



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

**СБОРНИК
ЗАКОНОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ
БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**



ТАШКЕНТ – «УЗБЕКИСТАН» – 2013

347.4/5 - Банковское право

Настоящий сборник подготовлен Центральным банком Республики Узбекистан, куда вошли законодательные документы, регулирующие банковскую деятельность на 1 января 2014 года.

ISBN 978-9943-01-703-0

© ИПТД «УЗБЕКИСТАН», 2011

© Центральный банк Республики Узбекистан, 2011

© ИПТД «УЗБЕКИСТАН», 2013

2014/8 ^674	Alisher Navoiy nomligi O'zbekiston MK
----------------	---

У 51833
391

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКОНЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 года № 154-I	5
Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 года № 216-I	28
Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» от 5 апреля 2002 года № 360-II	45
Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании» от 11 декабря 2003 года № 556-II	52
Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне» от 30 августа 2003 года № 530-II	65
Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 года № 279-I	72
Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» от 26 апреля 1996 года № 223-I	81
Закон Республики Узбекистан «Об иностранных инвестициях» от 30 апреля 1998 года № 609-I	161
Закон Республики Узбекистан «О залоге» от 1 мая 1998 года № 614-I	175
Закон Республики Узбекистан «Об инвестиционной деятельности» от 24 декабря 1998 года № 719-I	200
Закон Республики Узбекистан «О лизинге» от 14 апреля 1999 года № 756-I	213
Закон Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» от 25 мая 2000 года № 69-II	224

Закон Республики Узбекистан «О внешнеэкономической деятельности» от 26 мая 2000 года № 77-II	249
Закон Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи» от 11 декабря 2003 года № 562-II	261
Закон Республики Узбекистан «Об экспортном контроле» от 26 августа 2004 года № 658-II	272
Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» от 26 августа 2004 года № 660-II	278
Закон Республики Узбекистан «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» от 2 декабря 2004 года № 702-II	289
Закон Республики Узбекистан «Об электронных платежах» от 16 декабря 2005 года № ЗРУ-13	301
Закон Республики Узбекистан «О защите информации в автоматизированной банковской системе» от 4 апреля 2006 года № ЗРУ-30	309
Закон Республики Узбекистан «О потребительском кредите» от 6 мая 2006 года № ЗРУ-33	313
Закон Республики Узбекистан «О микрофинансировании» от 15 сентября 2006 года № ЗРУ-50	322
Закон Республики Узбекистан «Об ипотеке» от 4 октября 2006 года № ЗРУ-58	330
Закон Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» от 22 июля 2008 года № ЗРУ-163	375
Закон Республики Узбекистан «Об обмене кредитной информацией» от 4 октября 2011 года № ЗРУ-301	421
Закон Республики Узбекистан «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности» от 17 декабря 2012 года № ЗРУ-339	437
Закон Республики Узбекистан «О залоговом реестре» от 23 октября 2013 года № ЗРУ-356	450

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

21 декабря 1995 года № 154-1

О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 29 августа 1998 года № 681-1, от 15 апреля 1999 года № 772-1, от 15 декабря 2000 года № 175-II, от 13 декабря 2002 года № 447-II, от 3 декабря 2004 года № 714-II, от 20 сентября 2006 года № ЗРУ-54, от 28 декабря 2007 года № ЗРУ-138, от 7 апреля 2009 года № ЗРУ-206, от 9 сентября 2009 года № ЗРУ-216, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223 и от 22 декабря 2009 года № ЗРУ-238)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус

Правовой статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации и деятельности Центрального банка определяются Конституцией Республики Узбекистан, настоящим Законом и другими законодательными актами.

Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства.

Центральный банк — экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов.

Центральный банк и его учреждения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и своим наименованием.

Статья 2. Имущество

Имущество Центрального банка составляют его денежные и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе Центрального банка.

Центральный банк вправе владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, отраженным в его балансе, в установленном законодательством порядке.

Статья 3. Главная цель и основные задачи

Главной целью Центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты.

Основными задачами являются:

формирование, принятие и реализация монетарной политики и политики в области валютного регулирования;

организация и обеспечение эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан;

лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, надзор за банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами, лицензирование производства бланков ценных бумаг;

хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;

организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Статья 4. Запрещенные виды деятельности Центрального банка

Центральный банк не вправе:

заниматься оказанием финансовой помощи;

осуществлять коммерческую деятельность;

участвовать в капиталах банков и других юридических лиц, за исключением участия в капиталах Народного банка Республики Узбекистан, акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк», а также предприятий и организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Статья 5. Подотчетность

Центральный банк подотчетен Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Сенат Олий Мажлиса:

назначает и освобождает от должности по представлению Президента Республики Узбекистан председателя Правления Центрального банка;

рассматривает годовой отчет, а также заключение аудитора.

Центральный банк ежегодно публикует в печати доклад о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики.

Статья 6. Независимость Центрального банка

Центральный банк независим в принятии решений в пределах своих полномочий.

Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк — по обязательствам государства, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами.

Статья 7. Нормативные акты

Центральный банк в пределах своей компетенции издаёт нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан.

Нормативные акты Центрального банка вступают в силу со дня опубликования, если в самом акте не предусмотрено иное.

Статья 8. Организационная структура

Центральный банк представляет собой единую централизованную систему управления.

Для выполнения возложенных задач Центральный банк создает соответствующие службы и учреждения.

В столице Республики Каракалпакстан, областных центрах и городе Ташкенте Центральный банк создает главные управления, не имеющие статуса юридического лица.

Службы и учреждения Центрального банка действуют на основании положений, утверждаемых правлением Центрального банка (в дальнейшем Правление).

Статья 9. Внешнеэкономическая деятельность

Центральный банк вправе:

представлять интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств, международных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

производить финансовые операции, в том числе оказывать банковские услуги иностранным правительствам, иностранным центральным банкам и органам денежно-кредитного регулирования, а также международным организациям, членами которых является Республика Узбекистан;

открывать представительства в иностранных государствах; осуществлять аккредитацию в Республике Узбекистан представительств иностранных банков.

Взаимоотношения Центрального банка с банками и кредитными учреждениями других государств осуществляются в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан, а также межбанковскими соглашениями.

II. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

Статья 10. Уставный капитал Центрального банка

Размер уставного капитала Центрального банка составляет два миллиарда сумов. Увеличение размера уставного капитала производится по решению Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Уставный капитал Центрального банка не подлежит передаче или использованию в качестве залогового обеспечения.

Статья 11. Определение и распределение прибыли

Прибыль Центрального банка за каждый финансовый год определяется после:

формирования резервов, покрытия возможных потерь по безнадежным, сомнительным долгам и другим активам; учета всех доходов и расходов, а также фактической оценки активов и пассивов в соответствии с общепринятой бухгалтерской практикой.

Нереализованные доходы и расходы Центрального банка, образующиеся от переоценки золотовалютных резервов в результате изменения курса иностранной валюты или стоимости драгоценных металлов, относятся в фонд переоценки по операциям с золотовалютными резервами.

Прибыль Центрального банка распределяется в порядке, установленном Правлением, одновременно с утверждением годового отчета.

По решению Правления могут формироваться различные резервы и фонды целевого назначения.

Остаток прибыли после пополнения в установленном порядке резервов и фондов целевого назначения направляется в доход республиканского бюджета.

Не допускается перечисление прибыли в республиканский бюджет до рассмотрения годового отчета.

Статья 12 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 28.12.2007 г. № ЗРУ-138

Статья 13. Отчетность

Отчетный период Центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет не позднее 15 мая представляется на рассмотрение Сената Олий Мажлиса.

Статья 14. Аудит Центрального банка

Аудит Центрального банка производится ежегодно независимыми аудиторскими организациями.

III. УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 15. Правление Центрального банка

Высшим органом Центрального банка является его Правление.

Правление определяет основные направления политики и деятельности Центрального банка, осуществляет управление банком.

Статья 16. Состав Правления

Правление состоит из одиннадцати человек. В состав Правления входят председатель Центрального банка, его заместители, а также руководители основных подразделений банка.

Председателем Правления является председатель Центрального банка. Члены Правления (кроме первого заместителя и заместителей Председателя Центрального банка) ут-

верждаются Кенгашем Сената Олий Мажлиса по представлению председателя Центрального банка.

