

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
25.04.1996 г.
№ 216-I

О БАНКАХ
И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(Новая редакция)

В редакции Закона РУз от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с
Законом РУз от 06.01.2020 г. № ЗРУ-600

- Глава 1. Общие положения (Статьи 1 - 14)
- Глава 2. Минимальные условия допуска к банковской деятельности (Статьи 15 - 28)
- Глава 3. Филиалы и представительства (Статьи 29 - 31)
- Глава 4. Корпоративное управление банком (Статьи 32 - 37)
- Глава 5. Пруденциальные требования и управление рисками (Статьи 38 - 44)
- Глава 6. Пруденциальный надзор за деятельностью банков и надзорные мероприятия (Статьи 45 - 52)
- Глава 7. Меры и санкции, принимаемые Центральным банком за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности (Статьи 53 - 59)
- Глава 8. Межбанковские операции и обслуживание клиентов (Статьи 60 - 64)
- Глава 9. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг (Статьи 65 - 69)
- Глава 10. Учет, отчетность и аудиторская проверка в банках (Статьи 70 - 75)
- Глава 11. Реорганизация и ликвидация банков (Статьи 76 - 81)
- Глава 12. Заключительные положения (Статьи 82 - 83)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- Статья 1. Цель настоящего Закона
- Статья 2. Законодательство о банках и банковской деятельности
- Статья 3. Основные понятия
- Статья 4. Государственный орган, регулирующий сферу банковской деятельности
- Статья 5. Финансовые операции
- Статья 6. Вклад (депозит)

- Статья 7. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков
- Статья 8. Независимость банков
- Статья 9. Разграничение обязательств государства и банков
- Статья 10. Ассоциации банков
- Статья 11. Наименование банка
- Статья 12. Учредители банка
- Статья 13. Уставный капитал банка
- Статья 14. Устав и внутренние положения банка

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;

иностраный 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) только 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

Статья 16. Выдача предварительного разрешения на создание банка
Статья 17. Дополнительные требования к иностранным учредителям при создании ими банка или участия в уставном капитале банка
Статья 18. Консультации с органами, предшествующие лицензированию
Статья 19. Отказ в выдаче предварительного разрешения на создание банка
Статья 20. Государственная регистрация банка и выдача лицензии
Статья 21. Отказ в государственной регистрации банка и выдаче лицензии
Статья 22. Разрешение и ограничение на владение акциями банка
Статья 23. Выдача предварительного разрешения на приобретение акций банка
Статья 24. Оценка потенциального приобретателя
Статья 25. Несоблюдение требований о соответствии акционера
Статья 26. Уведомление о приобретении, изменении или отчуждении существенного владения
Статья 27. Обязательство по информированию
Статья 28. Приобретение банками собственных акций

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 запроса 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, установленном законом. (Часть в редакции Закона РУз от 06.01.2020 г. N ЗРУ-600) (См. Предыдущую редакцию)

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, необходимому 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 статьей, 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 прямых 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

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

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

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

Статья 33. Корпоративное управление
Статья 34. Наблюдательный совет банка
Статья 35. Правление банка
Статья 36. Применение руководящих принципов
Статья 37. Меры по предупреждению коррупции,
правила этического поведения работников банка
и недопущение конфликта интересов

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 персонал 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

Статья 39. Ограничение распределения прибыли

Статья 40. Обязательные резервные требования

Статья 41. Аутсорсинг банковских услуг и операций

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

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

Статья 44. Сделки со связанными лицами банка

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 услуги 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
- Статья 46. Процесс проверки и оценки
- Статья 47. Программа пруденциального надзора
- Статья 48. Консолидированный надзор
- Статья 49. План восстановления финансового положения банка
- Статья 50. Надзорные функции
- Статья 51. Надзорные меры
- Статья 52. Временный управляющий

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 меры 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, требовать 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 операциями 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 освобождать 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

Статья 54. Грубые нарушения

Статья 55. Серьезные нарушения

Статья 56. Незначительные нарушения

Статья 57. Меры и санкции за грубые нарушения

Статья 58. Меры и санкции за серьезные нарушения

Статья 59. Меры и санкции за незначительные нарушения

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 полуторакратного 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

Статья 61. Отношения между банками и их клиентами

Статья 62. Процентные ставки по кредитам, депозитам
и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка

Статья 63. Обеспечение возвратности кредитов

Статья 64. Объявление заемщика неплатежеспособным

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 статьёй, 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

Статья 66. Раскрытие информации о банковских услугах

Статья 67. Права вкладчиков

Статья 68. Рассмотрение обращений

Статья 69. Антимонопольные правила

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

Статья 71. Отчетность банков

Статья 72. Публикация банками финансовых отчетов

Статья 73. Хранение документов по операциям банков

Статья 74. Аудиторская проверка банков и банковской группы

Статья 75. Требования к аудиторской организации,
осуществляющей аудиторскую проверку банка и банковской группы

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

Статья 77. Отзыв лицензии

Статья 78. Прекращение деятельности и ликвидация банка

Статья 79. Добровольная ликвидация

Статья 80. Принудительная ликвидация

Статья 81. Полномочия ликвидационной комиссии

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 ликвидированным 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

Статья 83. Ответственность за нарушение законодательства
о банках и банковской деятельности

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.

Национальная база данных законодательства (www.lex.uz), 6 ноября 2019 г.

"Народное слово", 6 ноября 2019 г.

"Собрание законодательства Республики Узбекистан",
11 ноября 2019 г., N 45, ст. 845

