юридического лица, приобретенными в результате одной или нескольких сделок.

Статья 4. Государственный орган, регулирующий сферу банковской деятельности

Центральный банк Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) является государственным органом, регулирующим сферу банковской деятельности и осуществляющим полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору.

Статья 5. Финансовые операции

К финансовым операциям, осуществляемым банками, относятся: привлечение денежных средств во вклады (депозиты); осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе корреспондентских счетов банков;

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

операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах; доверительное управление имуществом по договору с физическим или юридическим лицом;

инкассация и кассовое обслуживание;

выдача гарантий и принятие иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение их обязательств;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

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

приобретение и продажа аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение счетов ответственного хранения металлов и обезличенных (нефизических) счетов металлов;

покупка и продажа монет из драгоценных металлов;

осуществление операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);

предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов или ценностей;

предоставление лизинга;

выдача займов в формах, предусмотренных законодательством;

оказание консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;

управление портфелем активов;

выпуск, использование и погашение электронных денег;

выдача банковских карт и обработка платежей, обслуживание банковских карт совместно с другими организациями, включая другие финансовые институты.

Банки осуществляют и иные финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Банки не вправе осуществлять финансовые операции, не указанные в лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Статья 6. Вклад (депозит)

Вкладом (депозитом) являются вложенные денежные средства, в совокупности соответствующие следующим условиям:

подлежат возврату по требованию клиента или по истечении срока с процентами или другими доходами либо без таковых или на условиях, согласованных между вкладчиком или его уполномоченным представителем и банком, принимающим денежные средства;

не относятся к субординированному долгу, правам владения или услугам, включая страховые услуги;

подтверждены в письменной форме соответствующим документом банка, принимающего денежные средства.

Деятельностью по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) вправе заниматься только банки.

Статья 7. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой, страховой и иной деятельностью, не связанной с осуществлением

финансовых операций, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

Ограничение, указанное в части первой настоящей статьи, не распространяется на случаи:

продажи или предоставления в аренду специализированного оборудования и программного обеспечения к нему, используемых в системах безналичных расчетов на основе банковских карт;

продажи собственных активов;

выпуска, реализации и распространения чековых книжек;

осуществления деятельности по организации заключения договора страхования от имени страховых организаций — резидентов Республики Узбекистан;

предоставления в аренду юридическим лицам, в которых банк является учредителем, собственного имущества в соответствии с договором имущественного найма (аренды).

Банкам запрещается создавать юридические лица и (или) приобретать доли или акции в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, за исключением:

юридических лиц, осуществляющих на профессиональной основе кредитные, страховые и лизинговые операции;

юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка либо оказывающих банкам информационные и консультационные услуги;

юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

дочерних организаций банка за границей, создаваемых в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию данного банка;

юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация;

юридических лиц, оказывающих услуги по обеспечению взаимодействия между участниками расчетов по банковским операциям, включая расчеты по операциям с банковскими картами;

фондовых и валютных бирж;

кредитных бюро;

акционерных обществ на вторичном рынке ценных бумаг в размере не более двадцати процентов от размещенных акций, включенных в листинг фондовой биржи.

Приобретение банком долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) одного юридического лица в соответствии с частью третьей настоящей статьи не должно превышать пятнадцати процентов регулятивного капитала банка первого уровня. Данное ограничение также распространяется на владение банком долями либо акциями в уставном фонде (уставном капитале) указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания.

Осуществление банками сделок с ценными бумагами, приобретение

долей или акций в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц в совокупности не должны превышать пятидесяти процентов регулятивного капитала банка первого уровня.

Если владение банком долями или акциями в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц превышает объемы, указанные в частях четвертой и пятой настоящей статьи, банк обязан продать превышающую часть в течение одного года.

Банку запрещается участвовать в уставном фонде (уставном капитале) юридического лица, владеющего одним или более процентами уставного капитала данного банка.

Требования настоящей статьи не распространяются на случаи приобретения банками акций другого банка либо иных ценных бумаг, держателем которых является другой банк, либо долей или акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме слияния или присоединения.

Статья 8. Независимость банков

Банки независимы в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций.

Государственным органам и их должностным лицам запрещается вмешиваться в деятельность банков, в том числе в управление предпринимательскими рисками, связанными с формированием кредитного портфеля и активов банков, назначение руководящих работников банков, а также требовать различного рода выплат и взносов за счет средств банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 9. Разграничение обязательств государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, когда банки или государство сами принимают на себя такое обязательство.

Статья 10. Ассоциации банков

Банки в целях защиты своих общих интересов и осуществления совместных программ могут создавать ассоциации и иные объединения, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Ассоциации банков могут создавать организации по обмену информацией и совместному решению прочих вопросов, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Ассоциации банков в десятидневный срок после их регистрации уполномоченным государственным органом или принятия решения о ликвидации уведомляют об этом Центральный банк.

Статья 11. Наименование банка

Термин «банк» или словосочетания с этим термином используются в фирменном наименовании или товарном знаке (знаке обслуживания) толь-

ко юридическими лицами, имеющими лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Юридические лица, имеющие лицензию на право осуществления банковской деятельности, обязаны включать термин «банк» в свое фирменное наименование.

Статья 12. Учредители банка

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица — резиденты, а также нерезиденты.

Государство может быть учредителем и акционером банка в лице Министерства финансов Республики Узбекистан, а также других государственных организаций на основании решений Президента Республики Узбекистан. Предприятия и организации, в которых более пятидесяти процентов уставного фонда (уставного капитала) принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 13. Уставный капитал банка

Минимальный размер уставного капитала банка должен составлять сто миллиардов сумов.

Уставный капитал банка формируется в национальной валюте и складывается из денежных средств, внесенных учредителями и акционерами банка, или государственных ценных бумаг, за исключением случаев:

размещения акций банка среди кредиторов банка и их оплаты путем зачета любых прав (требований) по денежным обязательствам банка перед кредиторами;

конвертации ценных бумаг в акции банка;

обмена размещенных акций банка одного вида на акции данного банка другого вида.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, а также других обремененных обязательством средств не допускается.

Минимальный размер уставного капитала банка должен быть внесен учредителями банка к моменту подачи заявления о государственной регистрации банка и выдаче лицензии. Средства, внесенные в уставный капитал, зачисляются на накопительный счет, открытый в банке.

В случае системного финансового кризиса акции банка могут быть приобретены Министерством финансов Республики Узбекистан за счет государственных ценных бумаг.

Статья 14. Устав и внутренние положения банка

Банк действует на основании своего устава.

Устав банка должен содержать:

полное и сокращенное фирменное наименование, местонахождение (почтовый адрес) и адрес электронной почты банка;

размер уставного капитала;
порядок увеличения и уменьшения уставного капитала;
типы и количество выпускаемых акций, соотношение типов акций;
порядок распределения чистой прибыли, а также возмещения убытков;
порядок создания резервного и других фондов;
права и обязанности акционеров банка, в том числе обязательства по предоставлению информации, запрашиваемой банком для обеспечения соответствия требованиям настоящего Закона;

сведения о структуре органов управления банка, порядке их образования, количестве членов наблюдательного совета и правления банка, их полномочиях и функциях;

меры по предотвращению конфликта интересов между акционерами (учредителями);

порядок и условия размещения банком акций;

порядок реорганизации и ликвидации банка.

Устав банка, помимо требований, указанных в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством об акционерных обществах и защите прав акционеров.

Устав банка, изменения и дополнения, вносимые в него, подлежат регистрации в Центральном банке.

Внутренние положения банка, а также вносимые в них последующие изменения и дополнения должны быть разработаны в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и представлены в Центральный банк.

Глава 2. Минимальные условия допуска к банковской деятельности

Статья 15. Создание банка

Банки создаются в форме акционерного общества.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии на право осуществления банковской деятельности (далее — лицензия), выдаваемой Центральным банком.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

Передача лицензии или прав по ней другим лицам запрещается.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной и влечет ответственность. Доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в Государственный бюджет Республики Узбекистан.

Процедура лицензирования банков состоит из двух этапов:

выдачи Центральным банком предварительного разрешения на создание банка;

государственной регистрации банка с одновременной выдачей лицензии.

Деятельность, для осуществления которой согласно законодательству требуется получение отдельных лицензий или разрешений, осуществляется банками после получения соответствующих документов.

Статья 16. Выдача предварительного разрешения на создание банка

Для получения предварительного разрешения на создание банка лицо, уполномоченное учредителями представлять их интересы по созданию банка в Центральном банке (далее — заявитель), не позднее чем через три месяца после подписания учредительного договора представляет в Центральный банк заявление с приложением:

- учредительного договора;
- устава банка в двух экземплярах;
- протокола учредительного собрания;
- списка учредителей;

информации о прямых и косвенных учредителях, в том числе конечных бенефициарных собственниках, имеющих существенное владение, включая информацию, необходимую для проведения оценки в соответствии со статьей 24 настоящего Закона;

при отсутствии лиц, имеющих существенное владение, информации о прямых и косвенных учредителях, в том числе конечных бенефициарных собственниках, владеющих наибольшими долями в уставном капитале банка, общая доля которых будет составлять не менее пятидесяти процентов, включая информацию, необходимую для проведения оценки в соответствии со статьей 24 настоящего Закона;

финансовых отчетов учредителя — юридического лица за три последних года, подтвержденных аудиторской организацией;

документального подтверждения информации об источниках средств, внесенных для формирования уставного капитала банка;

информации о членах наблюдательного совета и правления банка, необходимой для оценки их соответствия требованиям статьи 36 настоящего Закона;

- организационной структуры банка;
- проекта положения о службе внутреннего аудита банка;
- бизнес-плана банка на следующие три года;

копий проектов кредитной, инвестиционной и эмиссионной политик банка, а также политик банка по управлению рисками и внутреннему контролю, которые в последующем подлежат утверждению наблюдательным советом банка;

документа, подтверждающего оплату сбора за рассмотрение заявления.

За рассмотрение заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка взимается сбор в пятикратном размере базовых расчетных величин.

Заявитель вправе указать адрес электронной почты в заявлении о выдаче предварительного разрешения на создание банка. Указание адреса

электронной почты является согласием на получение уведомления о принятом решении по заявлению или запросу дополнительной информации в электронной форме через информационно-коммуникационную систему.

В случае выявления Центральным банком недостатков в предоставленных документах и (или) предоставления заявителем в неполном объеме документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк в течение пятнадцати дней со дня предоставления заявления направляет заявителю уведомление с указанием недостатков, подлежащих устранению, и (или) перечня документов, необходимых к представлению.

Заявление о выдаче предварительного разрешения на создание банка должно быть рассмотрено Центральным банком в течение трех месяцев со дня представления всех документов, необходимых для получения предварительного разрешения на создание банка. Данный срок может быть продлен до четырех месяцев в случаях, указанных в части шестой настоящей статьи.

В случае если предоставленные заявителем документы и информация, указанные в части первой настоящей статьи, являются недостаточными для принятия решения о выдаче предварительного разрешения на создание банка, Центральный банк вправе запрашивать у заявителя дополнительные документы и информацию.

Заявитель должен представить документы и информацию, запрошенные Центральным банком в соответствии с частью шестой настоящей статьи, в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня получения запроса, в течение которого приостанавливается трехмесячный период рассмотрения заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка.

Центральный банк в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационно-коммуникационную систему, уведомляет заявителя о принятом решении в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Предварительное разрешение на создание банка сохраняет юридическую силу в течение срока, не превышающего шести месяцев со дня его получения.

Предварительное разрешение на создание банка аннулируется до истечения срока его действия в следующих случаях, если:

установлен факт получения предварительного разрешения с использованием подложных документов;

учредители, в том числе конечные бенефициарные собственники, ранее прошедшие оценку и отвечавшие требованиям статьи 24 настоящего Закона, более не соответствуют требованиям этой статьи;

члены наблюдательного совета и (или) правления банка, ранее прошедшие оценку и отвечавшие требованиям статьи 36 настоящего Закона, более не соответствуют требованиям этой статьи, а также не представлена информация о вновь назначенных членах наблюдательного совета и (или) правления банка;

внесены структурные изменения в представленный бизнес-план;

выявлены факты, указывающие на невозможность обеспечения безопасного и стабильного управления банком.

Статья 17. Дополнительные требования к иностранным учредителям при создании ими банка или участия в уставном капитале банка

При создании или участии иностранного банка в уставном капитале банка, помимо документов, указанных в статье 16 настоящего Закона, дополнительно представляются следующие документы:

решение уполномоченного органа иностранного банка о создании или его участии в уставном капитале банка;

устав иностранного банка;

письменное подтверждение органа банковского надзора иностранного банка о том, что данный иностранный банк находится под его консолидированным надзором, имеет право принимать денежные средства на депозиты и ему выдано разрешение органа банковского надзора на создание или участие в уставном капитале банка либо подтверждение о том, что такое разрешение не требуется;

документ, подтверждающий соответствие адекватности капитала и кредитного рейтинга иностранного банка требованиям, установленным Центральным банком.

Центральный банк вправе устанавливать отдельный порядок для получения предварительного разрешения при создании банка или участии в уставном капитале банка международных финансовых институтов, иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга.