Статья 17. Полномочия Правления

Правление обладает следующими полномочиями:

определяет основные направления монетарной политики, включая масштаб операций Центрального банка на открытом рынке, учетные и ссудные процентные ставки Центрального банка и норму обязательных резервов банков в Центральном банке;

утверждает нормативные акты Центрального банка;

решает вопрос об участии Центрального банка в международных организациях;

определяет номинальную стоимость и образцы банковских билетов и монет, а также условия изъятия денежных знаков;

утверждает размеры и условия предоставления ссуд правительству Республики Узбекистан;

утверждает экономические нормативы для банков и правила проведения финансовых операций для кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также рассматривает их соблюдение;

принимает решения о выдаче и отзыве лицензий на занятие банковской деятельностью, осуществляет лицензирование деятельности кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также производства бланков ценных бумаг;

определяет организационную структуру Центрального банка;

создает, реорганизовывает и ликвидирует учреждения и предприятия Центрального банка;

утверждает смету расходов и доходов Центрального банка;

рассматривает годовые и финансовые отчеты Центрального банка;

утверждает руководителей структурных подразделений, учреждений и предприятий Центрального банка;

заслушивает отчеты и доклады руководителей структурных подразделений Центрального банка, его учреждений и организаций;

устанавливает условия найма, увольнения, оплаты труда работников Центрального банка в соответствии с законодательством, а также порядок получения ими кредитов и приобретения акций;

рассматривает и решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Центрального банка.

Статья 18. Заседания Правления

Заседания Правления проводятся не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления созываются председателем Центрального банка. Они могут быть созваны также по требованию не менее трех членов Правления.

Председательствует на заседаниях Правления председатель Центрального банка, а в случае его отсутствия — один из его заместителей.

Заседание Правления правомочно при участии не менее двух третей его членов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос председателя Центрального банка является решающим.

Заседания Правления являются, как правило, закрытыми.

Статья 19. Решения Правления

Решение Правления принимается в форме постановления.

Статья 20. Председатель Центрального банка

Председатель Центрального банка:

руководит деятельностью Центрального банка и его Правления, распоряжается фондами банка и несет ответственность за выполнение задач, возложенных на Центральный банк;

решает вопросы деятельности Центрального банка, за исключением отнесенных настоящим Законом к компетенции Правления;

подписывает постановления Правления, издает приказы и распоряжения;

совершает действия по оперативному управлению деятельностью и текущим операциям Центрального банка;

представляет Центральный банк в Олий Мажлисе, в правительстве, министерствах и ведомствах, судах, банках и учреждениях, международных и иностранных организациях по всем вопросам банковской деятельности;

порукает решение отдельных вопросов своим заместителям, руководителям структурных подразделений центрального аппарата, руководителям территориальных учреждений.

Срок полномочий председателя Центрального банка — пять лет.

В случае отсутствия председателя Центрального банка его обязанности выполняет один из заместителей.

Статья 21. Основания для освобождения от занимаемой должности председателя Центрального банка

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности по следующим основаниям: истечение срока полномочий;

личное заявление об отставке с указанием причин;

признание в установленном законом порядке виновным в совершении преступления;

невозможность исполнения своих служебных обязанностей по состоянию здоровья, на основании заключения государственной медицинской комиссии;

совершение действий, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности и по другим основаниям, предусмотренным в законодательстве.

Статья 22. Заместители председателя Центрального банка

Первый заместитель и заместители Председателя Центрального банка назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Республики Узбекистан по представлению Председателя Центрального банка.

IV. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 23. Основные направления монетарной политики

Центральный банк разрабатывает основные направления монетарной политики Республики Узбекистан на предстоящий год и ежегодно не позднее, чем за тридцать дней до начала следующего финансового года информирует об этом Сенат Олий Мажлиса. Основные направления монетарной политики должны содержать:

анализ и прогноз экономической конъюнктуры;

экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы;

целевые показатели темпа годового прироста денежной массы, включая изменения внутренних активов Центрального банка;

основные направления валютной и процентной политики;

основные целевые параметры действий по денежно-кредитному регулированию.

Статья 24. Целевые ориентиры изменений монетарных показателей

Центральный банк, исходя из состояния денежно-кредитных, финансовых, валютных и ценовых отношений в Республике Узбекистан, может устанавливать целевые ориентиры изменений одного или нескольких монетарных показателей.

Статья 25. Операции на открытом рынке

Центральный банк может покупать и продавать на открытом рынке государственные ценные бумаги, а также долговые обязательства, выпущенные самим Центральным банком.

Центральный банк не может использовать операции на открытом рынке для финансирования бюджетом любого уровня, а также покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением.

Статья 26. Учетные операции Центрального банка

Центральный банк может учитывать краткосрочные казначейские векселя, а также коммерческие векселя, оплата которых гарантирована банками.

Условия проведения учетных операций, включая размеры учетной ставки, устанавливаются Центральным банком.

Статья 27. Процентные ставки по операциям Центрального банка

Центральный банк самостоятельно устанавливает процентные ставки по своим операциям.

Статья 28. Обязательные резервные требования

Центральный банк предписывает банкам хранение резервов на установленном им минимальном уровне. Минимальный уровень обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, определяется нормативными актами Центрального банка и зависит от размера, вида и срока вкладов, других обязательств банков. Размеры обязательных резервов одинаковы для всех банков по каждой категории привлеченных средств и вкладов.

Обязательные резервы депонируются в Центральном банке в виде денежной наличности или вкладов в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

В предписаниях об установлении или изменении нормативов или состава обязательных резервных требований указываются сроки не менее одного месяца, к которым банки должны выполнить новые нормативы по составу или размеру резервов.

Решение о выплате процентов по обязательным резервам принимается Центральным банком.

Статья 29. Санкции за невыполнение нормы обязательных резервных требований

В случае невыполнения банком правил статьи 28 о поддержании минимальных обязательных резервных требований Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке с этого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования.

Статья 30. Рефинансирование банков Центральным банком

Центральный банк вправе на установленных им условиях предоставлять банкам кредиты под залог следующих активов:

золота, иностранной валюты, валютных и других ценностей, входящих в категорию международных резервов;

государственных долговых обязательств и других долговых инструментов, гарантированных правительством;

депонированных в Центральном банке и приемлемых для него депозитариях активов, разрешенных к купле-продаже или иным операциям Центрального банка в рамках настоящего закона;

коммерческих векселей, оплата которых гарантирована банками.

Центральный банк публикует условия частных банков в своей системе рефинансирования.

Статья 31. Обслуживание клиентов Центральным банком

Центральный банк в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, может осуществлять банковские операции по обслуживанию основных счетов органов государственной власти и управления, их учреждений и организаций, органов Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы национальной безопасности, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного таможенного комитета, а также подведомственных Центральному банку предприятий, учреждений и организаций.

V. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 32. Денежная система

Денежная система Республики Узбекистан включает в себя денежную единицу Республики Узбекистан, организацию и регулирование денежного обращения.

Денежной единицей Республики Узбекистан является сум. Один сум состоит из ста тийинов.

Сум является единственным неограниченным законным средством платежа в Республике Узбекистан.

Статья 33. Полномочия Центрального банка по выпуску денежных знаков

Центральный банк имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве законных платежных средств на территории Республики Узбекистан. Их подделка и незаконное изготовление влекут ответственность в соответствии с законодательством.

Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Центральный банк не возмещает уничтоженные, потерянные, фальшивые, подделанные и ставшие недействительными банкноты и монеты.

Образцы банкнот и монет, а также их дизайн утверждаются Центральным банком по согласованию с Кенгашем Сената Олий Мажлиса. Дизайн банкнот и монет является собственностью Центрального банка. Сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются Центральным банком в средствах массовой информации.

Центральный банк и уполномоченные им банки производят по требованию без всякой платы или комиссионного сбора обмен одних номиналов банкнот и монет на другие.

Статья 34. Изготовление и хранение денежных знаков

Центральный банк обеспечивает печатание банкнот и чеканку монет, хранение не выпущенных в обращение денежных знаков, а также хранение и уничтожение печатных форм и красок, устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, а также их уничтожения.

Статья 35. Требования, предъявляемые к использованию денежных знаков в обращении

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Центральным банком, обязательны к приему по их нарицательной стоимости во все виды платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Республики Узбекистан.

Статья 36. Осуществление платежей

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в виде наличных или безналичных расчетов.

Безналичные расчеты на территории Республики Узбекистан осуществляются через банки. Формы и правила безналичных расчетов устанавливаются Центральным банком.

Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами определяется Центральным банком.

Статья 37. Поврежденные денежные знаки

Центральный банк устанавливает порядок определения годности к использованию денежных знаков и замены поврежденных банкнот и монет. Порядок определения годности денежных знаков и их обмена подлежит опубликованию.

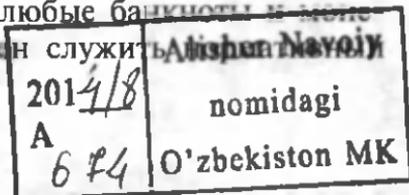
Банки без ограничений обменивают поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными правилами.

Статья 38. Выпуск наличных денежных средств в обращение

Выпуск наличных денежных средств в обращение и изъятие их из обращения осуществляются исключительно Центральным банком.

Статья 39. Изъятие денежных знаков

Центральный банк вправе изымать из обращения на территории Республики Узбекистан любые банкноты и монеты. Основанием для этого должен служить



документ Центрального банка с указанием порядка обмена и периода времени обмена.

