

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

573 О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности*

Принят Законодательной палатой
8 ноября 2012 года

Одобен Сенатом 5 декабря 2012 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель и основные задачи настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области частных банковских и иных частных финансовых институтов (далее — частные банковские и финансовые институты) и гарантий их деятельности.

Основными задачами настоящего Закона являются обеспечение защиты прав и законных интересов частных банковских и финансовых институтов, создание условий для привлечения в банковско-финансовую сферу частного капитала, расширение конкуренции и повышение качества обслуживания клиентов на рынке банковских и других финансовых услуг.

Статья 2. Законодательство о частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности

Законодательство о частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их 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 частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Частные банковские и финансовые институты

Частные банковские и финансовые институты — банки и другие кредитные организации, страховые организации, а также иные юридические лица, предоставляющие исключительно финансовые услуги, в уставном фонде (уставном капитале) которых доля физических лиц — учредителей (участников) должна составлять не менее пятидесяти процентов.

* Настоящий Закон опубликован в газете «Народное слово» 18 декабря 2012 г.

Частные банковские и финансовые институты являются субъектами предпринимательства.

Не могут быть учредителями (участниками) частных банковских и финансовых институтов:

юридические лица, в уставном фонде (уставном капитале) которых имеется доля государства;

государственные органы, а также политические партии, профессиональные союзы, общественные фонды и религиозные организации.

Должностные лица государственных органов не могут занимать оплачиваемую должность в частных банковских и финансовых институтах.

Статья 4. Имущественная основа деятельности частных банковских и финансовых институтов

Деятельность частных банковских и финансовых институтов может осуществляться на основе их собственного имущества и (или) привлеченного имущества в порядке, установленном законодательством.

Имущество, в том числе имущественные права, на основе и посредством которых частные банковские и финансовые институты осуществляют свою деятельность, может быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением и (или) прекращением прав и обязанностей, в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 5. Организация деятельности частных банковских и финансовых институтов

Организация деятельности частных банковских и финансовых институтов осуществляется в соответствии с законодательством.

Специально уполномоченными государственными органами по регулированию и надзору за деятельностью частных банковских и финансовых институтов являются государственные органы, на которые возложены функции регулирования и надзора за деятельностью организаций, предоставляющих банковские, страховые, лизинговые или иные финансовые услуги в соответствии с законодательством.

Специально уполномоченные государственные органы в случаях, предусмотренных законодательством, в соответствующей сфере деятельности могут устанавливать квалификационные требования к руководителям частных банковских и финансовых институтов, а также устанавливать обязательные для исполнения частными банковскими и финансовыми институтами экономические нормативы и предельные размеры осуществляемых инвестиций за счет привлеченных средств.

Порядок регулирования и надзора за деятельностью частных банковских и финансовых институтов определяется законодательством.

Статья 6. Налогообложение деятельности частных банковских и финансовых институтов

Налогообложение деятельности частных банковских и финансовых инс-

титуты осуществляется в соответствии с налоговым законодательством, и для них могут быть предусмотрены льготы и преференции по налогам и другим обязательным платежам.

Глава 2. Права и обязанности частных банковских и финансовых институтов

Статья 7. Права частных банковских и финансовых институтов

Частные банковские и финансовые институты вправе:

самостоятельно осуществлять свою деятельность и оказывать банковские и финансовые услуги;

выбирать стратегию развития и программы участия на рынке банковских и финансовых услуг;

получать доход (прибыль) от своей деятельности в неограниченном размере и распоряжаться им по своему усмотрению согласно учредительным документам;

осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность.