Совокупная доля нерезидентов — физических лиц и юридических лиц, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, не должна превышать пятидесяти процентов уставного капитала банка.

Центральный банк вправе устанавливать минимальные требования к капиталу и кредитному рейтингу учредителей банка — нерезидентов, не являющихся международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими кредитными организациями, а также к рейтингу государства местопребывания нерезидентов.

Учредителями и акционерами банка не могут быть нерезиденты, участники (акционеры) и конечные бенефициарные собственники которых зарегистрированы в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций.

При рассмотрении заявления о выдаче предварительного разрешения на создание банка Центральный банк учитывает:

наличие соглашения об обмене информацией между Центральным банком и органом банковского надзора иностранного банка — учредителя;

информацию и мнения компетентных органов страны местопребывания нерезидента.

Документы, указанные в статье 16 настоящего Закона и части первой настоящей статьи, заверяются консульским учреждением Республики Узбекистан или другими консульскими учреждениями, расположенными по месту регистрации банка — учредителя.

Статья 18. Консультации с органами, предшествующие лицензированию

Центральный банк вправе консультироваться с министерствами, государственными комитетами, ведомствами и другими органами государственного и хозяйственного управления в рамках процедур, предшествующих лицензированию банка.

Министерства, государственные комитеты, ведомства и другие органы государственного и хозяйственного управления должны предоставлять запрошенную Центральным банком информацию, необходимую для принятия соответствующего решения.

Центральный банк вправе направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации.

Статья 19. Отказ в выдаче предварительного разрешения на создание банка

Основаниями для отказа в выдаче предварительного разрешения на создание банка являются:

несоответствие представленных документов, указанных в статьях 16 и 17 настоящего Закона, требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

несоответствие учредителей, включая конечных бенефициарных собственников банка, оценка которых осуществлена в соответствии со статьей 24 настоящего Закона, требованиям данной статьи;

неспособность достижения банком целей, представленных в бизнес-плане;

наличие в законах или нормативных актах другой страны, регулирующих деятельность одного или нескольких лиц, имеющих тесные связи с создаваемым банком, требований или применение к этим лицам компетентными органами другой страны запретов и ограничений, препятствующих осуществлению надзорной функции Центрального банка, или наличие иных препятствий для соблюдения законодательства о банках и банковской деятельности Республики Узбекистан;

непредставление дополнительных документов и информации, запрошенных Центральным банком в соответствии с частью шестой статьи 16 настоящего Закона.

Под тесными связями понимается положение, при котором два или несколько лиц связаны между собой посредством:

приобретения прямого владения или контроля не менее двадцати процентов уставного фонда (уставного капитала) юридического лица;

контроля;

наличия постоянного контроля, установленного между двумя или всеми этими лицами или между этими лицами и третьим лицом.

Под контролем понимается взаимосвязь между лицами, соответствующая одному из следующих критериев:

владение лицом преобладающей долей в уставном фонде (уставном капитале) другого юридического лица;

право лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, назначать или заменять большинство членов органов управления этого юридического лица;

возможность лица оказывать влияние на деятельность юридического лица в соответствии с заключенным с ним договором и (или) положениями его устава;

возможность лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, оказывать влияние на членов органов управления этого юридического лица, назначенных им в результате реализации права голоса. Данный критерий не применяется, если контроль соответствует одному из критериев, указанных в абзацах втором — четвертом настоящей части;

возможность лица, являющегося участником (акционером) юридического лица, управлять преобладающей долей в уставном фонде (уставном капитале) данного юридического лица по соглашению с другими его участниками (акционерами) или членами.

Основанием для отказа в выдаче предварительного разрешения на создание банка может являться мотивированное суждение Центрального банка.

Уведомление об отказе в выдаче предварительного разрешения направляется заявителю в сроки и формах, предусмотренных в части восьмой статьи 16 настоящего Закона, с указанием причин отказа.

Заявление и документы, представленные с учетом устранения недостатков, указанных в письменном уведомлении об отказе, считаются вновь поданными.

Статья 20. Государственная регистрация банка и выдача лицензии

Для государственной регистрации банка и получения лицензии заявитель не позднее шести месяцев после получения предварительного разрешения на создание банка должен представить в Центральный банк:

заявление о государственной регистрации банка и выдаче лицензии;

документ, подтверждающий формирование уставного капитала банка в сумме не ниже минимального размера, установленного настоящим Законом, а также список учредителей;

информацию о ключевом персонале банка, необходимую для проведения оценки его соответствия требованиям статьи 36 настоящего Закона;

заключение Главного территориального управления Центрального банка по месту нахождения создаваемого банка о соответствии его помещений, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-

техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка;

копии документов, перечисленных в статьях 16 и 17 настоящего Закона, в электронной форме.

Центральный банк принимает решение о государственной регистрации банка и выдаче лицензии при условии обеспечения безопасного осуществления банковской деятельности и соблюдения требований корпоративного управления, гарантирующего защиту интересов вкладчиков и кредиторов, а также надлежащего функционирования банковской системы.

Решение о государственной регистрации банка и выдаче лицензии принимается в срок, не превышающий одного месяца со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

Центральный банк в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационно-коммуникационную систему, уведомляет заявителя о принятом решении в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

За выдачу лицензии взимается государственная пошлина в размере 0,1 процента от минимального размера уставного капитала банка.

Информация о государственной регистрации банка и выдаче ему лицензии публикуется на официальном веб-сайте Центрального банка.

В случае установления факта получения лицензии с использованием подложных документов лицензия отзывается Центральным банком.

Статья 21. Отказ в государственной регистрации банка и выдаче лицензии

Основаниями для отказа в государственной регистрации банка и выдаче лицензии являются:

несоответствие размера сформированного уставного капитала банка требованиям настоящего Закона на момент подачи заявления о государственной регистрации банка и выдаче лицензии;

несоответствие требованиям статьи 24 настоящего Закона учредителей, в том числе конечных бенефициарных собственников, ранее прошедших оценку и отвечавших требованиям этой статьи;

несоответствие ключевого персонала банка квалификационным требованиям Центрального банка;

несоответствие помещений банка, обеспеченности их защиты, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка.

Уведомление об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии направляется заявителю в срок и формах, предусмотренных в части четвертой статьи 20 настоящего Закона, с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные недостатки, может представить документы для повторного рассмотрения.

Срок, указанный в письменном уведомлении об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходи-

тому для устранения недостатков, и не может быть меньше двух месяцев.

В случае устранения заявителем причин, послуживших основанием для отказа в государственной регистрации банка и выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется в срок, не превышающий одного месяца со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

При повторном рассмотрении заявления о государственной регистрации и выдаче лицензии не допускается отказ по новым основаниям, ранее не указанным в письменном уведомлении об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии.

Заявление о государственной регистрации и выдаче лицензии, поданное по истечении срока, указанного в письменном уведомлении об отказе в государственной регистрации банка и выдаче лицензии, считается вновь поданным.

Статья 22. Разрешение и ограничение на владение акциями банка

Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения, прямо или косвенно, доли в уставном капитале банка, которая в результате одной или нескольких сделок составит:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;

пятьдесят и более процентов.

В случае изменения долей в уставном капитале банка, установленных частью первой настоящей статьи, лицами, получившими предварительное разрешение Центрального банка, осуществляется путем уведомления в порядке, указанном статьей 26 настоящего Закона.

Лицами, действующими совместно, считаются:

1) лица, приобретшие акции банка в условиях, указывающих на скоординированное (согласованное) приобретение или совместное намерение данных лиц по приобретению акций банка;

2) вовлеченные лица:

а) лица, осуществляющие контроль над другим лицом или находящиеся под контролем другого лица, либо находящиеся под совместным контролем третьего лица;

б) лица, прямо или косвенно участвующие в соглашениях с целью получения или совместной реализации права голоса, если доли (акции), являющиеся предметом соглашения, могут обеспечить им контроль;

в) физические лица, имеющие руководящие полномочия или полномочия контроля в юридическом лице;

г) лица, имеющие полномочия по назначению большинства членов органов управления юридического лица;

д) близкие родственники (лица, состоящие в родстве или свойстве, то есть родители, кровные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), дедушки, бабушки, внуки, родители, кровные и сводные братья и сестры супругов), а также юридические лица, находящиеся под их контролем;

3) юридическое лицо, осуществляющее контроль, и контролируемые им юридические лица, а также юридические лица, находящиеся под контролем одного юридического лица между собой;

4) юридическое лицо с членами его органа управления и вовлеченными лицами, а также данные лица между собой;

5) лица, использующие в своей финансово-хозяйственной деятельности финансовые ресурсы, предоставленные одним и тем же лицом или поступающие от различных лиц, являющихся вовлеченными лицами;

6) лица, передающие выгоды, полученные от своей экономической деятельности, одному и тому же лицу или различным лицам, являющимся вовлеченными лицами;

7) юридические лица, имеющие преимущественно одинаковый состав участников (акционеров) или органов управления;

8) лица, принявшие или реализующие аналогичную инвестиционную политику посредством приобретения и (или) продажи финансовых инструментов, выпущенных одним эмитентом или вовлеченными лицами;

9) лица, реализующие совместную долгосрочную политику по отношению к банку путем аналогичного (идентичного) осуществления прав, предоставляемых ценными бумагами, выпущенными банком;

10) лица, назначившие или назначающие в качестве уполномоченного представителя (уполномоченных представителей) одно и то же лицо (одних и тех же лиц), являющееся (являющихся) вовлеченным лицом (вовлеченными лицами), для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, представления интересов или реализации прав голоса, предоставляемых находящимися в их владении долями или акциями в уставном фонде (уставном капитале);

11) лица, объединившиеся в любую организационно-правовую форму, с целью проведения операций, связанных с банком;

12) лица, одновременно имевшие или имеющие владения акциями или долями в уставном фонде (уставном капитале) одного или нескольких юридических лиц, осуществляющие контроль над ними и реализующие совместную политику по отношению к ним;

13) лица, осуществлявшие или осуществляющие совместную финансово-хозяйственную деятельность;

14) иные лица, определенные Центральным банком на основе мотивированного суждения.

Банки обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка до приобретения прямо или косвенно акций другого банка. Банки для увеличения доли в уставном капитале другого банка обязаны получить повторное предварительное разрешение Центрального банка.

Прямыми или косвенными владельцами акций банка не могут быть нерезиденты — физические лица, проживающие, и юридические лица, участники (акционеры), конечные бенефициарные собственники которых зарегистрированы в государстве и на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие личности конечного бенефициарного собственника и предоставление информации при проведении финансовых операций.

В случае если для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, заявление, представленное для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, рассматривается Центральным банком с учетом решения антимонопольного органа.

Сделки по приобретению акций банка, заключенные без предварительного разрешения на приобретение акций банка, указанного в частях первой и четвертой настоящей статьи, считаются недействительными.

В случае приобретения акций банка с нарушением требований, установленных частями первой и четвертой настоящей статьи, со дня заключения такой сделки владелец акций не вправе голосовать на общем собрании акционеров, требовать созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров, вносить вопросы на повестку дня, выдвигать кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка, а также получать часть прибыли банка в виде дивидендов.

Получение разрешения Центрального банка требуется при получении лицом акций банка в объеме, указанном в части первой настоящей статьи, при обстоятельствах, не зависящих от него. Со дня получения лицом акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, до дня принятия Центральным банком соответствующего решения права владельца акций приостанавливаются.

Акционер в течение шестидесяти дней со дня получения акций банка при обстоятельствах, не зависящих от него, должен представить заявление на получение разрешения Центрального банка. В случае неподачи акционером заявления акции банка, полученные при обстоятельствах, не зависящих от него, подлежат отчуждению в течение трех месяцев со дня их получения.

Статья 23. Выдача предварительного разрешения на приобретение акций банка

Для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка потенциальный приобретатель представляет в Центральный банк заявление с приложением документов, установленных Центральным банком. Центральный банк в течение трех рабочих дней со дня получения заявления направляет потенциальному приобретателю письменное подтверждение о его получении.

Потенциальным приобретателем является лицо или группа лиц, действующих совместно, которые намереваются приобрести прямо или

косвенно, в том числе в качестве конечного бенефициарного собственника, акции банка в связи с предполагаемым приобретением.

Центральный банк проводит оценку потенциального приобретателя в соответствии со статьей 24 настоящего Закона в течение двух месяцев со дня направления письменного подтверждения о получении заявления.

В случае представления потенциальным приобретателем документов в неполном объеме период оценки начинается со дня получения Центральным банком всех соответствующих документов.

Центральный банк вправе отказать в выдаче предварительного разрешения на приобретение акций банка без проведения оценки при наличии документов и (или) информации, подтверждающих несоответствие потенциального приобретателя одному из критериев, указанных в статье 24 настоящего Закона.

Центральный банк в течение периода оценки вправе направить потенциальному приобретателю письменный запрос на представление дополнительных документов и информации, необходимых для завершения оценки.

Потенциальный приобретатель должен представить по запросу Центрального банка дополнительные документы и информацию в срок, не превышающий двадцати рабочих дней со дня получения запроса, в течение которого период оценки приостанавливается. Центральный банк вправе продлить период предоставления дополнительной информации до тридцати рабочих дней в случае нахождения потенциального приобретателя в другом государстве или распространения на него законов другого государства. Последующие запросы, направляемые Центральным банком потенциальному приобретателю с целью уточнения предоставленной информации, не должны приводить к приостановке периода оценки.