По истечении срока, установленного Центральным банком для обмена, банкноты и монеты перестают быть законными платежными средствами.

VI. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМИ РЕЗЕРВАМИ

Статья 40. Валютное регулирование

Центральный банк является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.

Центральный банк:

издает нормативные акты по валютному регулированию, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан;

выдает и отзывает лицензии на проведение операции в иностранной валюте банкам, другим юридическим и физическим лицам, осуществляет надзор и регулирование их деятельности;

устанавливает лимиты открытой валютной позиции и другие экономические нормативы для банков;

устанавливает порядок определения курса национальной валюты к иностранной валюте;

владеет и управляет международными резервами Республики Узбекистан.

Статья 41. Международные клиринговые и платежные соглашения

Центральный банк вправе заключать от своего имени или от имени Республики Узбекистан по поручению правительства клиринговые и платежные соглашения, а также любые договоры с клиринговыми учреждениями, расположенными за границей.

Статья 42. Международные резервы

Центральный банк формирует на своих балансовых счетах международные резервы Республики Узбекистан, включающие:

золото и другие драгоценные металлы;
наличную иностранную валюту;
остатки в иностранной валюте на счетах и депозитах в иностранных банках, международных финансовых организациях;
ценные бумаги в иностранной валюте, выпущенные или гарантированные зарубежными правительствами, банками и международными финансовыми организациями.

Центральный банк содействует поддержанию международных резервов на уровне, достаточном для осуществления монетарной и валютной политики Республики Узбекистан, а также для обеспечения расчетов по международным операциям.

Статья 43. Операции в иностранной валюте

Центральный банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международной практикой.

VII. ОТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ

Статья 44. Функции Центрального банка

Центральный банк выступает в качестве банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан.

Центральный банк консультирует правительство по всем важным вопросам, относящимся к задачам и компетенции Центрального банка.

Центральный банк ежегодно представляет правительству доклад по экономическим и финансовым вопросам, содержащий рекомендации по подготовке государственного бюджета.

Статья 45. Консультации в вопросах заимствования государственного сектора

Правительство консультируется с Центральным банком о планах заимствования из внутренних и внешних источников кредитования в предстоящем финансовом году, включая суммы, которые будут выплачены в рамках такого за-

имствования, а также предлагаемые сроки и условия предоставления кредитов. Обо всех займах, получаемых Республикой Узбекистан и ее государственными органами, Министерство финансов сообщает Центральному банку.

Статья 46. Функции депозитария и кассира

Центральный банк может принимать в депозит денежные средства и валютные ценности правительства, а также других государственных органов при наличии у них разрешения Министерства финансов. В качестве депозитария Центральный банк получает и выдает денежные средства, ведет их учет. Центральный банк может выплачивать проценты по указанным депозитам.

Статья 47. Функции фискального агента

Центральный банк, действуя на условиях, согласованных с Министерством финансов, может выступать в качестве фискального агента правительства Республики Узбекистан и государственных органов при:

размещении эмитированных Министерством финансов и другими государственными органами долговых обязательств, регистрации размещения и выполнения роли агента при их передаче;

выплате стоимости, процентов и других платежей по указанным ценным бумагам;

ведении счетов по указанным ценным бумагам и исполнении по ним платежных операций;

осуществлении других операций по указанным ценным бумагам.

Центральный банк консультирует Министерство финансов по вопросам графика объема выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов монетарной политики.

Статья 48. Кредитование правительства

Кредиты правительству предоставляются в размере, утвержденном Олий Мажлисом Республики Узбекистан, под

залог активов, указанных в части первой статьи 30 настоящего Закона, со сроком погашения до одного года.

Акт выдачи кредита оформляется отдельным кредитным договором между правительством и Центральным банком, в котором оговариваются размер, сроки погашения, норма выплачиваемых процентов и порядок погашения ссуды.

Центральный банк вправе предоставлять кредиты правительству на более длительный срок на взносы по подписке или иные платежи, вытекающие из членства республики в той или иной международной организации.

Центральный банк не вправе предоставлять финансовую помощь правительству, за исключением случаев, предусмотренных в настоящей статье.

Статья 49. Обмен информацией между правительством и Центральным банком

Правительство и Центральный банк осуществляют постоянный обмен статистической информацией для контроля за основными макроэкономическими параметрами в экономике.

Правительство, министерства и ведомства представляют Центральному банку финансовую, экономическую информацию и документацию, необходимую для выполнения его функций.

VIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ, КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ, МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛОМБАРДОВ, А ТАКЖЕ ЗА ПРОИЗВОДСТВОМ БЛАНКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 50. Функции по регулированию и надзору за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, а также за производством бланков ценных бумаг

Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов с целью поддержания

стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, а также мониторинг и контроль за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган.

Центральный банк регистрирует банки и кредитные союзы, а также выдает лицензии на право осуществления банковских операций, лицензирует деятельность кредитных союзов, микрокредитных организаций, ломбардов и производство бланков ценных бумаг.

Регистрация банков и кредитных союзов, выдача лицензий банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам осуществляются за плату в порядке, установленном Центральным банком. Выдача лицензии на производство бланков ценных бумаг осуществляется за плату в порядке, установленном законодательством. Сведения о выданных лицензиях подлежат опубликованию.

Центральный банк ведет Государственную книгу регистрации банков, реестры лицензий, выданных кредитным союзам, микрокредитным организациям, ломбардам и на производство бланков ценных бумаг.

Статья 51. Полномочия Центрального банка по осуществлению надзорных функций

Центральный банк устанавливает:

обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и банковской статистической отчетности, составления годовых отчетов;

обязательные для кредитных союзов и микрокредитных организаций правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности;

обязательные для ломбардов правила осуществления деятельности и операций.

Центральный банк имеет право:

получать и проверять отчетность и другие документы банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций

и ломбардов, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;

требовать разъяснения по полученной информации;

проверять деятельность банков, кредитных союзов и микрокредитных организаций, их филиалов и аффилированных с ними лиц, а также деятельность ломбардов, применять санкции к нарушителям;

устанавливать требования по внутреннему аудиту банков;

устанавливать требования по осуществлению классификации качества активов банков и созданию адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;

определять условия и процедуру списания безнадежных активов;

направлять банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и репутации акционеров банка в случае приобретения ими части уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;

предъявлять квалификационные требования к руководителям, членам правления и главным бухгалтерам банков и их филиалов, руководителям исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций.

Проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком.

Приобретение акций банка в случаях, предусмотренных законодательством, требует предварительного согласия Центрального банка. Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи акций банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций. Не позднее тридцати дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своем решении в письменной форме.

Центральный банк вправе требовать от аудиторов соблюдение нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии, а также получать непосредственно от них информацию, связанную с аудитом банка.

Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего контроля, обязательные для банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов.

Статья 52. Экономические нормативы

Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе;

коэффициент адекватности капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

коэффициенты ликвидности;

требования по классификации и оценке активов, а также формирование резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка;

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

лимиты открытой валютной позиции;

О предстоящих изменениях экономических нормативов Центральный банк объявляет не позднее, чем за один месяц.

Статья 53. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

В случае нарушения банками и их филиалами банковского законодательства, устанавливаемых экономических нормативов Центральный банк имеет право взыскивать штраф до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

Если допущенные нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Центральный банк вправе:

взыскать с банков штраф не более одного процента от минимального размера уставного капитала;

потребовать от банка осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе изменения структуры активов, снижения расходов банка и прекращения выплаты дивидендов акционерам, замены руководителей банка или филиала, в том числе руководителей и членов совета банка, реорганизации банка, ликвидации филиала;

изменить для банка экономические нормативы на срок до шести месяцев;

ввести запрет на осуществление банком отдельных банковских операций сроком до одного года, а также на открытие филиалов на этот же срок;

принимать решения об установлении опеки над банком с наделением опекуна всеми полномочиями должностных лиц и акционеров банка на период, необходимый для финансового оздоровления или выполнения предписаний Центрального банка;

отозвать лицензию на право осуществления банковских операций.

В случаях несвоевременности проведения платежей филиалами банков и неудовлетворительного состояния их корреспондентских счетов Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке доход, полученный в результате этих действий филиала банка, а также налагает штраф в таком же размере.

В случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии с законодательством.

Порядок применения мер и санкций к кредитным союзам, микрокредитным организациям, ломбардам, а также к производителям бланков ценных бумаг определяется законодательством.

Статья 54. Международное сотрудничество

Центральный банк поддерживает сотрудничество и обменивается информацией с международными организациями, центральными банками и другими органами банковского надзора иностранных государств.

IX. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ

Статья 55. Разграничение ответственности

Центральный банк и банки не несут ответственности по обязательствам друг друга, за исключением случаев, когда они сами приняли на себя такую обязанность.