Частные банковские и финансовые институты могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 8. Обязанности частных банковских и финансовых институтов

Частные банковские и финансовые институты обязаны:

выполнять обязательства, вытекающие из заключенных ими договоров; уплачивать налоги и другие обязательные платежи;

устанавливать размер оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), не ниже установленного законодательством размера по первому разряду Единой тарифной сетки по оплате труда, своевременно производить расчеты с ними, а также страховать в качестве работодателя свою гражданскую ответственность;

соблюдать требования законодательства и нормативных документов в области охраны труда и техники безопасности;

соблюдать требования законодательства о конкуренции и о защите прав потребителей;

своевременно информировать соответствующие государственные органы об изменении местонахождения (почтового адреса) и иных реквизитов в соответствии с законодательством;

соблюдать требования ведения бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательством;

в установленном порядке и сроки представлять в соответствующие государственные органы отчетность о своей деятельности.

Частные банковские и финансовые институты могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 9. Объединения частных банковских и финансовых институтов

Частные банковские и финансовые институты в целях координации деятельности, защиты своих прав и законных интересов могут объединяться в ассоциации (союзы) и иные объединения в соответствии с законодательством.

Глава 3. Гарантии деятельности частных банковских и финансовых институтов

Статья 10. Гарантии прав и охраняемых законом интересов частных банковских и финансовых институтов

Государство гарантирует частным банковским и финансовым институтам равные права и создает равные возможности для доступа к материально-техническим, финансовым, трудовым, информационным и другим ресурсам.

Государство гарантирует свободу предпринимательской деятельности и правовую защиту частных банковских и финансовых институтов.

Дискриминация в отношении частных банковских и финансовых институтов не допускается.

Статья 11. Гарантии права собственности частных банковских и финансовых институтов

Право собственности частных банковских и финансовых институтов, а также их учредителей (участников) неприкосновенно и защищается государством.

Статья 12. Гарантии от национализации, конфискации и реквизиции имущества частных банковских и финансовых институтов

Имущество частных банковских и финансовых институтов не подлежит национализации, конфискации и реквизиции, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Изъятие имущества, в том числе земельного участка, находящегося в собственности частных банковских и финансовых институтов, в случаях национализации и реквизиции осуществляется только при условии полного возмещения частным банковским и финансовым институтам его рыночной стоимости, а также убытков, причиненных частным банковским и финансовым институтам в связи с таким изъятием, если иное не предусмотрено законом.

Частные банковские и финансовые институты вправе обжаловать в судебном порядке решение о национализации, конфискации и реквизиции имущества, находящегося в их собственности.

Статья 13. Гарантии невмешательства в деятельность частных банковских и финансовых институтов

Государственные органы, другие организации и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность частных банковских и финансовых институтов, осуществляемую в соответствии с законодательством.

Если государственные органы, другие организации и их должностные лица обнаружат нарушения законодательства в деятельности частных банковских и финансовых институтов, они могут принимать те меры, на которые они уполномочены и которые прямо связаны с устранением конкретного нарушения. Государственные органы, другие организации и их должностные лица не могут использовать факт наличия нарушения в качестве основания для вмешательства или ограничения иной законной деятельности частных банковских и финансовых институтов.

Государственным органам, другим организациям и их должностным лицам запрещается вмешиваться в деятельность частных банковских и финансовых институтов, включая назначение руководящих работников данных институтов и их филиалов, требование различного рода выплат и взносов за счет средств частных банковских и финансовых институтов. Правоохранительным и контролирующим органам запрещается вмешиваться в деятельность частных банковских и финансовых институтов по управлению предпринимательскими рисками, в том числе связанных с формированием кредитного портфеля и активов частных банковских и финансовых институтов.

Статья 14. Гарантии самостоятельного установления размера оплаты за оказываемые финансовые услуги

Размер оплаты за оказание финансовых услуг устанавливается частными банковскими и финансовыми институтами самостоятельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 15. Гарантии свободы распоряжения доходом (прибылью)

Частные банковские и финансовые институты по своему усмотрению распоряжаются доходом (прибылью), остающимся после покрытия всех издержек, в том числе установленных учредительными документами, а также уплаты налогов и других обязательных платежей, за исключением случаев принудительного взыскания в судебном порядке.