Центральный банк вправе отказать в выдаче предварительного разрешения на приобретение акций банка в случае несоблюдения потенциальным приобретателем сроков, указанных в части седьмой настоящей статьи.

Центральный банк на основании запроса потенциального приобретателя публикует на своем официальном веб-сайте обоснованное решение, принятое по итогам рассмотрения заявления на получение предварительного разрешения на приобретение акций банка. Центральный банк также вправе опубликовать данную информацию без запроса потенциального приобретателя.

Предварительное разрешение на приобретение акций банка сохраняет юридическую силу в течение шести месяцев со дня его получения.

Аннулирование предварительного разрешения на приобретение акций банка осуществляется в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Статья 24. Оценка потенциального приобретателя

Центральный банк при рассмотрении заявления, поданного для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, оценивает:

деловую репутацию потенциального приобретателя;

деловую репутацию, знания, навыки и опыт членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка, назначение которых предусматривается после совершения предполагаемого приобретения;

финансовую состоятельность потенциального приобретателя, в частности, в отношении величины и специфики деятельности банка, акции которого предполагается приобрести;

возможность выполнения банком пруденциальных требований, установленных законодательством о банках и банковской деятельности, после совершения предполагаемого приобретения;

отсутствие подозрений о наличии принятых или принимаемых относительно предполагаемого приобретения попыток легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также предположения об увеличении данного риска после совершения предполагаемого приобретения;

возможную интеграцию деятельности потенциального приобретателя с деятельностью банка и ее влияние на развитие деятельности банка;

влияние организационной структуры корпоративного управления потенциального приобретателя и связанных с ним лиц на регулирование и надзор за банком.

Связанными лицами другого лица являются:

члены органов управления юридического лица, а также ключевой персонал банка;

физические и (или) юридические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или в составе группы лиц, действующих совместно, имеют существенное владение в банке, в том числе конечные бенефициарные собственники. Если близкие родственники данных физических лиц владеют долей в уставном капитале банка или контролируют ее, независимо от ее размера, то эта доля считается находящейся во владении и под контролем данного лица;

лица, осуществляющие контроль над другим лицом или находящиеся под контролем другого лица, либо находящиеся под совместным контролем третьего лица;

юридические лица, в которых лица, осуществляющие контроль над банком, имеют существенное владение;

лица, связанные с лицами, указанными в абзацах втором — пятом настоящей части, в том числе близкие родственники физического лица, а также юридические лица, в которых физические лица и (или) их близкие родственники осуществляют контроль или владеют долей в уставных фондах (уставных капиталах) или являются членами органа управления;

лица, посредством которых сделка с банком осуществляется в интересах лиц, указанных в абзацах втором — шестом настоящей части, и которые считаются находящимися под влиянием лиц, указанных в абзацах втором — шестом настоящей части, в данной сделке посредством наличия

трудовых, гражданских или иных отношений между данными лицами, определенных законодательством;

иные лица, определенные Центральным банком на основе мотивированного суждения.

Центральный банк выдает предварительное разрешение потенциальному приобретателю в случаях:

полного соответствия потенциального приобретателя критериям, указанным в части первой настоящей статьи;

отсутствия подозрения, что потенциальный приобретатель не является конечным бенефициарным собственником предполагаемого приобретения;

отсутствия чрезмерного дробления акционеров — юридических лиц на уровни (более трех уровней от потенциального приобретателя до конечного бенефициарного собственника);

представления документов в полном объеме;

отсутствия в документах и информации, представленных потенциальным приобретателем, недостоверных или искаженных сведений.

Центральный банк вправе принять решение о проведении оценки, предусмотренной в настоящей статье, только применительно к лицу, являющемуся прямым владельцем акций банка и конечным бенефициарным собственником.

Центральный банк не вправе определять размер приобретаемой доли и оценивать предполагаемое приобретение с точки зрения экономических потребностей рынка.

При подаче одновременно двух или более заявлений на приобретение или увеличение существенного владения в одном и том же банке Центральный банк рассматривает потенциальных приобретателей на равных условиях.

Порядок и условия оценки потенциального приобретателя определяются Центральным банком.

Требования настоящей статьи также распространяются на оценку учредителей при предоставлении заявителем документов на выдачу предварительного разрешения на создание банка.

Статья 25. Несоблюдение требований о соответствии акционера

Центральный банк вправе применять меры и санкции к прямому или косвенному владельцу существенного владения, в том числе к конечному бенефициарному собственнику, который:

не соответствует требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

оказывает на банк негативное влияние, которое может поставить под угрозу устойчивое финансовое состояние банка;

не предоставил информацию о личности конечного бенефициарного собственника.

Центральный банк вправе применять меры и санкции к акционерам,

имеющим существенное владение в результате согласованной деятельности без получения предварительного разрешения на приобретение акций банка.

В случаях, указанных в частях первой и второй настоящей статьи, Центральный банк применяет отдельно или в совокупности следующие меры и санкции:

приостанавливает право голоса, требования созыва и проведения внеочередного общего собрания акционеров, внесения вопросов в повестку дня, выдвижения кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка и получения части прибыли банка в виде дивидендов;

принимает решение о продаже акций банка лицами, право голоса которых приостановлено;

отзывает выданное предварительное разрешение на приобретение акций банка.

Акционеры, имеющие существенное владение, должны продать принадлежащие им акции в течение трех месяцев со дня отзыва предварительного разрешения на приобретение акций банка.

Лица, в отношении которых применены меры и санкции в соответствии с настоящей статьёй, не вправе прямо или косвенно владеть акциями соответствующего банка, а также других банков.

Статья 26. Уведомление о приобретении, изменении или отчуждении существенного владения

Прямой или косвенный владелец существенного владения, в том числе конечный бенефициарный собственник, обязан в десятидневный срок в письменной форме, в том числе электронной форме, уведомить Центральный банк и банк в случаях:

совершения сделки, на которую было получено предварительное разрешение на приобретение акций банка;

увеличения доли акций, установленной частью первой статьи 22 настоящего Закона, приобретенной с предварительного разрешения;

принятия решения об отчуждении или уменьшении существенного владения в уставном капитале банка, в результате которого существенное владение составит, соответственно, менее пятидесяти, двадцати или пяти процентов;

получения лицом акций банка в объеме, установленном частью первой статьи 22 настоящего Закона, при обстоятельствах, не зависящих от него.

В случаях, предусмотренных частью первой настоящей статьи, банк в однодневный срок со дня получения уведомления должен в письменной форме, в том числе электронной форме, уведомить Центральный банк.

Статья 27. Обязательство по информированию

Банк по запросу Центрального банка обязан предоставить имеющиеся сведения о личности и размере долей в уставном капитале банка пря-

мых и косвенных владельцев, в том числе конечного бенефициарного собственника.

В целях проведения оценки соответствия прямого и косвенного владельца акций банка, в том числе конечного бенефициарного собственника, требованиям законодательства о банках и банковской деятельности эти лица по запросу Центрального банка или банка обязаны предоставить:

сведения о предпринимательской деятельности, в том числе годовую финансовую отчетность;

сведения о связанных с ним лицах и лицах, с которыми владелец действует совместно в отношении банка, а также иную информацию, необходимую Центральному банку.

Центральный банк должен быть уведомлен о любом заключенном соглашении, предметом или содержанием которого является:

согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров банка или на общих собраниях лиц, осуществляющих контроль над банком;

согласованная деятельность членов органа управления банка или лиц, осуществляющих контроль над банком;

осуществление права выдвигать большинство членов правления или наблюдательного совета банка или лиц, осуществляющих контроль над банком.

Уведомление, указанное в части третьей настоящей статьи, должно быть направлено в Центральный банк сторонами соглашения или органами управления банка в течение пяти рабочих дней с даты подписания соглашения или незамедлительно с момента выявления обстоятельств, раскрывающих его существование.

Прямой и косвенный владелец существенного владения, в том числе конечный бенефициарный собственник, должен уведомить Центральный банк об обстоятельствах, которые могут повлиять на оценку соответствия акционера требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, в течение пяти рабочих дней со дня возникновения подобных обстоятельств.

Статья 28. Приобретение банками собственных акций

Банки обязаны получить предварительное разрешение Центрального банка на приобретение собственных акций. Сумма приобретаемых банком собственных акций не может превышать десяти процентов уставного капитала банка.

Для получения предварительного разрешения на приобретение банком собственных акций банк представляет в Центральный банк заявление и решение общего собрания акционеров банка с указанием причин приобретения собственных акций.

Центральный банк не вправе выдавать предварительное разрешение при неудовлетворительном финансовом состоянии банка, а также, если данное приобретение приведет к несоблюдению пруденциальных нормативов.

Глава 3. Филиалы и представительства

Статья 29. Филиалы и представительства банков на территории Республики Узбекистан

Банки могут в Республике Узбекистан создавать филиалы, открывать представительства и иные обособленные подразделения с разрешения Центрального банка.

Филиалом банка является обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком.

Для получения разрешения на создание банком филиала банк подает в Центральный банк заявление с приложением:

решения наблюдательного совета банка о создании филиала и утверждении Положения о филиале банка;

Положения о филиале банка;

сведений о кандидатурах на должность руководителя филиала и главного бухгалтера;

заключения Главного территориального управления Центрального банка по месту нахождения создаваемого филиала банка о соответствии его помещений, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка;

экономического обоснования открытия филиала, а также прогнозной балансовой ведомости и прогнозного отчета о доходах филиала.

Заявление о выдаче разрешения на создание банком филиала должно быть рассмотрено Центральным банком в течение тридцати дней со дня получения всех документов, указанных в части третьей настоящей статьи.

Центральный банк выдает разрешение на создание банком филиала в случаях:

устойчивого финансового состояния банка;

выполнения пруденциальных требований;

профессионального соответствия кандидатур, предлагаемых на должность руководителя филиала и главного бухгалтера;

соответствия помещений филиала банка, обеспечения их защитой, оснащенности оборудованием, организационно-техническими средствами и программным обеспечением требованиям Центрального банка.

Центральный банк в письменной форме, в том числе в электронной форме через информационно-коммуникационную систему, уведомляет банк о принятом решении в срок не позднее трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. При несоответствии документов требованиям законодательства о банках и банковской деятельности пакет документов возвращается с мотивированным обоснованием причин возврата.

Информация о регистрации филиала банка публикуется на официальном веб-сайте Центрального банка.

Деятельность, осуществляемая филиалом до его регистрации, является незаконной.

В случае принятия банком решения о закрытии филиала банк обязан уведомить клиентов за пятнадцать дней до закрытия филиала и принять меры по обеспечению исполнения обязательств перед ними или передать их другому филиалу по согласованию с клиентом.

Банк в течение двух рабочих дней с даты принятия решения о закрытии филиала должен уведомить Центральный банк и представить план по обеспечению исполнения обязательств перед клиентами.

Представительство банка открывается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Статья 30. Филиалы и представительства иностранных банков на территории Республики Узбекистан

Создание иностранными банками филиалов в Республике Узбекистан не допускается.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение иностранного банка, расположенное на территории Республики Узбекистан и представляющее интересы банка без права осуществления банковской и другой коммерческой деятельности.

Представительство иностранного банка на территории Республики Узбекистан аккредитуется Центральным банком.

Статья 31. Дочерние банки, филиалы и представительства банков за границей

Банки с разрешения Центрального банка могут открывать за границей дочерние банки и создавать филиалы, участвовать в капитале банков, в том числе в создании иностранных банков, в следующих случаях:

наличие соглашения по обмену информацией между Центральным банком и органом банковского надзора принимающей страны;

законодательство принимающей страны и методика его применения не препятствуют выполнению надзорных функций Центрального банка за дочерним банком, филиалом банка;

управление и финансовое состояние банка являются достаточными для планируемой деятельности, осуществляемой через дочерний банк, филиал;

соблюдение и рост показателей пруденциальных нормативов и соответствие банка другим требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Дочерние банки и представительства открываются и (или) филиалы банка создаются в соответствии с законодательством страны, в которой они открываются и (или) создаются.

В случае принятия банком решения об открытии представительства, о закрытии дочернего банка, представительства или филиала за границей, а также продаже акций иностранного банка банк в течение тридцати дней с даты принятия такого решения обязан уведомить Центральный банк и

предоставить информацию о влиянии данного решения на финансовую устойчивость банка.

Центральный банк должен уведомить орган банковского надзора принимающей страны об отзыве лицензии банка, являющегося юридическим лицом в Республике Узбекистан, действующего через дочерний банк, представительство или филиал на территории данной страны.

Глава 4. Корпоративное управление банком

Статья 32. Органы управления банка

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

Банк обязан разрабатывать и утверждать политику корпоративного управления.

Полномочия наблюдательного совета и правления банка не могут быть переданы на исполнение третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 33. Корпоративное управление

Банк должен иметь четко обозначенную организационную структуру корпоративного управления, определяющую:

прозрачные сферы ответственности;

эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и информирования о рисках, которым банк подвержен или может быть подвержен (сценарии имитации кризисной ситуации);

процедуру оценки ликвидности и адекватности капитала для покрытия операционного риска;

соответствующие механизмы внутреннего контроля, включая порядок ведения бухгалтерского учета;

политику и методы вознаграждения работников, способствующие и соответствующие разумному и эффективному управлению рисками.