Статья 56. Счета банков в Центральном банке

Центральному банку разрешается вести счета и принимать депозиты от банков.

Статья 57. Организация клиринга и расчетов

Центральный банк вправе оказывать содействие банкам в организации расчетно-клирингового обслуживания межбанковских платежей, в том числе с оплатой посредством чеков и других платежных инструментов, определять по своему усмотрению порядок проведения таких операций и давать соответствующие предписания.

Статья 58. Информационно-банковская сеть и сбор статистической информации

Центральный банк создает и поддерживает информационную сеть для нужд банковской системы.

Центральный банк получает статистическую информацию от соответствующих органов или непосредственно от субъектов экономической деятельности в порядке, предусмотренном законодательством.

Центральный банк в пределах своей компетенции участвует в согласовании с соответствующими организациями правил и практики сбора, обработки, хранения и распространения статистических данных.

Статья 59. Преимущественное право Центрального банка

За Центральным банком закрепляется бесспорное преимущественное право на удовлетворение всех его требований за счет остатков на счетах должника и иных его активов в Центральном банке, за исключением средств банков,

депонированных в Центральном банке в качестве обязательных резервов.

Центральный банк может реализовать свое преимущественное право, удержав остатки на счетах или продав по разумной цене другие активы с удержанием выручки в размере причитающегося ему платежа после вычета расходов по продаже.

Статья 60. Обжалование решений Центрального банка

Решения и действия Центрального банка могут быть обжалованы в установленном законодательством порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

25 апреля 1995 года №216-1

О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 27 декабря 1996 года №357-1, от 30 августа 1997 года №485-1, от 15 апреля 1999 года №772-1, от 20 августа 1999 года №832-1, от 14 сентября 2006 года №ЗРУ-49, от 10 октября 2006 года №ЗРУ-59, от 31 декабря 2008 года №ЗРУ-197, от 7 апреля 2009 года №ЗРУ-206, от 22 сентября 2009 года №ЗРУ-223)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определения

Банк — это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:

принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;
осуществление платежей.

Вклад (депозит) — сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями.

Иностраный банк — это дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

Статья 2. Субъекты банковской деятельности

Субъектами банковской деятельности являются все банки, созданные в Республике Узбекистан.

Статья 3. Правовая основа деятельности банков

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан», другими актами законодательства.

Статья 4. Операции банков

Банки при осуществлении своей деятельности производят следующие банковские операции:

открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

привлечение вкладов;

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

Банки могут осуществлять другие виды операций:

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

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

оказание банковских консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;

финансовый лизинг;

иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 5. Лицензирование деятельности банков

Банк, в том числе иностранный, осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан. В лицензии указывается перечень операций, выполняемых банком.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной, и доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в государственный бюджет.

Статья 6. Фирменное наименование

Термин «банк» или словосочетания с этим термином могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях организациями, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Нарушение данного требования влечет за собой ответственность в установленном законом порядке.

II. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКОВ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 7. Учредители банка

Банки создаются, как правило, в форме акционерного общества на основе любой формы собственности.

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, за исключением органов государственной власти, общественных объединений и общественных фондов, если иное не предусмотрено законодательством.

Максимальная доля участия каждого акционера в уставном капитале устанавливается законодательством.

Приобретение акций банков осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава акционеров банка в течение года со дня его регистрации.

Не допускается участие банка в уставном капитале других банков, за исключением случаев создания банков с участием иностранного капитала и дочерних банков, а также других случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 8. Устав банка

Банки действуют на основании своих уставов.

Устав банка должен содержать:

наименование (полное и сокращенное) банка и его местонахождение (почтовый адрес);

перечень банковских операций;

размер уставного капитала, список учредителей и распределение долей в уставном капитале;

сведения об органах управления банка, порядке их образования, полномочиях и функциях;

порядок аудита банка, включая цели отчетности и аудиторских программ, установленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Устав банка, помимо требований, содержащихся в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством.

Изменения, вносимые в устав банка, подлежат регистрации в установленном порядке.

Статья 9. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка. Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

В исключительных случаях в соответствии с законодательством для формирования уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства.

Минимальный уставный капитал должен быть оплачен учредителями банка к моменту его регистрации. Средства в уплату уставного капитала зачисляются на накопительный

счет, открытый в Центральном банке или других банках Республики Узбекистан. Указанные средства могут быть использованы в качестве депозитов.

Минимальный размер уставного капитала банков определяется Центральным банком.

Статья 10. Регистрация и лицензирование деятельности банков

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

Порядок и условия регистрации устанавливаются Центральным банком.

Одновременно с регистрацией банкам выдается лицензия на право проведения банковских операций.

Регистрация банков и выдача им лицензий осуществляются за плату.

Филиалы банков регистрируются в Центральном банке и осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выданной создавшему их банку.

Статья 11. Основания и сроки получения предварительного разрешения Центрального банка на открытие банка

Выдаче лицензии предшествует предварительное разрешение Центрального банка, позволяющее заявителям продолжить деятельность по организации банка.

Решение о выдаче предварительного разрешения выносится в срок не позднее трех месяцев со дня представления заявки со всеми необходимыми документами и основывается на оценке финансовых возможностей, репутации учредителей, профессиональных качеств предлагаемых руководителей банка, оценке бизнес-плана, финансового плана, структуры капитала возможности обеспечения соответствующими банковскими помещениями и оборудованием.

Статья 12. Срок регистрации банков и выдачи лицензии

Для регистрации банка и выдачи ему лицензии учредители должны в срок, не превышающий шести месяцев со

дня получения предварительного разрешения, выполнить требования, установленные законодательством.

Решение о регистрации банка и выдаче ему лицензии выносится в срок, не превышающий одного месяца со дня выполнения требований Центрального банка.

Статья 13. Основания для отказа в регистрации банков и выдаче лицензии

Центральный банк может отказать в регистрации банка и выдаче ему лицензии по следующим основаниям:

непредставление документов, необходимых для регистрации банка;

несоответствие учредительных документов законодательству;

неудовлетворительное финансовое положение одного или нескольких учредителей;

недекларирование источников финансовых средств учредителей;

невнесение минимального уставного капитала к моменту регистрации банка;

профессиональное несоответствие кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера банка.

Статья 14. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Центральный банк может отозвать лицензию на совершение банковских операций в случаях:

наступления неплатежеспособности банка, когда пассивы превышают активы;

установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

несостоятельности банка выполнить обязательства перед своими вкладчиками или другими кредиторами;

систематического искажения отчетных данных;

осуществления банковских операций, противоречащих законодательству и условиям лицензии;

задержки осуществления банковских операций более чем на один год с момента выдачи лицензии;

нарушения антимонопольных правил;

нарушения правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган;

отзыва лицензии у банка иностранного государства, создавшего дочерний банк в Республике Узбекистан.

Статья 15. Дополнительные требования к учреждению и деятельности банков с участием иностранного капитала

Центральный банк имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала, в том числе требовать у банков иностранных государств подтверждение о нахождении данного банка под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации.

Лицензии иностранным банкам выдаются только в том случае, если банк иностранного государства имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране.

Статья 16. Филиалы и представительства банков

Банки могут открывать в Республике Узбекистан филиалы, а банки иностранных государств — представительства с разрешения Центрального банка.

Филиалом банка является обособленное подразделение, осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение, представляющее его интересы и не осуществляющее банковскую деятельность.

Руководители филиалов назначаются руководителем создавшего их банка по согласованию с Центральным банком.

Статья 17. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения Центрального банка.

Статья 18. Союзы и ассоциации банков

Банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Такие объединения не могут самостоятельно заниматься коммерческой, в том числе банковской, деятельностью и подлежат регистрации в порядке, установленном для некоммерческих организаций.

Статья 19. Прекращение деятельности и ликвидация банков

Банк прекращает свою деятельность в случаях:
решения собрания акционеров;
отзыва лицензии Центральным банком;
объявления его банкротом.

Банк, прекративший свою деятельность, исключается Центральным банком из Книги государственной регистрации банков.

Сообщение о прекращении деятельности банка публикуется в печати.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка определяется законодательством.

III. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ

Статья 20. Независимость банков

Банки в Республике Узбекистан независимы при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Служащий банка может работать по совместительству в другом месте с согласия правления банка.

Должностные лица органов государственной власти и управления не вправе по совместительству работать в банковских учреждениях.

Статья 21. Разграничение ответственности государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 22. Органы управления банка

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

В обязанности совета банка входит:

осуществление контроля за деятельностью банка, в том числе контроль за правильным кредитованием и инвестированием средств с целью защиты вкладчиков и акционеров;

назначение и увольнение руководителей банка;

поддержание адекватной капитализации банка;

формирование политики банка;

обеспечение соблюдения законодательства.