Статья 16. Гарантии доступа к информации

Государственные и иные органы, их должностные лица обязаны обеспечивать частным банковским и финансовым институтам возможность ознакомления с актами законодательства, документами, решениями и иными материалами, затрагивающими их права и законные интересы. Доступ к информации обеспечивается путем опубликования и распространения актов законодательства, документов, решений и иных материалов в средствах

массовой информации, в том числе через всемирную информационную сеть Интернет на официальных веб-сайтах государственных и иных органов.

Глава 4. Защита прав частных банковских и финансовых институтов

Статья 17. Защита деловой репутации частных банковских и финансовых институтов

Частные банковские и финансовые институты вправе требовать в судебном порядке опровержения порочащих их деловую репутацию сведений, если лицо, распространившее такие сведения, не докажет, что они соответствуют действительности.

Если сведения, порочащие деловую репутацию частных банковских и финансовых институтов, распространены в средствах массовой информации, они должны быть опровергнуты в тех же средствах массовой информации. Если указанные сведения содержатся в документе, исходящем от организации, такой документ подлежит замене или отзыву. Порядок опровержения в иных случаях устанавливается судом.

Частные банковские и финансовые институты, в отношении которых распространены сведения, порочащие их деловую репутацию, вправе наряду с опровержением таких сведений требовать возмещения убытков и компенсации морального вреда, причиненных их распространением.

Статья 18. Защита нераскрытой информации частных банковских и финансовых институтов

Информация частных банковских и финансовых институтов, составляющая коммерческую тайну, неизвестная третьим лицам (нераскрытая информация), защищается в случае, когда такая информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Право на защиту нераскрытой информации от незаконного использования возникает независимо от выполнения в отношении этой информации каких-либо формальностей (ее государственной регистрации, получения свидетельств и т. п.).

Правила о защите нераскрытой информации не применяются в отношении сведений, которые в соответствии с законом не могут составлять служебную или коммерческую тайну (сведения о юридических лицах, правах на имущество и сделках с ним, подлежащие государственной регистрации, сведения, подлежащие предоставлению в качестве государственной статистической отчетности, и др.).

Лицо, без законных оснований получившее или распространившее нераскрытую информацию либо использующее ее, обязано возместить тому, кто правомерно обладает этой информацией, убытки, причиненные ее незаконным использованием.

Лицо, самостоятельно и правомерно получившее сведения, составляющие содержание нераскрытой информации, вправе использовать эти сведения независимо от прав обладателя соответствующей нераскрытой информации и не отвечает перед ним за такое использование.

Статья 19. Возмещение вреда, причиненного частным банковским и финансовым институтам

Вред, причиненный частным банковским и финансовым институтам, подлежит возмещению лицом, его причинившим, в полном объеме, включая упущенную выгоду. Законом может быть возложена обязанность возмещения вреда на лицо, не являющееся причинителем вреда.

Убытки, причиненные частным банковским и финансовым институтам в результате незаконных решений государственных и иных органов или действий (бездействия) их должностных лиц, в том числе принятия не соответствующего законодательству акта государственного и иного органа, подлежат возмещению государством и иным органом на основании решения суда. Решением суда возмещение убытков может быть возложено на должностных лиц государственных и иных органов, по вине которых причинены убытки.

Вред, причиненный частным банковским и финансовым институтам в результате незаконного проведения проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов, а также незаконных решений, действий (бездействия) работников государственных и иных органов, в том числе привлекаемых ими к проведению проверок лиц, подлежит возмещению государственными или иными органами, причинившими вред, в полном объеме, включая упущенную выгоду.

Государственные и иные органы, возместившие причиненный вред частным банковским и финансовым институтам, имеют право регрессного требования в отношении работников государственных и иных органов, а также привлекаемых ими к проведению проверок лиц, по вине которых причинен вред частным банковским и финансовым институтам.

Статья 20. Ограничение проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов

Проверки деятельности частных банковских и финансовых институтов, проводимые контролирующими органами, могут осуществляться в плановом порядке не чаще одного раза в пять лет по решению специально уполномоченного органа по координации деятельности контролирующих органов в соответствии с законодательством.