Организационная структура корпоративного управления, процедуры и механизмы должны быть комплексными и соответствовать характеру, масштабу и сложности рисков, присущих бизнес-модели и деятельности, осуществляемой банком. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать по меньшей мере выполнение функций управления и оценки рисков и соблюдение требований внутреннего аудита.

Требования к корпоративному управлению в банках устанавливаются Центральным банком.

Статья 34. Наблюдательный совет банка

Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет надзорную и контрольную функцию в процессе

принятия управленческих решений и несет ответственность за деятельность и финансовую устойчивость банка в целом.

Наблюдательный совет банка определяет и осуществляет надзор и контроль за внедрением организационной структуры управления деятельностью, обеспечивающей эффективное и предусмотрительное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и урегулирование конфликта интересов.

Члены наблюдательного совета банка должны содействовать разумному корпоративному управлению банком и при исполнении своих полномочий и обязанностей учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров, а также обеспечивать эффективное сотрудничество банка с Центральным банком.

К компетенции наблюдательного совета банка в дополнение к предусмотренному Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» относятся:

утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, других внутренних политик банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала банка;

контроль за формированием резервов против возможных убытков по активам, создаваемых на основе классификации активов, а также обеспечение поддержания на достаточном уровне капитальных и общих резервов банка;

утверждение порядка предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

утверждение планов восстановления финансового положения банка; осуществление контроля за правлением банка;

контроль за исполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка;

организация работы службы внутреннего аудита банка, а также проведение оценки соблюдения правлением банка стратегий и политик банка на основе ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;

изучение, обсуждение и оспаривание информации, предложений и разъяснений, предоставленных членами правления банка;

осуществление мониторинга и периодической оценки эффективности системы управления деятельностью, включая принципы управления банком, и принятие соответствующих мер для устранения выявленных недостатков;

предоставление не менее одного раза в год общему собранию акционеров отчета об осуществляемой надзорной и контрольной деятельности;

утверждение годовых финансовых отчетов и обеспечение целостности систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и установленных Центральным банком требований к капиталу.

Количество членов наблюдательного совета банка должно составлять нечетное число лиц, но не менее пяти человек, независимо от количества акционеров. Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в наблюдательном совете.

Члены наблюдательного совета банка должны соблюдать требования по независимости их суждений.

В члены наблюдательного совета банка не может быть избрано лицо или избранное лицо лишается права членства в наблюдательном совете, если:

лицо является или намерено стать членом наблюдательного совета двух или более банков, за исключением случаев принадлежности данных банков одной банковской группе;

полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

Статья 35. Правление банка

Правление банка, являясь исполнительным органом управления банка, осуществляет оперативное управление банком в соответствии со стратегией и системой управления деятельностью, утвержденными наблюдательным советом банка, и несет полную ответственность за деятельность банка.

Правление банка обязано:

реализовывать стратегические цели, политику корпоративного управления, другие внутренние политики банка, в том числе по выявлению, управлению, мониторингу и информированию о рисках, поддержанию достаточности капитала на должном уровне;

обеспечивать соответствующую и прозрачную организационную структуру управления банком, в том числе распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах своих полномочий;

осуществлять контроль за деятельностью работников банка;

выполнять принятый годовой бизнес-план банка, а также периодически представлять общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка отчет о проделанной работе, мерах и санкциях, примененных к банку;

исполнять иные обязанности, предусмотренные уставом банка и законодательством о банках и банковской деятельности.

Правление банка подотчетно общему собранию акционеров и наблюдательному совету банка.

Статья 36. Применение руководящих принципов

Члены наблюдательного совета и правления, а также ключевой персо-

нал банка должны иметь безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками банка, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

Банк обязан обеспечивать постоянное соответствие членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Центральный банк согласовывает кандидатуры лиц, выдвигаемых в члены наблюдательного совета, правления и на должности ключевого персонала банка, до их вступления в должность. Если предварительное согласование ключевого персонала невозможно по объективным причинам, банк должен направить запрос для получения последующего согласия.

Члены правления и ключевой персонал банка с согласия работодателя могут работать по совместительству в иных организациях, за исключением других банков или организаций, в которых их трудоустройство может привести к конфликту интересов.

Условия оценки, документы, необходимые для оценки, критерии соответствия квалификационным требованиям, а также порядок согласования членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка определяются Центральным банком.

Статья 37. Меры по предупреждению коррупции, правила этического поведения работников банка и недопущение конфликта интересов

Банки разрабатывают и реализуют обязательные для соблюдения членами избираемых органов и работниками банка:

меры по предупреждению коррупции;

правила этического поведения;

политику по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

Личность члена наблюдательного совета, правления или работника банка, сообщающего о подозрительной деятельности, мошенничестве или злоупотреблениях, связанных с банком либо юридическим лицом, находящимся под контролем банка, должна оставаться анонимной.

Глава 5. Пруденциальные требования и управление рисками

Статья 38. Соблюдение банками и банковскими группами пруденциальных нормативов

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банки и банковские группы обязаны соблюдать установленные Центральным банком пруденциальные

нормативы, порядок исчисления и допустимые значения которых определяются Центральным банком.

Пруденциальные нормативы включают:

коэффициенты адекватности капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

коэффициенты концентрации в разрезе секторов;

коэффициенты ликвидности;

максимальный размер риска на связанные лица банка;

максимальный размер выдачи кредитов без обеспечения (бланковых кредитов);

требования по классификации и оценке качества активов банка, формированию резервов против возможных убытков по активам банка, создаваемым на основе их классификации;

требования по начислению процентов по активам банка и зачислению их на счет доходов банка;

максимальный размер приобретаемых долей и акций в уставных фондах (уставных капиталах) юридических лиц;

требования к приобретению и владению недвижимостью и другим имуществом;

лимиты открытой валютной позиции;

иные пруденциальные нормативы, устанавливаемые Центральным банком в соответствии с общепринятой международной практикой.

Банки в целях уменьшения риска потерь по активам должны поддерживать на достаточном уровне свой собственный капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против возможных убытков по активам, создаваемые на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов.

Центральный банк для покрытия потенциальных убытков, возникающих при максимальных изменениях факторов риска, присущих банку, системно значимому банку и банковской группе, вправе устанавливать для банков, банковских групп и системно значимых банков дополнительные надбавки к значениям коэффициентов ликвидности и достаточности капитала.

Предстоящие изменения пруденциальных нормативов официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до введения их в действие.

Статья 39. Ограничение распределения прибыли

Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам, а также вознаграждения членам наблюдательного совета, правления и работникам банка в случаях:

несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;

несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;

невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;

наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли.

Банки должны получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:

превышения общей суммы платежей, указанных в абзаце первом части первой настоящей статьи, десяти процентов собственного капитала банка;

наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

Статья 40. Обязательные резервные требования

Банки обязаны выполнять обязательные резервные требования, установленные Центральным банком.

В случае невыполнения банком обязательных резервных требований Центральный банк в бесспорном порядке взыскивает с корреспондентского счета банка в Центральном банке недовнесенную сумму обязательных резервов, а также штраф в двукратном размере действующей ставки рефинансирования в годовом исчислении от недовнесенной суммы.

Статья 41. Аутсорсинг банковских услуг и операций

Аутсорсингом банковских услуг и операций (далее — аутсорсинг) является передача банком третьей стороне отдельных видов услуг и операций для осуществления на договорной и непрерывной основе.

Банк имеет право передавать отдельные виды услуг и операций на аутсорсинг после получения разрешения Центрального банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком.

Передача на аутсорсинг отдельных видов услуг и операций, осуществляемых на основании лицензии, допускается только держателям соответствующей лицензии.

Лицу, которому переданы отдельные виды услуг и операций банка на аутсорсинг, запрещается последующая передача данных услуг и операций на аутсорсинг другому лицу. Данное ограничение должно быть отражено в договоре о передаче банком отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг.

Банк несет ответственность за управление рисками, связанными с отдельными видами услуг и операций, переданными на аутсорсинг.

При передаче отдельных видов услуг и операций на аутсорсинг банк должен отвечать требованиям Центрального банка, в том числе требованиям по наличию внутренних политик и отчетности, а также предоставлению в Центральный банк информации по отдельным видам услуг и операций, переданных на аутсорсинг.

Банки ежегодно или по требованию Центрального банка обеспечивают проведение аудиторской проверки отдельных видов услуг и операций, переданных на аутсорсинг.

Центральный банк вправе потребовать расторжения договора аутсорсинга в случаях:

неосуществления банком надлежащего и регулярного надзора, контроля и управления рисками услуг и операций, переданных на аутсорсинг;

наличия в деятельности лица, привлеченного для аутсорсинга, недостатков, угрожающих способности банка по исполнению своих обязательств.

Статья 42. Требования к внутреннему контролю и системе управления рисками банка и банковской группы

Банк и банковская группа обязаны соблюдать установленные Центральным банком требования к внутреннему контролю и системе управления рисками. Требования Центрального банка учитывают системную значимость, специфику, масштаб и сложность осуществляемого вида деятельности банка с учетом принципа пропорциональности.

К требованиям Центрального банка к внутреннему контролю и системе управления рисками банка и банковской группы относятся:

обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, надзорной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

обеспечение выполнения банком пруденциальных требований;

наличие у банка утвержденной политики выявления и управления значимыми для банка рисками, проведения стресс-тестирования, а также системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательное исполнение и соблюдение банком политик по управлению значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществление наблюдательным советом контроля за соблюдением банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и адекватности капитала, эффективностью применяемых в банке процедур по управлению рисками и последовательностью их применения.

Статья 43. Соблюдение банками требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Банки обязаны соблюдать требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Статья 44. Сделки со связанными лицами банка

Банкам запрещается заключение сделок со связанными лицами банка или лицами, действующими от имени таких лиц, в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем предусмотренные для лиц, не связанных с банком.

Предоставление более благоприятных условий означает:

вступление банком в сделку со связанным с ним лицом или в интересах такого лица, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не вступил бы с другими лицами;

получение вознаграждения и взимание платы за выполнение финансовой операции ниже или принятие обеспечения по стоимости выше, чем то, которое требуется от других лиц.

Банк не может выдавать кредиты (займы) без обеспечения (бланковые кредиты) связанным с ним лицам.

Банк может осуществлять сделки со связанными с ним лицами только по решению наблюдательного совета банка с учетом требований настоящей статьи. Если лицо становится связанным лицом банка после подписания договора о совершении сделки, наблюдательный совет банка в течение тридцати дней со дня, когда лицо стало связанным лицом банка, должен одобрить данный договор или дать распоряжение о его расторжении.

Член наблюдательного совета не должен присутствовать на заседании наблюдательного совета, пытаться оказать влияние на решение наблюдательного совета по вопросу заключенной или заключаемой сделки между банком и им или связанным с ним лицами.

Банк обязан вести отдельный реестр сделок со связанными с ним лицами и уведомлять Центральный банк перед заключением сделок со связанными лицами банка.

Глава 6. Пруденциальный надзор за деятельностью банков и надзорные мероприятия**Статья 45. Пруденциальный надзор**

Центральный банк обеспечивает пруденциальный надзор за деятельностью банков при соблюдении требований законодательства о банках и банковской деятельности в целях предотвращения и сокращения специфических рисков банковской деятельности.

Для обеспечения пруденциального надзора Центральный банк осуществляет надзор за:

системами, стратегиями, процедурами и механизмами, используемыми банками для соответствия пруденциальным требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

рисками, которым банки подвергаются или могут подвергнуться, обеспечением разумного управления и покрытия рисков механизмами регулятивного соответствия, капиталом и ликвидностью банков;

соответствием банков требованиям законодательства о банках и банковской деятельности по управлению рисками, а также корпоративному управлению.

Банки обязаны предоставлять Центральному банку информацию, необходимую для оценки их соответствия пруденциальным требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Внутренние механизмы управления, ведение бухгалтерского учета и отчетности, а также административные процедуры банков должны позволять проведение проверки на предмет соответствия банков пруденциальным требованиям.

Банки обязаны регистрировать сделки и операции в соответствии с правилами, установленными Центральным банком, для проведения Центральным банком проверки соответствия банков пруденциальным требованиям.

Центральный банк взаимодействует с банками с целью получения информации об их деятельности, организации и внутренних процессах для оценки адекватности капитала банков профилю их рисков.

При необходимости Центральный банк вправе нанимать внешних экспертов для выполнения надзорных функций.

Статья 46. Процесс проверки и оценки

Центральный банк проводит проверку систем, стратегий, процедур и механизмов, используемых банками для соответствия требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, а также оценку существующих и потенциальных рисков банков, в том числе рисков, представляемых отдельными банками для банковской (финансовой) системы.

Проверки и оценки, указанные в части первой настоящей статьи, учитывают необходимость выполнения банками требований законодательства о банках и банковской деятельности.

Центральный банк на основании результатов проверок и оценки, указанных в части первой настоящей статьи, определяет специфику, масштаб и сложность деятельности банка, а также степень обеспечения разумного управления и покрытия рисков механизмами регулятивного соответствия, капиталом и ликвидностью банка.