Количество членов совета банка должно быть не менее пяти. Членами совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

Исполнительным органом банка является правление банка, которое осуществляет оперативное руководство и несет ответственность за деятельность банка. Правление подотчетно совету банка и общему собранию акционеров.

Статья 23. Фонды банков

Банки из своей прибыли могут создавать различные фонды в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Обязанность банков по резервированию денежных средств

Банки должны держать обязательные резервы в Центральном банке. Норматив обязательных резервов устанавливается Центральным банком.

Статья 25. Обязанность банков по соблюдению общих экономических нормативов

В целях обеспечения устойчивости банков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банки обязаны соблюдать

экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.

Банки должны поддерживать на достаточном уровне свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против сомнительных и недействующих активов на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов с целью уменьшения риска потерь.

Банки обязаны соблюдать условия, касающиеся: типов или форм произведенных инвестиций; приобретения и владения недвижимостью и другим имуществом;

участия в уставных фондах других юридических лиц.

Банки не вправе:

осуществлять распределение капиталов, если в результате такого распределения его капитал окажется ниже требуемого минимума;

предоставлять кредит, гарантированный своими собственными ценными бумагами в виде акций;

покупать свои собственные акции без предварительного разрешения Центрального банка.

Предстоящие изменения в нормативах и методике их расчета официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до их введения в действие. О предстоящем изменении минимального размера уставного капитала Центральный банк официально сообщает не позднее чем за три месяца до его введения в действие.

Статья 26. Сделки с лицами, связанными с банком

Банками запрещается заключение сделок со связанными с ними лицами или от имени таких лиц в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

Центральный банк устанавливает ограничения по сделкам со связанными лицами, в том числе по предоставлению им кредитов.

Связанными лицами признаются:

должностное лицо, в том числе член совета банка, другие работники данного банка, а также их близкие родственники;

акционеры банка, владеющие частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;

должностные лица акционеров — юридических лиц, владеющих частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер, а также их близкие родственники;

юридические лица, по отношению к которым данный банк является участником в размере более десяти процентов уставного капитала, должностные лица указанных юридических лиц и их близкие родственники.

Лицо, связанное с одним из вышеуказанных лиц, признается лицом, связанным с каждым из них.

Предоставление кредита лицу, связанному с банком, а также выдача гарантий за лицо, связанное с банком, может быть осуществлено по решению совета банка с учетом требований настоящей статьи.

Статья 27. Выполнение банками операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан

Банки по поручению Центрального банка выполняют операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан.

Статья 28. Права банков по установлению размера кредитных ставок и комиссионного вознаграждения

Процентные ставки и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливается им самостоятельно.

По кредитам, выдаваемым Центральным банком для финансирования государственных программ, Центральный банк может устанавливать предельный размер процентной ставки, взимаемой этими банками с заемщика с учетом платы за централизованные ресурсы и возмещение расходов банка.

Статья 29. Обязанность банков представлению отчетности и другой информации

Банки обязаны своевременно представлять Центральному банку отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Статья 29-1. Обязанность банков предоставлять информацию по банковским счетам предприятий, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность

В случаях неосуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торгово-посредническими предприятиями — в течение трех месяцев), за исключением дехканских и фермерских хозяйств, банки обязаны предоставлять информацию о таких предприятиях в орган государственной налоговой службы по месту постановки их на учет для принятия соответствующих мер.

При наличии решения суда о приостановлении операций по банковским счетам остатки средств на закрываемых счетах предприятий зачисляются банком на специальные счета без права пользования, а кредиторская задолженность предприятия, предъявленная банку к оплате, переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

Средства, поступающие на имя предприятий после закрытия их банковских счетов, зачисляются на специальные счета без права пользования.

Средства, аккумулированные на специальных счетах без права пользования, направляются банками в первоочередном порядке на погашение задолженности предприятий перед бюджетом и внебюджетными фондами, а оставшиеся суммы — на погашение их кредиторской задолженности в календарной очередности платежей.

С момента принятия специальной комиссией по ликвидации предприятий решения о целесообразности дальнейшей деятельности предприятия или назначения в установленном порядке ликвидационной комиссии счета этого предприятия поступают соответственно в распоряжение самого предприятия или ликвидационной комиссии.

Статья 30. Документы по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем архиве документы в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

Статья 31. Отношения между банками и клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляется на основе договоров.

Клиенты вправе открывать депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких выбранных ими банках в порядке, установленном законодательством.

При этом предприятия с иностранными инвестициями, созданные на территории Республики Узбекистан, вправе по своему выбору иметь депозитные счета до востребования в сумах и иностранной валюте в одном или нескольких банках.

Банки обязаны соблюдать порядок открытия счетов клиентам, установленный Центральным банком.

Все банковские услуги предоставляются акционерам и другим клиентам банка на равных условиях.

Статья 32. Межбанковские операции

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и через корреспондентские счета и совершать другие взаимные операции, предусмотренные в лицензии.

Статья 33. Порядок расчетов банков

Банки и их клиенты осуществляют расчеты в порядке, установленном Центральным банком. За нарушение указанного порядка они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Статья 34. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства и обя-

зательства в соответствии с законодательством. Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

Статья 35. Объявление заемщиков неплатежеспособными

Заемщики, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных от банков кредитов, могут быть объявлены им неплатежеспособными с опубликованием сообщения об этом в печати. К таким заемщикам банк имеет право предъявить иск в Хозяйственный суд о признании его банкротом.

IV. ОПЕКА НАД БАНКАМИ

Статья 36. Назначение опеки

В случае принятия решения о назначении временной администрации банка Центральный банк назначает опекуна и издает распоряжение об опеке, которое вступает в силу со дня опубликования.

Действия банка, предпринятые без предварительного одобрения опекуна, являются недействительными.

Статья 37. Полномочия опекуна

Опекун наделяется полномочиями должностных лиц банка и его акционеров, а также правом принимать меры, необходимые для нормализации положения банка, включая закрытие филиалов и увольнение должностных лиц и служащих, в соответствии с законодательством.

Опекун может в любое время объявить о частичном и полном блокировании депозитов и инвестиций граждан на период не более одного года, при условии, что будут приняты меры, которые сохранят приблизительную стоимость этих депозитов и инвестиций.

Если во время или в конце периода опеки Центральный банк установит, что оздоровление банка невозможно, он отзывает лицензию и ликвидирует банк в установленном порядке.

V. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

Статья 38. Банковская тайна

Банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются: самим организациям; прокурору; судам, а органам дознания и следственным органам — при наличии возбужденного уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются: самим клиентам и их законным представителям; судам; органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Банки предоставляют информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

За разглашение служебной тайны лица, имеющие доступ к банковской информации по долгу службы, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

По запросу налоговых органов банки представляют необходимые сведения об операциях предприятий, являющихся их клиентами, для контроля за полнотой и правильностью уплаты ими налогов и других обязательных платежей.

Статья 39. Ответственность банков перед своими клиентами

Банки несут ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

При ликвидации банка его вкладчики, являющиеся физическими лицами, имеют приоритет при получении своих вкладов за счет поступлений от ликвидации.

Банки обязаны регулярно извещать своих клиентов о сроках и условиях по депозитным и кредитным операциям, в том числе о годовых процентных ставках, вознаграждениях и сборах, исчисленных в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

Статья 40. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций и на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с законодательством.

VI. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ. НАДЗОР ЗА БАНКАМИ

Статья 41. Учет и отчетность в банках

Правила бухгалтерского учета и отчетности в банках устанавливаются Центральным банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами.

За нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности руководители банков несут ответственность в соответствии с законодательством.

Статья 42. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют свои финансовые отчеты по форме и в сроки, устанавливаемые Центральным банком, после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них сведений.

Статья 43. Аудит банков

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторами, имеющими лицензию на осуществление таких проверок в соответствии с законодательством. Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, обеспечение по ссудным убыткам, измерение риска и ликвидности.

Банки обязаны также разрабатывать и осуществлять внутренние аудиторские программы в соответствии с законодательством.

Статья 44. Надзор за банками

Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью банков в соответствии с законодательством.

Центральный банк вправе потребовать от банков информацию и осуществлять иные действия в целях выполнения настоящего Закона.

Инспектирование деятельности банков производится в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

5 апреля 2002 года № 360-II

О ГАРАНТИЯХ ЗАЩИТЫ ВКЛАДОВ ГРАЖДАН В БАНКАХ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 6 апреля 2009 года № ЗРУ-203)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области обеспечения защиты вкладов граждан Республики Узбекистан, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее — граждан) в банках Республики Узбекистан (далее — банки).

Статья 2. Законодательство о гарантиях защиты вкладов граждан в банках

Законодательство о гарантиях защиты вкладов граждан в банках состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о гарантиях защиты вкладов граждан в банках, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Объект гарантирования

Объектом гарантирования являются вклады граждан в банках.