Проверки деятельности частных банковских и финансовых институтов не могут превышать тридцати календарных дней и не должны создавать препятствия частным банковским и финансовым институтам для их полноценного функционирования.

Контролирующий орган обязан в письменной форме известить частные банковские и финансовые институты о начале проведения плановой про-

верки не менее чем за тридцать календарных дней до начала проведения проверки с указанием сроков и предмета проведения проверки.

Основанием для проведения проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов органами прокуратуры, внутренних дел и Службы национальной безопасности Республики Узбекистан является наличие возбужденного уголовного дела. При этом проверкой может охватываться деятельность частных банковских и финансовых институтов, связанная только с возбужденным уголовным делом, о чем должно быть указано в постановлении о назначении проверки.

Частные банковские и финансовые институты имеют право не допускать к проверке лиц, не имеющих оснований для ее проведения, не выполнять требования правоохранительных и контролирующих органов по вопросам, не входящим в их компетенцию, и не знакомить их с материалами, не относящимися к предмету проверки.

Результаты проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов оформляются актом (справкой), один экземпляр которого остается у проверяемого частного банковского и финансового института в день окончания проверки.

Все неустранимые разногласия и неясности применения норм законодательства, возникающие при проведении проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов, толкуются в пользу частных банковских и финансовых институтов.

Проверки деятельности частных банковских и финансовых институтов, проводимые со стороны специально уполномоченных государственных органов по регулированию и надзору за деятельностью частных банковских и финансовых институтов, осуществляются в порядке, установленном законодательством.

Руководители, работники правоохранительных и контролирующих органов, а также привлекаемые к проведению проверок лица несут ответственность в соответствии с законодательством за незаконное осуществление ими проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов, в том числе за незаконные решения, действия (бездействие).

Статья 21. Требования к должностным лицам, осуществляющим проверки деятельности частных банковских и финансовых институтов

Проверки деятельности частных банковских и финансовых институтов осуществляются должностными лицами правоохранительных и контролирующих органов.

Допуск должностных лиц контролирующих органов к проверке деятельности частных банковских и финансовых институтов осуществляется при наличии у этих лиц выписки из плана проведения проверок, утвержденного специально уполномоченным органом по координации деятельности контролирующих органов, или копии решения о проведении внеплановой либо встречной проверки, принятого этим органом, а также копии приказа конт-

ролирующего органа о проведении проверки с указанием целей проверки, состава проверяющих должностных лиц и сроков ее проведения, специального удостоверения о допуске к проведению проверок и удостоверения личности проверяющих должностных лиц.

При проведении проверок деятельности частных банковских и финансовых институтов должностные лица правоохранительных и контролирурующих органов производят соответствующую запись в книге регистрации проверок в порядке, установленном законодательством.

Должностные лица правоохранительных и контролирующих органов при проверке деятельности частных банковских и финансовых институтов обязаны обеспечивать соблюдение коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны, а также нераскрытой информации частных банковских и финансовых институтов.

Статья 22. Обжалование решений государственных и иных органов, действий (бездействия) их должностных лиц

Частные банковские и финансовые институты имеют право обжаловать незаконные решения государственных и иных органов, действия (бездействие) их должностных лиц, связанные с деятельностью частных банковских и финансовых институтов, по своему усмотрению в вышестоящий в порядке подчиненности орган или должностному лицу либо непосредственно в суд.

Подача жалобы в вышестоящий в порядке подчиненности орган или должностному лицу не исключает права на подачу аналогичной жалобы в суд.

Частные банковские и финансовые институты освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд на решения государственных и иных органов, действия (бездействие) их должностных лиц о нарушении прав и законных интересов частных банковских и финансовых институтов, связанных с осуществлением их деятельности.

Глава 5. Заключительные положения

Статья 23. Разрешение споров

Споры в области частных банковских и финансовых институтов и гарантий их деятельности разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

Ст. 573-574

— 108 —

№ 51 (551)

Статья 25. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

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

Статья 26. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Узбекистан**

И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
17 декабря 2012 г.,
№ ЗРУ-339