Периодичность и степень проведения проверок и оценки, указанных в части первой настоящей статьи, определяются Центральным банком без согласования и уведомления государственных органов и иных организаций исходя из принципа пропорциональности, а также системной значимости, специфики, масштаба и сложности деятельности банка.

Статья 47. Программа пруденциального надзора

Центральный банк ежегодно утверждает программу пруденциального надзора за деятельностью банков, включающую:

банки, результаты стресс-тестов которых показывают наличие значительных рисков их финансовой устойчивости или возможное несоответствие

деятельности банка требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

системно значимые банки;

банки, требующие, по мнению Центрального банка, дополнительного надзора.

Программа пруденциального надзора содержит:

порядок осуществления Центральным банком надзорных функций и распределения ресурсов;

процедуры выявления банков, подлежащих дополнительному надзору, и меры, необходимые для его осуществления, в соответствии с частью третьей настоящей статьи;

план инспектирования банков.

Центральный банк, учитывая результаты оценки рисков банка, может принимать соответствующие меры, включающие:

увеличение периодичности инспекций банка;

представление банком дополнительной отчетности;

проведение дополнительных проверок исполнения бизнес-плана банка;

проведение тематической проверки определенных рисков.

Статья 48. Консолидированный надзор

Центральный банк должен осуществлять консолидированный надзор за банками в случаях:

создания банковской группы;

определения Центральным банком банка основным банком или членом банковской группы путем мотивированного суждения.

Банк может быть участником лишь одной банковской группы.

В целях организации эффективного взаимодействия, обмена информацией и установления эффективного надзора на консолидированной основе Центральный банк вправе заключать письменные соглашения о взаимодействии и сотрудничестве с органами банковского надзора (при наличии) других стран, соблюдая порядок использования охраняемых законами стран тайн, персональных данных и конфиденциальной информации.

Особенности осуществления консолидированного надзора за банками устанавливаются Центральным банком.

Статья 49. План восстановления финансового положения банка

Банк по требованию Центрального банка разрабатывает и представляет на рассмотрение и оценку план восстановления финансового положения (далее — план восстановления), содержащий меры восстановления финансового положения банка в случае его ухудшения.

Банк должен обновлять план восстановления ежегодно или после изменений в организационной структуре банка, его деятельности или финансовом положении, которые могут повлиять на план восстановления.

План восстановления банка должен отражать влияние сценариев макроэкономического и финансового кризиса на деятельность банка, включая системные события и риски для данного банка.

План восстановления банка должен включать список мер и показателей, определяющих положения, при которых должны приниматься соответствующие решения.

Центральный банк в течение трех месяцев со дня представления банком плана восстановления рассматривает и оценивает его на предмет соответствия следующим критериям:

сохранение и (или) восстановление финансового положения банка при реализации мер, указанных в плане восстановления;

возможность быстрой и эффективной реализации мер, указанных в плане восстановления, в условиях финансового кризиса, а также снижения негативных воздействий на банковскую и финансовую систему.

В случае несоответствия плана восстановления критериям, указанным в части пятой настоящей статьи, Центральный банк вправе потребовать от банка:

пересмотра плана восстановления;

внесения изменений и дополнений в план восстановления, определенных Центральным банком;

определения банком изменений в его деятельности, необходимых для устранения недостатков в плане восстановления или препятствий при его реализации;

уменьшения профиля рисков;

своевременного принятия мер по рекапитализации банка;

пересмотра стратегии развития банка;

изменения организационной структуры управления банком.

Меры, указанные в абзацах пятом — восьмом части шестой настоящей статьи, применяются в случае, если меры, указанные в абзацах втором — четвертом части шестой настоящей статьи, не обеспечили соответствие плана восстановления требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Основной банк банковской группы должен разработать план восстановления банковской группы, включающий меры, предпринимаемые на уровне группы для восстановления ее финансового положения после его ухудшения.

План восстановления банковской группы должен соответствовать требованиям законодательства о банках и банковской деятельности.

Требования к содержанию и обновлению, порядок представления и оценки плана восстановления банка устанавливаются Центральным банком.

Статья 50. Надзорные функции

Центральный банк в целях осуществления надзорных функций вправе: получать и проверять отчетность, а также другие документы, требо-

вать разъяснения информации, полученной от банков, связанных с ними лиц и лиц, подлежащих его надзору, а также лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банком на аутсорсинг;

проверять деятельность банков, лиц, осуществляющих услуги и операции, переданные банком на аутсорсинг, а также лиц, подлежащих консолидированному надзору;

пользоваться информационными системами и базой данных банков.

Статья 51. Надзорные меры

Центральный банк вправе требовать от банков или банковских групп незамедлительного принятия мер в случаях:

несоответствия деятельности банка или банковской группы требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

наличия информации, основанной на мотивированном суждении Центрального банка, о возможном нарушении банком или банковской группой требований законодательства о банках и банковской деятельности в течение следующих двенадцати месяцев;

выявления Центральным банком рисков, влияющих на деятельность и (или) информационную безопасность банка или банковской группы.

В случаях, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк вправе требовать от банка или банковской группы:

обеспечения и поддержания пруденциальных нормативов по капиталу в размере, превышающем требования, установленные Центральным банком;

совершенствования корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля или плана восстановления;

представления плана мероприятий по обеспечению соответствия деятельности банка или банковской группы требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

осуществления банком мероприятий по его финансовому оздоровлению, в том числе изменению структуры его активов и снижению расходов, реорганизации банка, закрытию филиала или других подразделений банка;

применения индивидуальных резервных требований или способов управления активами с учетом требований к капиталу;

соблюдения ограничения и (или) запрета на осуществление банком отдельных финансовых операций и расширение инфраструктуры банка или банковской группы, влекущие риски значительного ухудшения их устойчивости;

снижения риска, присущего деятельности, услугам, финансовым операциям и внутренним системам банка;

направления чистой прибыли на увеличение уставного капитала банка;

выполнения ограничения и (или) запрета на выплату акционерам или держателям инструментов дополнительного капитала дивидендов и процентов по субординированным долгам;

выполнения ограничения и (или) запрета на выплату суммы вознаграждения работникам банка в виде процента от чистых доходов в случае несоответствия или возможного несоответствия банка требованиям к капиталу вследствие данной выплаты;

выполнения ограничения величины процентной ставки, определенной в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения по банковским вкладам;

представления дополнительной отчетности;

выполнения обязательства по поддержанию минимальной суммы ликвидных активов, необходимой для бесперебойности платежей, соответствующей структуре финансовых источников и сбалансированности активов и обязательств по срокам во избежание проблем с ликвидностью банка;

проведения наблюдательным советом банка внеочередного общего собрания акционеров, рассмотрения акционерами вопросов, определенных Центральным банком, в том числе вопроса увеличения капитала банка до размера, достаточного для обеспечения финансовой стабильности банка;

досрочного прекращения полномочий или замены одного или более членов наблюдательного совета, отстранения от занимаемой должности или замены одного или более членов правления, а также ключевого персонала банка;

составления правлением банка плана мероприятий по реструктуризации долга нескольких или всех кредиторов;

дополнительного раскрытия информации;

выполнения иных предписаний Центрального банка.

В случае невыполнения наблюдательным советом банка требования, указанного в абзаце пятнадцатом части второй настоящей статьи, Центральный банк вправе созвать внеочередное общее собрание акционеров и определить повестку дня.

Статья 52. Временный управляющий

В случае если надзорные меры, осуществленные Центральным банком по замене одного или более членов наблюдательного совета или правления банка, считаются недостаточными, Центральный банк вправе:

временно работать с наблюдательным советом и правлением банка;

временно заменить членов наблюдательного совета и правления банка;

назначить одного или более временных управляющих банка.

Временный управляющий должен соответствовать требованиям статьи 36 настоящего Закона.

Временным управляющим банка не может быть назначено лицо, которое является акционером, заемщиком, кредитором или связанным лицом банка.

Центральный банк имеет исключительное право назначать и освобож-

дать от должности временного управляющего, определять его полномочия в соответствии с уставом банка и настоящим Законом.

В случаях, определенных Центральным банком, действия временного управляющего должны быть предварительно согласованы с Центральным банком. Действия, осуществляемые без предварительного согласования, считаются недействительными.

Временный управляющий представляет Центральному банку отчеты о финансовом состоянии банка и мерах, принятых в пределах его полномочий, в сроки, установленные Центральным банком, а также заключительный отчет о проделанной работе.

Центральный банк вправе обязать временного управляющего принять меры в соответствии с настоящим Законом, в том числе по созыву внеочередного общего собрания акционеров банка и требованию увеличения капитала.

Временный управляющий назначается на срок до двенадцати месяцев. Данный срок может быть продлен Центральным банком в исключительных случаях.

Порядок осуществления временного управления в банке определяется Центральным банком.

Глава 7. Меры и санкции, принимаемые Центральным банком за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности

Статья 53. Применение мер и санкций

Центральный банк вправе применять меры и санкции к банку, членам наблюдательного совета и правления, а также ключевому персоналу банка, которые несут ответственность за нарушения, указанные в статьях 54, 55 и 56 настоящего Закона.

Нарушения подразделяются на грубые, серьезные и незначительные. Порядок применения мер и санкций определяется Центральным банком. При применении мер и санкций Центральный банк учитывает: уровень риска, характер, масштаб нарушений и их последствий; систематичность и продолжительность нарушений; влияние допущенных нарушений на финансовое состояние; возможность скорректировать ситуацию в результате применяемых мер и (или) санкций;

причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) рисков;

эффективность (результативность) ранее примененных мер и санкций;

принятие банком, прямым и косвенным акционером, в том числе конечным бенефициарным собственником, членом наблюдательного совета и правления, ключевым персоналом банка, самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений.

Статья 54. Грубые нарушения

К грубым нарушениям относятся:

получение лицензии и документов разрешительного характера с использованием подложных документов;

осуществление действий без получения документов разрешительного характера, на совершение которых требуется получение предварительного разрешения Центрального банка;

неисполнение в установленный срок предписаний Центрального банка об устранении грубых нарушений в деятельности банков или банковских групп;

невыполнение при распределении прибыли требований, указанных в статье 39 настоящего Закона;

несоответствие величины уставного капитала банка требованию, установленному к минимальному размеру уставного капитала банка;

снижение коэффициента адекватности капитала банка или банковской группы до восьмидесяти и менее процентов от минимально допустимого значения, установленного Центральным банком, в течение срока, превышающего шесть месяцев;

отсутствие достаточных резервов против возможных убытков по активам банка;

осуществление финансовых операций, не предусмотренных лицензией;

осуществление деятельности, запрещенной или ограниченной настоящим Законом;

заключение сделок с предоставлением более благоприятных условий преимущества связанным лицам банка;

ведение бухгалтерского учета с нарушениями, приводящими к искажению отчетных данных и не позволяющими отразить реальное финансовое состояние банка или банковской группы;

непредставление аудиторской организации финансовой отчетности и иной финансовой информации, необходимой для проведения аудиторской проверки банка;

воспрепятствование выполнению Центральным банком надзорных функций;

нарушение прав и законных интересов потребителей банковских услуг;

непредоставление, несвоевременное предоставление или предоставление Центральному банку искаженной или неполной информации, препятствующее проведению оценки платежеспособности или ликвидности банка либо банковской группы;

нераскрытие информации о конечных бенефициарных собственниках;

наличие в организационной структуре управления, внутреннем контроле, а также в системе управления рисками недостатков, угрожающих платежеспособности или приводящих к убыткам банка;

несоблюдение системно значимыми банками требований Центрального банка по буферному капиталу;

несоблюдение ограничения и (или) запрета на осуществление банком отдельных финансовых операций или открытия филиалов;

непредставление банком плана восстановления финансового положения банка;

несоответствие членов наблюдательного совета и правления, а также ключевого персонала банка требованиям статьи 36 настоящего Закона;

нарушение требований законодательства о банковской тайне, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

серьезное нарушение, совершенное повторно в течение пяти лет после наложения Центральным банком штрафа за аналогичное нарушение.

Статья 55. Серьезные нарушения

К серьезным нарушениям относятся:

несоблюдение пруденциальных нормативов, за исключением требования к минимальному размеру уставного капитала банка;

снижение коэффициента адекватности капитала банка или банковской группы до восьмидесяти и менее процентов от минимально допустимого значения, установленного Центральным банком, в течение срока, не превышающего шести месяцев;

несвоевременное проведение банками платежей;

реструктуризация кредитов заемщиков с нестабильным финансовым положением;

невыполнение членами наблюдательного совета или правления банка требования Центрального банка по информированию общего собрания акционеров банка о выявленных нарушениях;

невыполнение членами наблюдательного совета или правления либо ключевым персоналом банка политик корпоративного управления и вознаграждения;

нарушение правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банка;

незначительное нарушение, совершенное повторно в течение трех лет после наложения Центральным банком штрафа за аналогичное нарушение.

Статья 56. Незначительные нарушения

К незначительным нарушениям относятся несоответствия требованиям законодательства о банках и банковской деятельности, не являющиеся грубыми или серьезными нарушениями в соответствии со статьями 54 и 55 настоящего Закона.