В соответствии с настоящим Законом объектом гарантирования не являются денежные средства:

во вкладах граждан в банках, по которым законодательством предусмотрен особый порядок гарантирования;

переданные гражданами банкам в доверительное управление;

находящиеся на счетах на предъявителя;
размещенные на счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенные во вклады граждан в банках, заложенные под обеспечение обязательств перед данным банком либо третьими лицами;

размещенные в зарубежных филиалах банков.

Статья 4. Фонд гарантирования вкладов граждан в банках

Для реализации цели настоящего Закона создается Фонд гарантирования вкладов граждан в банках (далее — Фонд).

Целью деятельности Фонда является гарантирование выплаты возмещений по вкладам граждан в банках в случае отзыва Центральным банком Республики Узбекистан лицензии банка на право проведения банковских операций (далее — отзыв лицензии) на условиях и в объеме, предусмотренных настоящим Законом. Гарантирование выплаты Фондом возмещений по вкладам граждан в банках не распространяется на случаи отзыва лицензии в связи с реорганизацией банка.

Фонд является юридическим лицом и действует на основе заключаемых с банками письменных соглашений.

Имущество Фонда формируется за счет обязательных взносов банков, доходов, полученных от размещения средств, а также иных поступлений в соответствии с законодательством.

Денежные средства Фонда хранятся в Центральном банке Республики Узбекистан.

Доходы Фонда, полученные от размещения его средств в государственные ценные бумаги и другие активы, не являются объектом налогообложения.

Управление Фондом осуществляется наблюдательным советом Фонда и исполнительным органом Фонда.

Фонд не может заниматься оказанием финансовой помощи и благотворительной деятельностью, а также выступать учредителем юридических лиц.

Статья 5. Наблюдательный совет Фонда

Наблюдательный совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.

Состав наблюдательного совета Фонда утверждается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Заседания наблюдательного совета Фонда созываются его председателем или не менее чем одной третью членов наблюдательного совета Фонда по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Наблюдательный совет Фонда правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее двух третей его членов. Решение наблюдательного совета Фонда считается принятым, если за него проголосовало не менее двух третей голосов от числа присутствующих. При равенстве голосов голос председателя наблюдательного совета Фонда является решающим.

Статья 6. Полномочия наблюдательного совета Фонда

Наблюдательный совет Фонда:

утверждает ставки календарных взносов банков, порядок расчета и сроки их внесения;

принимает решение о выплате возмещений по вкладам граждан в банках;

осуществляет выбор банка-агента с согласия Центрального банка Республики Узбекистан;

принимает решение по размещению средств Фонда в государственные ценные бумаги и другие активы;

утверждает порядок использования средств Фонда, включая смету расходов на текущую деятельность;

формирует исполнительный орган Фонда и осуществляет контроль за его деятельностью;

определяет аудиторскую организацию;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 7. Исполнительный орган Фонда

Исполнительным органом Фонда является дирекция Фонда, которая осуществляет текущее руководство и несет от-

ветственность за деятельность Фонда. В состав дирекции Фонда входят директор, заместитель директора и главный бухгалтер.

Дирекция Фонда:

осуществляет контроль за своевременностью и полнотой перечисления единовременных и календарных взносов банками;

осуществляет мероприятия по выплате возмещений по вкладам граждан;

вносит на утверждение в наблюдательный совет Фонда смету расходов на текущую деятельность;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Директор Фонда принимает участие на заседаниях наблюдательного совета Фонда с правом совещательного голоса.

Статья 8. Обязательные взносы банков в Фонд

Обязательными взносами банков в Фонд являются единовременный и календарные взносы.

Единовременный взнос банка в Фонд составляет 0,1 процента от размера фактически сформированного уставного капитала банка.

Календарный взнос представляет собой денежные средства, ежеквартально перечисляемые банками в Фонд. Размер календарных взносов определяется исходя из фактического остатка вкладов граждан, подлежащих гарантированию в соответствии с настоящим Законом, за квартал в размерах, установленных наблюдательным советом Фонда, но не более 0,5 процента от общей суммы вкладов.

Выплата банками календарных взносов приостанавливается при достижении суммы уплаченных календарных взносов 5 процентов от общей суммы остатков вкладов граждан в банке. При изменении общей суммы остатков вкладов граждан в банке сумма уплаченных в Фонд календарных взносов подлежит перерасчету.

Введение Центральным банком Республики Узбекистан для банков запрета на привлечение денежных средств граждан во вклады не освобождает банк от уплаты календарных взносов в Фонд.

В случае изменения ставки календарного взноса Фонд обязан сообщить банкам об этом не позднее, чем за тридцать дней.

При расчете календарного взноса по вкладам граждан в банках в иностранной валюте производится перерасчет по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день, предшествующий перечислению календарного взноса.

Обязательные взносы банков в Фонд относятся на расходы банков, включаемые в себестоимость оказываемых услуг.

Статья 9. Обязанности банков перед Фондом

Банки обязаны:

заключать письменные соглашения с Фондом;

своевременно и в полном объеме осуществлять обязательные взносы, установленные настоящим Законом;

предоставлять Фонду данные о количестве и размерах вкладов граждан в банках, подлежащих гарантированию в соответствии с настоящим Законом.

В случае ликвидации банка ликвидационная комиссия банка обязана возместить Фонду разницу между суммой возмещений по вкладам граждан в банках и суммой взноса ликвидируемого банка в Фонд, а также расходы, понесенные при выплате возмещения по вкладам.

Статья 10. Размер возмещения по вкладам граждан в банках

Выплата возмещения по вкладам граждан осуществляется за счет средств банка и Фонда в полном объеме исходя из остатков вкладов, отраженных в промежуточном ликвидационном балансе банка, утвержденном в порядке, установленном законодательством.

В случае, если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется в виде разницы между суммой возмещения по вкладам, подлежащей выплате вкладчику, и суммой встречных требований банка.

Выплата возмещения по вкладам граждан в банках в иностранной валюте производится в порядке и размерах, установленных настоящим Законом, в национальной валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день отзыва лицензии.

Статья 11. Порядок и сроки выплаты возмещения по вкладам граждан в банках

В целях выплаты возмещения по вкладам граждан в банках ликвидационная комиссия банка 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 Республики Узбекистан. Указанные средства в первоочередном порядке направляются на погашение задолженности ликвидируемого банка по вкладам граждан.

По истечении срока, указанного в части первой настоящей статьи, ликвидационная комиссия банка в десятидневный срок обязана представить в Фонд:

утвержденный промежуточный ликвидационный баланс; сведения о составе имущества ликвидируемого банка; перечень предъявленных кредиторами требований; сведения, подтверждающие размеры вкладов граждан; расчет потребности в денежных средствах Фонда для выплаты возмещения по вкладам граждан.

Фонд в трехдневный срок со дня получения промежуточного ликвидационного баланса публикует сообщение в средствах массовой информации о порядке и сроках выплаты возмещения по вкладам граждан в банках.

Фонд обязан начать выплату возмещения по вкладам граждан в банках в течение десяти дней с момента публикации сообщения в средствах массовой информации. Выплата осуществляется банком (банком-агентом), определяемым Фондом с согласия Центрального банка Республики Узбекистан. При обращении вкладчиков для получения возмещения по своим вкладам банк-агент обязан выплатить указанное возмещение при предъявлении вкладчиком документов, подтверждающих наличие у него вклада и удостоверяющих его личность.

Возмещения по вкладам граждан в банках выплачиваются также законным представителям вкладчиков или их правопреемникам при предъявлении соответствующих документов.

Получение вкладчиком от Фонда возмещения по своему вкладу не исключает его прав на удовлетворение требо-

ваний к банку в размере, превышающем полученное возмещение по его вкладу.

Статья 12. Предоставление ссуды Фонду

В случае недостаточности средств Фонда для выплаты возмещения по вкладам граждан по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан Фонду предоставляется ссуда с последующим ее возвращением за счет поступлений в Фонд.

Статья 13. Обмен информацией между Фондом и Центральным банком Республики Узбекистан

Фонд и Центральный банк Республики Узбекистан осуществляют постоянный обмен информацией, необходимой для осуществления Фондом своих полномочий.

Статья 14. Неразглашение банковской тайны

Фонд гарантирует неразглашение банковской тайны.

В случае разглашения Фондом банковской тайны банк и вкладчик, права которых были нарушены, вправе требовать от Фонда возмещения причиненного им вреда.

Статья 15. Разрешение споров

Споры, связанные с гарантированием вкладов граждан в банках, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 16. Ответственность за нарушение законодательства о гарантиях защиты вкладов граждан в банках

Лица, виновные в нарушении законодательства о гарантиях защиты вкладов граждан в банках, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

11 декабря 2003 года № 556-И

О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 9 сентября 2009 года № ЗРУ-216)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области проведения валютных операций на территории Республики Узбекистан.

Статья 2. Законодательство о валютном регулировании

Законодательство о валютном регулировании состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о валютном регулировании, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Валютные ценности

Валютными ценностями являются иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, платежные документы в иностранной валюте и аффинированное золото в слитках.

Иностранная валюта — иностранные денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов и монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в иностранном государстве, изъятые или изымаемые из обращения денежные знаки, подлежащие обмену на денежные знаки этого же иностранного государства, а также средства на счетах и во вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Ценные бумаги в иностранной валюте — денежные документы, отнесенные к ценным бумагам Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» или законодательством иностранных государств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Статья 4. Резиденты Республики Узбекистан

Резидентами Республики Узбекистан (далее — резиденты) являются:

граждане Республики Узбекистан;

иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие постоянное место жительства в Республике Узбекистан;

юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Узбекистан;

дипломатические и иные представительства Республики Узбекистан за границей, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства организаций Республики Узбекистан за границей, не осуществляющие хозяйственную или иную коммерческую деятельность.

Статья 5. Нерезиденты Республики Узбекистан

Нерезидентами Республики Узбекистан (далее — нерезиденты) являются лица, не подпадающие под понятие резидента в соответствии со статьей 4 настоящего Закона.

Статья 6. Валютные операции

К валютным операциям относятся:

операции, связанные с переходом права собственности и других прав на валютные ценности и использованием валютных ценностей в качестве средства платежа;

ввоз и пересылка в Республику Узбекистан, а также вывоз и пересылка из Республики Узбекистан валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов;

операции в национальной валюте между резидентами и нерезидентами.

Валютные операции подразделяются на текущие международные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Порядок обращения на территории Республики Узбекистан аффинированного золота в слитках устанавливается законодательством.

Статья 7. Текущие международные операции

К текущим международным операциям относятся:

все платежи, подлежащие выплате в связи с ведением внешней торговли, иной текущей деятельностью, включая услуги, а также в связи с работой обычных краткосрочных банковских и кредитных механизмов;

платежи, подлежащие выплате в форме процентов и иных доходов, в том числе по банковским вкладам, кредитам, лизингу, а также в форме чистого дохода от иных инвестиций;

выплаты умеренных сумм в счет погашения кредитов, займов или в счет амортизации прямых инвестиций;

умеренные суммы переводов неторгового характера.

К переводам неторгового характера относятся:

выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов;

оплата расходов, связанных с командированием работников за пределы Республики Узбекистан;

оплата обучения и лечения;

оплата содержания дипломатических и иных представительств Республики Узбекистан в иностранных государствах, а также постоянных представительств Республики Узбекистан при межгосударственных или межправительственных организациях;

платежи, связанные с нотариальными и следственными действиями, а также оплата государственной пошлины в связи с осуществлением указанных действий и рассмотрением дел в судах;

выплаты денежных средств на основании решений суда, арбитража, а также следственных и других правоохранительных органов;

платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных ме-

роприятнях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением инвестиционных и материальных затрат;

платежи, связанные с погребением умершего;

выплата авторских вознаграждений, уплата патентных пошлин и выплата по обязательствам лицензионных договоров в области интеллектуальной собственности;

взносы в международные некоммерческие организации; иные операции, устанавливаемые Центральным банком Республики Узбекистан.

Текущие международные операции и связанные с ними покупка или продажа иностранной валюты осуществляются без ограничений.

Статья 8. Валютные операции, связанные с движением капитала

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся все операции, не являющиеся текущими международными операциями, в том числе:

осуществление инвестиционной деятельности;

получение и предоставление кредитов, осуществление лизинговых операций;

покупка и продажа недвижимости;

привлечение из иностранных государств и размещение в иностранных государствах средств на счета и во вклады.

Привлечение в Республику Узбекистан прямых иностранных инвестиций и их репатриация, а также реализация прав, приобретенных в связи с осуществлением прямых иностранных инвестиций, осуществляются без ограничений.

Валютные операции, связанные с движением капитала по приобретению и строительству за пределами Республики Узбекистан объектов недвижимости для нужд дипломатических и иных представительств Республики Узбекистан, осуществляются по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан.

Порядок приобретения и продажи недвижимости нерезидентами на территории Республики Узбекистан устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Порядок обращения на территории Республики Узбекистан ценных бумаг в иностранной валюте, приобретения резидентами ценных бумаг в иностранной валюте, а также приобретения нерезидентами ценных бумаг, эмитированных резидентами, устанавливается уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг совместно с Центральным банком Республики Узбекистан.

Валютные операции, связанные с движением капитала, не предусмотренные частями второй-пятой настоящей статьи, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 9. Производные финансовые инструменты, связанные с иностранной валютой

Производными финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой (валютные деривативы), являются договоры по купле-продаже иностранной валюты, по которым исполнение обязательств может осуществляться через определенный срок или в зависимости от значения или изменения курса иностранной валюты.

Операции по производным финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, осуществляются:

уполномоченными банками между собой или с иностранными банками без ограничений в пределах лимита открытой валютной позиции;

клиентами банков с уполномоченными банками в случае, если заключение договора связано с осуществлением текущих международных операций.

Статья 10. Орган государственного валютного регулирования Республики Узбекистан

Органом государственного валютного регулирования в Республике Узбекистан является Центральный банк Республики Узбекистан.

Орган государственного валютного регулирования в пределах своей компетенции:

определяет порядок обращения в Республике Узбекистан иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

устанавливает механизм определения курса национальной валюты к иностранной валюте;

определяет порядок открытия и ведения счетов в банках на территории Республики Узбекистан в национальной валюте нерезидентами и в иностранной валюте резидентами и нерезидентами;

определяет порядок открытия юридическими лицами-резидентами счетов в банках за пределами Республики Узбекистан;

определяет порядок покупки и продажи резидентами и нерезидентами иностранной валюты за национальную валюту на территории Республики Узбекистан;

проводит все виды валютных операций в Республике Узбекистан и за ее пределами;

устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам на проведение операций в иностранной валюте, выдает и отзывает такие лицензии, а также осуществляет надзор и регулирование их деятельности;

устанавливает предельный срок обычных краткосрочных банковских и кредитных механизмов, связанных с осуществлением текущих международных операций;

устанавливает размер умеренных сумм выплат в счет погашения кредитов, займов или в счет амортизации прямых инвестиций;

устанавливает порядок проведения операций с производными финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой;

устанавливает порядок проведения отдельных валютных операций, связанных с движением капитала;

ведет и публикует реестр уполномоченных банков;

устанавливает лимиты открытой валютной позиции для уполномоченных банков;

готовит и публикует статистику валютных операций в соответствии с принятыми международными стандартами;

устанавливает размер и порядок осуществления резидентами обязательной продажи части выручки в иностранной валюте;

принимает нормативные акты по вопросам валютного регулирования, обязательные для исполнения всеми юридическими и физическими лицами, а также осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 11. Уполномоченные банки

Уполномоченными банками являются банки, имеющие лицензию на проведение операций в иностранной валюте.

Уполномоченные банки вправе:

проводить в пределах лимита открытой валютной позиции на территории Республики Узбекистан операции по покупке и продаже иностранной валюты, в том числе с производными финансовыми инструментами, непосредственно между собой, со своими клиентами, через валютные биржи, а также на международных рынках;

иметь корреспондентские и иные счета в банках Республики Узбекистан и иностранных банках;

открывать обменные пункты для проведения операций по покупке и продаже физическим лицам наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Уполномоченные банки могут иметь и другие права в соответствии с законодательством.

Статья 12. Ограничения на проведение валютных операций

Ограничения на проведение валютных операций могут быть установлены в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Центральный банк Республики Узбекистан вправе временно приостанавливать или вводить ограничения на проведение валютных операций при возникновении угрозы экономической безопасности.

Статья 13. Валютные ценности физических лиц и их использование

Физические лица вправе:

иметь в собственности валютные ценности, ввезенные, переведенные или пересланные в Республику Узбекистан, полученные или приобретенные в Республике Узбекистан;

открывать счета и вклады в иностранной валюте в уполномоченных банках и их филиалах;

осуществлять международные денежные переводы с открытием и без открытия банковских счетов;

переводить, ввозить и пересылать в Республику Узбекистан, а также переводить, вывозить и пересылать из Республики Узбекистан валютные ценности в порядке, установленном законодательством;

использовать валютные ценности самостоятельно в соответствии с законодательством;

иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 14. Покупка и продажа иностранной валюты на территории Республики Узбекистан

Покупка и продажа иностранной валюты на территории Республики Узбекистан осуществляется:

юридическими лицами через уполномоченные банки;

физическими лицами через уполномоченные банки, их филиалы и обменные пункты.

Статья 15. Курс национальной валюты к иностранной валюте

Операции по покупке и продаже иностранной валюты на территории Республики Узбекистан проводятся по курсу национальной валюты к иностранной валюте, складывающемуся на основе текущего соотношения спроса и предложения на иностранную валюту.