Статья 57. Меры и санкции за грубые нарушения

За совершение грубых нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем двукратного размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или пяти процентов от чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, либо одного процента совокупного капитала банка;

применить к банку отдельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

отозвать лицензию;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем ста процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

опубликовать сообщение о нарушениях, мерах и санкциях, примененных к нарушителям, в средствах массовой информации.

Статья 58. Меры и санкции за серьезные нарушения

За совершение серьезных нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем полуторакратно-го размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или двух процентов чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, или 0,5 процента совокупного капитала банка;

применить к банку отдельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем семидесяти пяти процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

опубликовать сообщение о нарушениях, мерах и санкциях, примененных к нарушителям, в средствах массовой информации.

В случаях несвоевременного проведения банками платежей Центральный банк вправе налагать штраф в размере, равном той сумме, которая по вине банка не была проведена.

Статья 59. Меры и санкции за незначительные нарушения

За совершение незначительных нарушений Центральный банк вправе:

взыскать с банка штраф в размере, не превышающем размера доходов, полученных от финансовых операций, осуществленных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, при возможности количественного определения этих доходов, или одного процента чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, или 0,1 процента совокупного капитала банка;

применить к банку отдельно или в совокупности меры, указанные в части второй статьи 51 настоящего Закона;

взыскать с члена наблюдательного совета, правления или ключевого персонала банка штраф в размере, не превышающем пятидесяти процентов вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа;

направить нарушителю письменное предупреждение о применении к нему мер и санкций.

Глава 8. Межбанковские операции и обслуживание клиентов

Статья 60. Межбанковские операции

Банки на договорной основе могут привлекать и размещать друг у друга денежные средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета и совершать другие финансовые операции, предусмотренные в лицензии.

Центральный банк вправе устанавливать дополнительные лимиты по межбанковским операциям для банков, находящихся в режиме оздоровления.

Статья 61. Отношения между банками и их клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляются на основе договоров.

Клиенты вправе открывать банковские счета в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких выбранных ими банках.

Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, а также расчетов между банками и их клиентами в национальной и иностранной валютах устанавливается Центральным банком.

Статья 62. Процентные ставки по кредитам, депозитам и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка

Процентные ставки по кредитам, депозитам, размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливаются банком самостоятельно.

Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять условия заключенных с клиентами договоров, в том числе процентные ставки по кредитам и порядок их определения, процентные ставки по депозитам, размер комиссионного вознаграждения и сроки действия этих договоров.

Статья 63. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог, гарантии, поручительства, обязательства и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законом.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банки вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты в порядке, предусмотренном договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством.

Акции и доли в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц, не указанные и не соответствующие требованиям части третьей статьи 7 настоящего Закона, не могут приниматься банками в качестве обеспечения.

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

Банкам запрещается предоставлять кредит под залог своих собственных акций.

Нормы, установленные настоящей статьей, также распространяются на обеспечение финансовых операций банков по выдаче гарантий.

Статья 64. Объявление заемщика неплатежеспособным

Банк вправе обратиться в экономический суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве должника, не исполняющего свои обязательства по погашению задолженности.

Глава 9. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг

Статья 65. Оказание банковских услуг

Потребители банковских услуг свободны в выборе банка и банковских услуг. Банки обязаны по требованию потребителя предоставлять ему возможность ознакомления с условиями предоставления банковских услуг.

Банк не должен в качестве условия для получения банковской услуги или продукта принуждать лицо к получению другой банковской услуги или продукта банка либо иного третьего лица.

Статья 66. Раскрытие информации о банковских услугах

Общие условия предоставления банковских услуг, информация о комиссионных вознаграждениях, тарифах и процентных ставках за оказание банковских услуг являются открытой информацией и публикуются на официальном веб-сайте банка. Данная информация не может быть предметом коммерческой или банковской тайны.

До заключения договора оказания банковских услуг потребителю должно быть обеспечено полное раскрытие информации о них. Отказ в предоставлении клиенту информации об условиях и стоимости предоставляемых банковских услуг не допускается.

Банки должны предоставлять клиенту информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе о полной стоимости кредита (займа).

Под полной стоимостью кредита (займа) понимается процентная ставка в достоверном, годовом и эффективном исчислении, при расчете которой учитываются платежи заемщика, связанные с получением кредита (займа). В расчет полной стоимости кредита (займа) включаются платежи заемщика, включая платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора и (или) если выдача кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей.

Изменения общих условий предоставления банковских услуг должны публиковаться на официальном веб-сайте банка не менее чем за десять дней до вступления их в силу, а также информация об изменениях процентных ставок и курса обмена валют публикуется в день их изменения.

Статья 67. Права вкладчиков

Вкладчиками банка могут быть граждане Республики Узбекистан, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Статья 68. Рассмотрение обращений

Банки обязаны иметь порядок, регламентирующий процедуру рассмотрения обращений клиентов. Обращения клиентов должны быть рассмотрены в срок не позднее пятнадцати дней со дня поступления в банк, а когда требуется дополнительное изучение и (или) проверка, запрос дополнительных документов — в срок до одного месяца, с предоставлением ответа в письменной или электронной форме.

Документы по результатам рассмотрения обращений клиентов должны храниться не менее трех лет.

Статья 69. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка финансовых операций и на ограничение конкуренции в банковской сфере.

Соблюдение банками антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также антимонопольным органом в соответствии с законодательством.

Глава 10. Учет, отчетность и аудиторская проверка в банках

Статья 70. Ведение бухгалтерского учета в банках

Банки организуют и ведут бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Центральным банком.

Банки могут применять международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в банках должен обеспечивать:

достоверность управленческой, финансовой, налоговой, надзорной и иной отчетности, отражающей реальное финансовое состояние банка и результаты его деятельности;

безопасность управления активами банка и возникающими рисками;

возможность акционерам и наблюдательному совету банка контролировать финансовое состояние банка и работу его должностных лиц.

Статья 71. Отчетность банков

Банки представляют в Центральный банк финансовую и надзорную отчетность.

Банк составляет и представляет в Центральный банк отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

Банки по требованию Центрального банка предоставляют консолидированную, периодическую, а также разовую отчетность.

Банк несет ответственность за целостность и достоверность отчетов и иных сведений, представляемых банком в Центральный банк.

Банки представляют другие виды отчетности в соответствии с законодательством.

Статья 72. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют финансовые отчеты, основной банк банковской группы — консолидированную финансовую отчетность по форме, устанавливаемой Центральным банком, после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений.

Банки должны раскрывать информацию, связанную с собственными средствами, выполнением требований к капиталу, ликвидности, величине рисков и других ключевых показателей (нормативов).

Статья 73. Хранение документов по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем ведомственном архиве документы в порядке и сроки, установленные Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 74. Аудиторская проверка банков и банковской группы

Целью аудиторской проверки банка и банковской группы является установление аудиторской организацией достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации банка и банковской группы законодательству о бухгалтерском учете и международным стандартам финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность банков и годовая консолидированная

финансовая отчетность банковской группы подлежат обязательному аудиту. Аудиторская проверка банка и банковской группы может проводиться по требованию Центрального банка как в целом по деятельности банка и банковской группы, так и по отдельным направлениям их деятельности.

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности банка, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, помимо предусмотренного законом, должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

выполнения банком, банковской группой по состоянию на отчетную дату пруденциальных нормативов;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка, банковской группы требованиям, предъявляемым Центральным банком.

Аудиторские организации по результатам проверки деятельности банков и банковской группы подтверждают (или не подтверждают) достоверность финансовой отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям законодательства, а также выдают аудиторское заключение, прилагаемое к годовому финансовому отчету банка, годовому консолидированному финансовому отчету банковской группы.

Без аудиторского заключения годовой финансовый отчет банка, а также годовой консолидированный финансовый отчет банковской группы не принимаются Центральным банком и не подлежат публикации.

Статья 75. Требования к аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку банка и банковской группы

Аудиторская проверка финансовой отчетности банка и консолидированной финансовой отчетности банковской группы проводится аудиторской организацией, имеющей лицензию на право осуществления аудиторской деятельности и сертификат Центрального банка на право проведения аудиторских проверок банков.

Аудиторская организация не должна являться связанным лицом банка и иметь денежные обязательства перед ним.

Договоры, заключенные между банком (основным банком банковской группы) и аудиторской организацией, не должны содержать положения, ограничивающие передачу аудиторского отчета в Центральный банк.

Аудиторская организация обязана незамедлительно проинформировать Центральный банк о случаях, которые:

представляют грубое нарушение требований законодательства о банках и банковской деятельности;

могут оказать негативное влияние на деятельность банка;

могут привести к отказу аудиторской организацией выразить мнение о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения

бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством, или выразить мнение с оговоркой.

По требованию Центрального банка аудиторская организация должна представить дополнительные разъяснения, связанные с аудиторским отчетом.

Особенности проведения аудиторской проверки банков, порядок выдачи сертификата на право проведения аудиторских проверок банков и квалификационного сертификата аудитора определяются Центральным банком.

Глава 11. Реорганизация и ликвидация банков

Статья 76. Реорганизация банка

Реорганизация банка осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению общего собрания акционеров с разрешения Центрального банка, с учетом требований законодательства о конкуренции. Реорганизация банка может быть также осуществлена по требованию Центрального банка.

Реорганизация банка, единственным учредителем которого является государство, осуществляется на основании решения уполномоченного органа по согласованию с Центральным банком.

Основанием для подачи в Центральный банк заявления о получении разрешения на реорганизацию банка является наличие решения общего собрания акционеров о реорганизации банка.

В случае отказа Центрального банка в реорганизации банка решение общего собрания акционеров о реорганизации банка считается недействительным.

После получения разрешения Центрального банка на реорганизацию банка в форме слияния, разделения и выделения выполняются организационно-технические мероприятия, необходимые для государственной регистрации и получения лицензии каждого вновь возникающего банка.

Получение разрешения Центрального банка на реорганизацию банка не является гарантией государственной регистрации и выдачи лицензии банкам, возникающим в результате реорганизации.

Реорганизуемый банк обязан завершить процесс реорганизации в течение шести месяцев со дня получения разрешения на реорганизацию банка.

Государственная регистрация и выдача лицензий вновь возникшим в результате реорганизации банкам осуществляется в порядке, установленном Центральным банком.

Порядок реорганизации банка определяется Центральным банком.

Статья 77. Отзыв лицензии

Центральный банк вправе отозвать лицензию в случаях:

если банк не начал осуществлять банковскую деятельность в течение двенадцати месяцев после получения лицензии, прямо отказался от нее или не осуществляет финансовые операции более трех месяцев;

невыполнения банком условий предоставления лицензии;
совершения банком одного из грубых нарушений, указанных в статье 54 настоящего Закона;

если банк несет или может понести убытки в размерах, превышающих десяти процентов регулятивного капитала банка в каждый из трех последовательных кварталов или пятидесяти процентов регулятивного капитала вне зависимости от периода времени;

прекращения деятельности банка в результате реорганизации;

принятия общим собранием акционеров решения о добровольной ликвидации банка;

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

наступления неплатежеспособности банка.

Под неплатежеспособностью банка понимаются следующие случаи:

банк не в состоянии оплатить требования клиентов, предъявленные ему в течение пятнадцати дней;

обязательства банка превышают его активы;

имеются любые другие обстоятельства, создающие угрозу сохранности средств, доверенных банку вкладчиками и кредиторами.

Правление банка незамедлительно должно уведомить Центральный банк в случаях наступления неплатежеспособности банка или наличия риска неспособности удовлетворения банком исков, предъявленных ему клиентами.

Постановление правления Центрального банка об отзыве лицензии вступает в силу с момента принятия данного постановления.

Постановление правления Центрального банка вручается руководству банка под расписку в день принятия данного постановления.

Информация об отзыве лицензии банка подлежит публикации в средствах массовой информации, а также на официальном веб-сайте Центрального банка в течение одного дня со дня принятия данного постановления.

Банку с момента принятия постановления правления Центрального банка об отзыве лицензии запрещается осуществление деятельности, разрешенной банкам в соответствии с настоящим Законом, за исключением действий, связанных с ликвидацией банка.

Статья 78. Прекращение деятельности и ликвидация банка

Прекращение деятельности и ликвидация банка могут быть проведены в добровольной или принудительной форме (при отзыве Центральным банком лицензии).

Основанием для прекращения деятельности и ликвидации банка является решение:

общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации;

правления Центрального банка о принудительной ликвидации банка.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка, в том числе в добровольной форме, определяется Центральным банком.

Ликвидация банка считается завершенной и банк считается ликви-

рованным со дня внесения соответствующей записи в Государственный реестр банков.

Статья 79. Добровольная ликвидация

Добровольная ликвидация осуществляется на основании решения общего собрания акционеров банка о добровольной ликвидации при возможности удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков и получения разрешения Центрального банка.

Решение о добровольной ликвидации банка принимается большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Банк обязан незамедлительно в письменной форме сообщить Центральному банку о принятом общим собранием акционеров решении о добровольной ликвидации банка.

Для получения разрешения на добровольную ликвидацию банка банк не позднее пяти дней после принятия данного решения общим собранием акционеров представляет в Центральный банк заявление с приложением следующих документов:

решение о ликвидации банка, принятое общим собранием акционеров, с указанием причин ликвидации;

план ликвидации, утвержденный общим собранием акционеров, включающий организационно-практические меры в рамках процесса ликвидации, процедуры и сроки удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков;

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк с заявлением о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию, подтверждающий достаточность средств для удовлетворения требований;

информацию о составе ликвидационной комиссии и другие необходимые данные.

Ликвидационная комиссия банка назначается общим собранием акционеров с предварительным согласованием с Центральным банком. В случае если ликвидационная комиссия не назначена, комиссия по ликвидации банка создается постановлением правления Центрального банка.

Руководитель и члены ликвидационной комиссии должны соответствовать требованиям статьи 36 настоящего Закона.

Центральный банк в течение двух месяцев со дня получения заявления о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка рассматривает представленные документы и выдает разрешение на добровольную ликвидацию банка, если:

решение о добровольной ликвидации банка было принято в соответствии с законодательством;

банк является платежеспособным;

документы, представленные банком, содержат полную и достаточную информацию;

представленный план ликвидации обеспечивает наличие возможности для полного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков;

банк по запросу Центрального банка представил в установленный срок дополнительные документы, необходимые для определения выполнения условий при выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка.

В случае принятия отрицательного решения Центральный банк доводит до наблюдательного совета банка обоснованное решение об отказе в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка. При необходимости Центральный банк может потребовать пересмотра плана и графика ликвидации или предоставления дополнительных документов и информации.

Центральный банк после выдачи разрешения на добровольную ликвидацию отзывает лицензию банка.

Если в процессе добровольной ликвидации выясняется, что банк является неплатежеспособным, ликвидационная комиссия должна незамедлительно уведомить Центральный банк и представить соответствующий отчет и документы, подтверждающие финансовое положение банка.

Центральный банк рассматривает документы, указанные в части десятой настоящей статьи, и в случае наличия одного из оснований, указанных в части второй статьи 77 настоящего Закона, принимает решение о неплатежеспособности банка и инициирует процесс его принудительной ликвидации.

Статья 80. Принудительная ликвидация

Банк принудительно ликвидируется на основании постановления правления Центрального банка об отзыве лицензии.

При принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия назначается Центральным банком.

Центральный банк вправе включить работников Центрального банка в состав ликвидационной комиссии.

Статья 81. Полномочия ликвидационной комиссии

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами банка, в том числе общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления банка.

Ликвидационная комиссия в течение двух рабочих дней с даты назначения обязана опубликовать в средствах массовой информации, а также на официальном веб-сайте банка объявление о ликвидации банка, в том числе о порядке и сроках подачи его вкладчиками и кредиторами заявлений об удовлетворении требований. Срок предъявления требований составляет два месяца со дня опубликования сообщения о ликвидации банка, и по истечении данного срока требования ликвидационной комиссией не принимаются.

Ликвидационная комиссия должна также осуществить раскрытие информации в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг.

Ликвидационная комиссия в течение двух месяцев со дня отзыва лицензии принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности и средств, депонированных в фонде обязательных резервов

Центрального банка. Указанные средства в первоочередном порядке направляются на погашение задолженности ликвидируемого банка по требованиям физических лиц, за исключением связанных лиц банка.

Глава 12. Заключительные положения

Статья 82. Разрешение споров

Споры между банком и его клиентами разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 83. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о банках и банковской деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

РАЗДЕЛ ВТОРОЙ**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН****846 О внесении изменений и дополнений в некоторые акты Президента Республики Узбекистан***

В целях активного привлечения в металлургическую отрасль страны прямых иностранных инвестиций и современных технологий, расширения производства импортозамещающей и конкурентоспособной продукции с высокой добавленной стоимостью, а также повышения эффективности реализации инвестиционного проекта «Строительство Ташкентского металлургического завода»:

1. Внести изменения и дополнения в некоторые акты Президента Республики Узбекистан согласно приложению.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на советника Премьер-министра Республики Узбекистан по вопросам развития топливно-энергетической и базовых отраслей промышленности — министра энергетики Султанова А.С.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
2 ноября 2019 г.,
№ ПП-4504

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Президента Республики
Узбекистан от 2 ноября 2019 года
№ ПП-4504

**Изменения и дополнения, вносимые в некоторые акты
Президента Республики Узбекистан**

1. В постановлении Президента Республики Узбекистан от 7 апреля 2017 года № ПП-2874 «О мерах по реализации инвестиционного проекта «Строительство Ташкентского металлургического завода»:

* Настоящее постановление опубликовано в «Национальной базе данных законодательства» 2 ноября 2019 г.

а) в пункте 1:

в абзаце втором слова «с вводом его в эксплуатацию в декабре 2019 года» заменить словами «с выпуском первого рулона в мае 2020 года».

в абзаце третьем цифры «130» заменить цифрами «147»;

б) в пункте 2:

в абзаце первом цифры «286,7» заменить цифрами «326,7»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«собственные средства ООО «Toshkent Metallurgiya Zavodi» в сумме, эквивалентной 147 млн евро, в том числе вклад иностранного учредителя компании «Metallurgical Technology and Engineering B.V.», ИП ООО «SFI Management Group» — в сумме, эквивалентной 73,65 млн евро, и вклад Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан в сумме 73,35 млн евро»;

абзац третий исключить;

абзацы четвертый-пятый считать соответственно абзацами третьим-четвертым;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«кредиты АО «Росэксимбанк» (Российская Федерация) на сумму 164,56 млн евро, включая премию ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), рефинансируемые через коммерческие банки путем создания банковского синдиката с определением ведущим банком АКБ «Асака», предоставляемые сроком на 10 лет, в том числе льготный период — 36 месяцев с даты заключения кредитных договоров с АО «Росэксимбанк» (Российская Федерация), с процентной ставкой Euribor 6m + не более 5,25 процента годовых, включая маржу рефинансирующих банков в размере 0,5 процента годовых»;

в) абзац четвертый пункта 6 дополнить словами «а также до 1 марта 2020 года — корректировки в технико-экономическое обоснование данного инвестиционного проекта»;

г) подпункт «а» пункта 8 после слов «проектную документацию» дополнить словами «сырье, материалы, являющиеся средствами испытаний, технологическую».

2. В постановлении Президента Республики Узбекистан от 29 марта 2018 года № ПП-3638 «О дополнительных мерах по дальнейшей реализации инвестиционного проекта «Строительство Ташкентского металлургического завода»:

а) пункт 3 исключить;

б) в абзацах втором — четвертом подпункта «а» пункта 10 слова «1 января 2020 года» заменить словами «1 января 2021 года»;

в) текст* приложения № 1 изложить в следующей редакции.

* Текст опубликован в «Национальной базе данных законодательства».

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**847 О мерах по повышению эффективности исполнения актов законодательства на основе современных механизмов правового мониторинга***

В Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах одной из ключевых задач совершенствования системы государственного и общественного строительства определено коренное повышение качества законотворческой деятельности, направленного на усиление влияния принимаемых законодательных актов на процесс реализации общественно-политических, социально-экономических и судебно-правовых реформ.

В стране в связи с активной реализацией правовых реформ увеличилось количество и масштаб принимаемых нормативно-правовых актов по развитию государства и общества.

Вместе с тем проведенный анализ показал недостаточную организацию деятельности по анализу и оценке эффективности применения законодательства, неполноценное налаживание действенного организационно-правового механизма мониторинга их результативности.

В целях дальнейшего повышения эффективности исполнения нормативно-правовых актов, предупреждения возникновения, своевременного выявления и устранения норм, приводящих к неправильной либо противоречивой правоприменительной практике:

1. Принять к сведению, что в соответствии со статьей 42 Закона Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах» мониторинг исполнения нормативно-правовых актов осуществляется государственными органами и иными организациями.

2. Согласиться с предложением Министерства юстиции Республики Узбекистан о внедрении системы осуществления правового мониторинга исполнения нормативно-правовых актов (далее — правовой мониторинг).

Определить основными задачами правового мониторинга:
внедрение единой практики исполнения нормативно-правовых актов;
изучение соответствия правоприменительной практики целям принятия нормативно-правовых актов;

обеспечение полноценности правового регулирования общественных отношений;

обеспечение соответствия нормативно-правовых актов законам и международным обязательствам Республики Узбекистан;

выявление и устранение в нормативно-правовых актах противоречий, разногласий, коррупциогенных факторов, а также дублирующих друг друга и коллизионных норм;

* Настоящее постановление опубликовано в «Национальной базе данных законодательства» 2 ноября 2019 г.

создание единой системы понятий и терминов в нормативно-правовых актах.

3. Установить, что:

полноценное исполнение нормативно-правовых актов является приоритетной задачей органов государственного управления;

эффективность исполнения нормативно-правовых актов определяется путем осуществления правового мониторинга их применения на практике;

правовой мониторинг осуществляется органами государственного управления по нормативно-правовым актам, являющимся предметом регулирования в пределах их компетенции;

правовой мониторинг осуществляется в соответствии с планом осуществления мониторинга, утверждаемого Кабинетом Министров Республики Узбекистан (далее — план мониторинга);

при необходимости осуществления дополнительного правового мониторинга на основе поручений Администрации Президента Республики Узбекистан и Кабинета Министров правовой мониторинг осуществляется органами государственного управления без внесения дополнений в план мониторинга;

Министерство юстиции Республики Узбекистан вправе выборочно отбирать и осуществлять повторный правовой мониторинг нормативно-правовых актов, в отношении которых органами государственного управления был осуществлен правовой мониторинг;

при осуществлении правового мониторинга органы государственного управления вправе привлекать адвокатов, специалистов научно-образовательных учреждений, представителей негосударственных некоммерческих организаций и других институтов гражданского общества, а также граждан на договорной основе. Финансирование данных мероприятий осуществляется за счет средств внебюджетных фондов, утверждаемых в порядке, установленном законодательством.

4. Определить Министерство юстиции Республики Узбекистан специальным уполномоченным органом по координации деятельности органов государственного управления в сфере осуществления правового мониторинга.

5. Предоставить Министерству юстиции Республики Узбекистан право: участия в правовом мониторинге, проводимом органами государственного управления;

внесения обязательных для исполнения представлений по устранению правонарушений при осуществлении правового мониторинга в отношении органов государственного управления в случаях несвоевременного предоставления либо предоставления ими неправильной, недостоверной или неполной информации по итогам правового мониторинга.

6. Органам государственного управления обеспечить:

а) ежегодно в срок до 1 февраля:

формирование перечня нормативно-правовых актов, подлежащих пра-

вовому мониторингу, и представление его в Министерство юстиции Республики Узбекистан за подписью первого руководителя;

представление в Министерство юстиции Республики Узбекистан отчета о результатах правового мониторинга предыдущего года согласно плану мониторинга;

б) ежеквартальное внесение предложений в Министерство юстиции Республики Узбекистан по внесению изменений и дополнений в аналитическую информацию и нормативно-правовые акты в случаях выявления в них недостатков согласно плану мониторинга.

7. Министерству юстиции Республики Узбекистан ежегодно в срок до 20 февраля:

а) разрабатывать и вносить в Кабинет Министров Республики Узбекистан проект плана осуществления мониторинга на основе предложений органов государственного управления;

б) вносить в Кабинет Министров Республики Узбекистан отчет о результатах правового мониторинга предыдущего года, осуществленного органами государственного управления, предусматривающий:

результаты исполнения плана мониторинга:

необходимость принятия нормативно-правовых актов, внесения в них изменений и дополнений либо их отмены;

предложения по совершенствованию правоприменительной практики, усилению мер по устранению пробелов и противоречий, а также норм, способствующих коррупционным проявлениям в законодательстве;

органы государственного управления, ответственные за разработку проектов нормативно-правовых актов и реализацию мер по повышению эффективности правоприменительной практики и противодействия коррупции.

8. Кабинету Министров Республики Узбекистан ежегодно в срок до 20 марта утверждать план мониторинга и отчеты о результатах правового мониторинга с проведением обсуждений на заседаниях Президиума Кабинета Министров Республики Узбекистан.

9. Утвердить Положение о порядке осуществления правового мониторинга исполнения нормативно-правовых актов согласно приложению № 1*.

10. Установить, что:

руководители органов государственного управления несут персональную ответственность за качественное и своевременное осуществление правового мониторинга, тщательную разработку предложений по плану мониторинга, а также внесение в установленные сроки информации о состоянии осуществления правового мониторинга;

процессы, связанные с осуществлением правового мониторинга, в том числе организационные мероприятия, предусмотренные в пунктах 6-7 настоящего постановления, проводятся на специальной электронной площадке, создаваемой в Единой электронной системе разработки и согласования проектов нормативно-правовых актов.

* Приложение № 1 опубликовано в «Национальной базе данных законодательства».

11. Министерству юстиции Республики Узбекистан в двухмесячный срок в Единой электронной системе разработки и согласования проектов нормативно-правовых актов принять меры по:

обеспечению оперативного электронного документооборота между участниками правового мониторинга;

формированию плана мониторинга;

внедрению специальной электронной площадки, предоставляющей возможность размещения материалов, подготовленных по результатам осуществленного правового мониторинга.

Министерству юстиции Республики Узбекистан регулярно координировать правильное управление специальной электронной площадкой, а также анализировать материалы, размещенные по итогам правового мониторинга.

12. Внести дополнения в Положение о Министерстве юстиции Республики Узбекистан, утвержденное постановлением Президента Республики Узбекистан от 13 апреля 2018 года № ПП–3666, согласно приложению № 2.

13. Министерству юстиции Республики Узбекистан совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами в двухмесячный срок внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан предложения об изменениях и дополнениях в законодательство, вытекающих из настоящего постановления.

14. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Арипова А.Н. и руководителя Администрации Президента Республики Узбекистан Низомиддинова З.Ш.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
2 ноября 2019 г.,
№ ПП–4505

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к постановлению Президента Республики
Узбекистан от 2 ноября 2019 года
№ ПП-4505

**Дополнения, вносимые в Положение о Министерстве
юстиции Республики Узбекистан, утвержденное
постановлением Президента Республики Узбекистан
от 13 апреля 2018 года № ПП-3666**

1. Подпункт 4 пункта 10 дополнить абзацами следующего содержания:

«осуществляет координацию деятельности органов государственного управления в сфере проведения правового мониторинга;

принимает действенные меры по устранению правонарушений при осуществлении правового мониторинга применения законодательства;

проводит анализ осуществления правового мониторинга органами государственного управления и подготавливает рекомендации о принятии ими мер по повышению качества осуществления правового мониторинга».

2. В пункте 12:

подпункт 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«внесение обязательных для исполнения представлений по устранению правонарушений при осуществлении правового мониторинга в отношении органов государственного управления в случаях несвоевременного предоставления либо предоставления ими неправильной, недостоверной или неполной информации по итогам правового мониторинга»;

дополнить подпунктом 34 следующего содержания:

«34) участвовать в правовом мониторинге законодательных актов, осуществляемого органами государственного управления».

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**848** О дальнейшем совершенствовании порядка перемещения физическими лицами товаров для собственных нужд*

В соответствии с Таможенным кодексом Республики Узбекистан, а также в целях дальнейшего совершенствования порядка таможенного оформления товаров, перемещаемых физическими лицами для собственных нужд:

1. Определить, что с 1 января 2020 года:

вводится упрощенный порядок взимания таможенных платежей, предусматривающий уплату единого таможенного платежа взамен таможенной пошлины, налога на добавленную стоимость и акцизного налога, установленных законодательством для физических лиц, ввозящих товары в ручной клади и сопровождаемом багаже через пункты пропуска Государственной границы Республики Узбекистан, а также в отношении товаров, поступающих в адрес физического лица в международных почтовых и курьерских отправлениях, для некоммерческих целей;

устанавливается требование об обязательном наличии производственной упаковки продовольственной продукции животного происхождения, ввозимой физическими лицами при перемещении через таможенную границу в ручной клади, сопровождаемом багаже, а также в почтовых отправлениях для личного пользования.

2. Установить, что единый таможенный платеж взимается при превышении предельных норм ввоза в республику физическим лицом товаров, не подлежащих обложению таможенными платежами, в части превышения предельных норм, исходя из таможенной стоимости товара по всем его категориям независимо от кода Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и страны происхождения.

При этом определить, что при превышении норм ввоза товаров, предусмотренных в приложении № 1 к постановлению Президента Республики Узбекистан от 6 февраля 2018 года № ПП-3512 «О мерах по дальнейшему упорядочению перемещения товаров физическими лицами через таможенную границу», таможенные платежи уплачиваются в общеустановленном порядке.

3. Утвердить:

ставку единого таможенного платежа в размере 30 процентов от таможенной стоимости, но не менее 3 долларов США/кг;

Перечень товаров, не относящихся к товарам для собственных нужд при их ввозе физическими лицами, согласно приложению.

4. Государственному таможенному комитету:

а) в месячный срок внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан:

* Настоящее постановление опубликовано в «Национальной базе данных законодательства» 7 ноября 2019 г.

по согласованию с соответствующими министерствами и ведомствами Положение о порядке определения предназначения товаров, перемещаемых физическими лицами через таможенную границу Республики Узбекистан; предложения об изменениях и дополнениях в законодательство, вытекающих из настоящего постановления;

б) обеспечить широкое освещение в средствах массовой информации, а также доведение до населения сути и значения настоящего постановления.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Арипова А.Н., советника Президента Республики Узбекистан Гулямова Р.А. и заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан Ганиева Э.М.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
7 ноября 2019 г.,
№ ПП-4508

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Президента Республики
Узбекистан от 7 ноября 2019 года
№ ПП-4508

**ПЕРЕЧЕНЬ
товаров, не относящихся к товарам для собственных
нужд при их ввозе физическими лицами**

1. Двигатели внутреннего сгорания.
2. Котлы центрального отопления, классифицируемые в субпозиции 8403 10 ТН ВЭД Республики Узбекистан.
3. Машины, механизмы, оборудование, классифицируемые в позициях 8426 — 8430, 8433 — 8442, 8444 00 — 8449 00 000 0, 8453 — 8464, 8465, 8466, 8468, 8474 — 8480, 8486, 8514, 8530, 8534 00, 8535, 8545, 8548, 9024, 9027, 9030 и 9031 ТН ВЭД Республики Узбекистан (за исключением косилок для газонов, парков или спортплощадок, бытовой пилы дисковой).
4. Солярии для загара.
5. Медицинская техника и оборудование (за исключением шприцев, игл, катетеров, канюлей, аналогичных инструментов, оборудования для измерения кровяного давления, температуры, а также аппаратуры, необходимой для использования по медицинским показаниям).
6. Мебель медицинская, хирургическая, стоматологическая или ветеринарная (за исключением необходимой для использования по медицинским показаниям больничных коек с механическими приспособлениями).

7. Парикмахерские кресла и аналогичные кресла, их части.

8. Аппаратура и оборудование для фотолабораторий, классифицируемые в товарной позиции 9010 ТН ВЭД Республики Узбекистан.

9. Приборы, аппаратура и модели, предназначенные для демонстрационных целей, классифицируемые в товарной позиции 9023 00 ТН ВЭД Республики Узбекистан.

10. Игровые автоматы, приводимые в действие монетами, банкнотами, банковскими карточками, жетонами или аналогичными средствами оплаты.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

849 О внесении изменений в постановление Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2017 года № ПП–3263 «О мерах по организации производства высококачественного этилового спирта и ликеро-водочной продукции»*

В целях совершенствования организации современного производства этилового спирта и ликеро-водочной продукции, увеличения экспортного потенциала алкогольной продукции, повышения ее качества и конкурентоспособности:

1. Внести изменения в постановление Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2017 года № ПП–3263 «О мерах по организации производства высококачественного этилового спирта и ликеро-водочной продукции» согласно приложению.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан — министра транспорта Республики Узбекистан Раматова А.Ж.

**Президент
Республики Узбекистан**

Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
7 ноября 2019 г.,
№ ПП–4511

* Настоящее постановление опубликовано в «Национальной базе данных законодательства» 8 ноября 2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Президента Республики
Узбекистан от 7 ноября 2019 года
№ ПП-4511

**Изменения, вносимые в постановление Президента
Республики Узбекистан от 11 сентября 2017 года № ПП-3263
«О мерах по организации производства высококачественного
этилового спирта и ликеро-водочной продукции»**

1. Абзац третий пункта 2 изложить в следующей редакции:
«размещении СП ООО «Premium Uzbekistan» по адресу: г. Ташкент, Яшнабадский район, ул. Фаргона йули, 23/35 для строительства нового ликеро-водочного завода в городе Ташкенте».
2. Абзацы четвертый и пятый пункта 6 изложить в следующей редакции:
«генеральной проектной организацией — АО «O'zog'irsanoatloyiha» instituti»;
генеральной подрядной организацией — ООО «СК Альфа строй».
3. Пункты 7 — 9 признать утратившими силу.
4. В пункте 14 слова «АО «Узбекистон темир йуллари»» заменить словами «СП ООО «Premium Uzbekistan»».
5. Пункт 15 изложить в следующей редакции:
«15. Министерству внутренних дел Республики Узбекистан по заявкам СП ООО «Premium Uzbekistan» обеспечить оформление, выдачу и продление многократных виз, а также временную прописку и продление временной прописки по месту временного проживания иностранных специалистов, персонала иностранных компаний, участвующих в реализации проекта, без взимания государственной пошлины».
6. Пункт 16 изложить в следующей редакции:
«16. Министерству занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан обеспечивать по заявкам СП ООО «Premium Uzbekistan» выдачу (продление) разрешений на привлечение в Республику Узбекистан иностранных специалистов для участия в реализации проекта, а также выдачу (продление) указанным иностранным гражданам подтверждений на право трудовой деятельности на территории Республики Узбекистан без взимания государственной пошлины».

**Министерство юстиции
Республики Узбекистан сообщает
сведения о состоянии государственной регистрации
нормативно-правовых актов министерств, государственных
комитетов и ведомств
с 2 ноября по 8 ноября 2019 года**

I. Зарегистрированы:

1. Приказ министра занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан от 11 октября 2019 года № 40-2019-Б «Об утверждении Перечня категорий, нуждающихся в социальной помощи слоев населения, по проектам которых оказывается финансовая помощь из средств Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности».

Зарегистрирован 4 ноября 2019 года, регистрационный № 3192.

2. Постановление Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике от 2 октября 2019 года № 10-мб «Об утверждении Форм государственной статистической отчетности на 2020 год».

Зарегистрировано 4 ноября 2019 года, регистрационный № 3193.

3. Постановление Государственного комитета Республики Узбекистан от 2 октября 2019 года № 9-мб «О признании утратившими силу приказа «Об утверждении Форм государственной статистической отчетности на 2019 год», а также изменений к нему».

Зарегистрировано 4 ноября 2019 года, регистрационный № 3083-5.

4. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 24 августа 2019 года № 21/10 «О внесении изменений в Правила ведения кассовых операций микрокредитными организациями и ломбардами».

Зарегистрировано 6 ноября 2019 года, регистрационный № 1719-3.

5. Приказ министра народного образования Республики Узбекистан от 10 октября 2019 года № 13-мх «О внесении изменений и дополнения в Положение об итоговой государственной аттестации получающих общее среднее образование».

Зарегистрирован 6 ноября 2019 года, регистрационный № 1778-2.

6. Приказ министра юстиции Республики Узбекистан от 6 ноября

2019 года № 503-мх «Об исключении ведомственных нормативно-правовых актов из государственного реестра».

Зарегистрирован 6 ноября 2019 года, регистрационный № 2656-2.

7. Приказ министра юстиции Республики Узбекистан от 6 ноября 2019 года № 504-мх «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке ведения делопроизводства в органах записи актов гражданского состояния».

Зарегистрирован 6 ноября 2019 года, регистрационный № 2547-3.

8. Приказ Генерального директора Узбекского агентства стандартизации, метрологии и сертификации от 16 октября 2019 года № 137 «О внесении изменений в Перечень групп средств измерений, подлежащих метрологической проверке».

Зарегистрирован 7 ноября 2019 года, регистрационный № 3174-1.

II. Выведены из государственного реестра:

1. Постановление Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике «Об утверждении Форм государственной статистической отчетности на 2019 год» (рег. № 3083 от 31 октября 2018 года), а также изменения к нему (рег. № 3083-1 от 25 марта 2019 года), (рег. № 3083-2 от 13 августа 2019 года), (рег. № 3083-3 от 4 сентября 2019 года), (рег. № 3083-4 от 3 октября 2019 года).

Выведены из государственного реестра на основании приказа министра юстиции от 4 ноября 2019 года № 500-мх.

2. Постановление Министерства народного образования, Министерства здравоохранения Республики Узбекистан «Об утверждении Перечня заболеваний, дающих право ученикам на освобождение от переводных экзаменов и итоговой государственной аттестации» (рег. № 2656 от 17 февраля 2015 года), а также изменение к нему (рег. № 2656-1 от 27 апреля 2017 года).

Выведены из государственного реестра на основании приказа министра юстиции от 6 ноября 2019 года № 503-мх.

Настоящие документы выведены из государственного реестра в связи с изменением в законодательстве и/или принятием нового нормативно-правового акта.

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ АДЛИЯ ВАЗИРЛИГИ

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
ҚОНУН ҲУЖЖАТЛАРИ ТЎПЛАМИ
СОБРАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОСТВА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

*Расмий нашр
Официальное издание*

Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами / Собрание законодательства Республики Узбекистан. 45 (909)-сон, 2019 йил, 11 ноябрь — 248 б.

© Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2019 й.

Таҳрир ҳайъати:

*Очилов Алижон Мухлисович
Мадаминов Авазбек Абдулла ўғли
Аҳмедов Абдумажид Умарович
Бахранов Шавкат Шухратович*

Компьютерда саҳифаловчи:
Қурбонбоев Шерзод Шамуратович

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги
«Адолат» ҳуқуқий ахборот маркази.
100060, Тошкент ш., Миробод тумани, Амир Темур шоҳқўчаси, 19-уй.
Обуна масалалари бўйича тел.: (71) 233-38-08, +99890 936-73-93.

Босишга рухсат этилди 09.11.2019. Бичими 70x108^{1/16}.
Ҳажми 15,5 б.т. Адади 620 нусха, буюртма —
Индекс: 949, Баҳоси келишилган нархда.

«PRINT LINE GROUP» ХК босмаҳонасида чоп этилди,
Тошкент шаҳри, Бунёдкор шоҳқўчаси, 44-уй.