Центральный банк Республики Узбекистан регулярно устанавливает курс национальной валюты к иностранной валюте для целей бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности по валютным операциям, а также для исчисления таможенных и других обязательных платежей на территории Республики Узбекистан.

Статья 16. Счета резидентов

Резиденты могут открывать счета в иностранной валюте в уполномоченных банках на территории Республики Узбекистан в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан.

Средства в иностранной валюте юридических лиц — резидентов хранятся на валютных счетах в уполномоченных банках на территории Республики Узбекистан и используются ими самостоятельно в соответствии с законодательством.

Иностранная валюта, получаемая юридическими лицами — резидентами, в том числе валютная выручка от экспорта товаров (работ, услуг), подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком Республики Узбекистан.

Юридические лица — резиденты вправе открывать и использовать счета в национальной валюте и иностранной валюте в банках за пределами Республики Узбекистан в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан.

Открытие и использование физическими лицами — резидентами, дипломатическими и иными представительствами Республики Узбекистан, а также представительствами организаций Республики Узбекистан за границей, не осуществляющими хозяйственную или иную коммерческую деятельность, счетов за пределами Республики Узбекистан допускается только на период их пребывания и деятельности за границей. По завершении их пребывания или деятельности за границей счета подлежат закрытию и остатки средств на счетах переводятся в Республику Узбекистан.

Статья 17. Счета нерезидентов на территории Республики Узбекистан

Физические лица — нерезиденты, временно находящиеся в Республике Узбекистан, иностранные дипломатические и иные официальные представительства, международные организации и их филиалы, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства иностранных организаций в Республике Узбекистан, не осуществляющие хозяйственную или иную коммерческую деятельность, вправе открывать и использовать счета в национальной валюте и иностранной валюте в уполномоченных банках на территории Республики Узбекистан.

Иностранные банки — корреспонденты уполномоченных банков имеют право на открытие корреспондентских и иных счетов в национальной валюте и иностранной валюте в уполномоченных банках.

Статья 18. Расчеты и платежи в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан

Все расчеты и платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в национальной валюте, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящей статьи.

Осуществление расчетов и платежей в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан допускается в следующих случаях:

- получение и возврат кредитов в порядке, установленном законодательством;

- внесение денежных средств во вклады в уполномоченных банках, выплата процентов по вкладам;

- взимание комиссионного вознаграждения по операциям банка в иностранной валюте;

- выдача банковских гарантий, выраженных в иностранной валюте, и осуществление платежей по ним;

- покупка и продажа иностранной валюты через уполномоченные банки, их филиалы и обменные пункты;

- внесение валютных ценностей в уставный фонд (уставный капитал) юридических лиц в установленном законодательством порядке;

- операции, совершаемые в благотворительных целях;

- получение валютных ценностей по праву наследования;

- операции, связанные с расчетами в магазинах беспроцентной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

- операции между комиссионерами (агентами) и комитентами (принципалами) при оказании комиссионерами (агентами) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг, передаче информации, ре-

зультатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой вывозимого из Республики Узбекистан или ввозимого в Республику Узбекистан груза;

покупка и продажа ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством; принятие резидентами от резидентов и от нерезидентов платежей по пластиковым платежным и кредитным карточкам;

осуществление взаиморасчетов по договорам страхования и перестрахования в порядке, установленном законодательством;

в иных случаях, установленных законодательством.

Статья 19. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты и национальной валюты

Ввоз физическими лицами наличной иностранной валюты на территорию Республики Узбекистан осуществляется без ограничений.

Физические лица — резиденты могут без предъявления документов, подтверждающих право на вывоз, одновременно вывозить из Республики Узбекистан наличную иностранную валюту в размере, установленном законодательством.

Вывоз наличной иностранной валюты физическими лицами — резидентами сверх размера, установленного законодательством, осуществляется при наличии выдаваемых им Центральным банком Республики Узбекистан или уполномоченными банками документов, подтверждающих право на вывоз наличной иностранной валюты из Республики Узбекистан.

Физические лица — нерезиденты могут одновременно вывозить из Республики Узбекистан наличную иностранную валюту:

в пределах ввезенной наличной иностранной валюты, в соответствии с таможенной декларацией;

сверх ввезенной наличной иностранной валюты при наличии выдаваемых Центральным банком Республики Узбе-

кистан и уполномоченными банками документов, подтверждающих их право на вывоз наличной иностранной валюты.

Запрещается проведение юридическими лицами — резидентами и нерезидентами, за исключением Центрального банка Республики Узбекистан и уполномоченных банков, операций по ввозу и вывозу наличной иностранной валюты и национальной валюты.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты и национальной валюты осуществляется уполномоченными банками при наличии разрешения Центрального банка Республики Узбекистан.

Ввоз и вывоз наличной национальной валюты осуществляется физическими лицами — резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательством.

Статья 20. Органы валютного контроля

Органами валютного контроля в Республике Узбекистан являются Центральный банк, Министерство финансов, Государственный налоговый комитет и Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют в установленном порядке контроль за соответствием законодательству валютных операций, проводимых в Республике Узбекистан резидентами и нерезидентами.

Статья 21. Отчетность по валютным операциям

Порядок представления отчетности по валютным операциям, ее виды, форма и сроки представления определяются Центральным банком Республики Узбекистан совместно с другими органами валютного контроля в пределах их компетенции.

Требования по представлению отчетности по валютным операциям нерезидентами могут быть установлены только в части валютных операций, совершенных на территории Республики Узбекистан.

Физические лица не представляют отчетность по покупке и продаже иностранной валюты.

Статья 22. Разрешение споров

Споры в области проведения валютных операций разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 23. Ответственность за нарушение законодательства о валютном регулировании

Лица, виновные в нарушении законодательства о валютном регулировании, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

30 августа 2003 года № 530-II

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 23 сентября 2005 года № ЗРУ-8, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области получения, хранения, защиты, опубликования и предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне

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

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

Статья 3. Банковская тайна

Банковской тайной являются защищаемые банком сведения:

об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);

о своем клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;

о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;

о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;

о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;

об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан.

Статья 4. Третьи лица

Третьими лицами считаются все иные лица, кроме банка, его клиента (корреспондента) и Центрального банка Республики Узбекистан.

Статья 5. Разглашение банковской тайны

Разглашением банковской тайны считается опубликование через средства массовой информации, распространение или сообщение в устной либо письменной форме или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, доведение их до третьих лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения лицами, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также лицам, оказывающим банку юридические, бухгалтерские, аудиторские, информационные и консультационные услуги, при условии, что это необходимо для оказания данной услуги и что эти лица обязаны воздерживаться от действий, установленных статьей 6 настоящего Закона.

Статья 6. Запрещение разглашения банковской тайны

Запрещается разглашение либо использование в личных целях или в интересах третьих лиц сведений, составляющих банковскую тайну, лицам, которым эти сведения были

доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Центральный банк Республики Узбекистан не вправе разглашать или предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, ставшие ему известными в связи с осуществлением возложенных на него законом задач, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 7. Защита банковской тайны

Банк гарантирует защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

Руководителям и другим работникам банка запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, доверенных им или ставших известными в связи с выполнением ими служебных обязанностей, а также их использование в личных целях или в интересах третьих лиц, прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьим лицам, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения.

Руководитель или другой работник банка после прекращения трудового договора с банком не вправе разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, которые стали ему известны в период работы в банке.

Банк обязан принимать организационные и технические меры, необходимые для надлежащего хранения сведений, составляющих банковскую тайну.

Банк может сообщить суду сведения, составляющие банковскую тайну клиента (корреспондента), в случаях и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом (корреспондентом).

Статья 8. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту (корреспонденту), уполномоченным им представителям, а также другим лицам в порядке, установленном настоящим Законом.

Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Счетная палата Республики Узбекистан вправе получать сведения, составляющие банковскую тайну, если эти сведения необходимы для осуществления возложенных на нее задач.

Центральный банк Республики Узбекистан предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, о своих клиентах в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам прокуратуры, следствия и дознания

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам прокуратуры, следствия и дознания при наличии возбужденного уголовного дела в отношении клиента (корреспондента) данного банка в целях обеспечения взыскания нанесенного ущерба или наложения ареста на его имущество по мотивированному постановлению следователя или дознавателя с санкции прокурора.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду и судебному исполнителю

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются суду на основании его письменного запроса по делам, которые находятся в производстве суда в отношении клиента (корреспондента) данного банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются судебному исполнителю на основании его письменного запроса при наличии вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания или наложении ареста на имущество клиента (корреспондента) данного банка.

Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам государственной налоговой службы

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам государственной налоговой службы в случаях, касающихся вопросов налогообложения клиента (корреспондента) банка, в соответствии с законодательством.

Статья 12. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду, органам прокуратуры, следствия и дознания, а также судебному исполнителю осуществляется посредством направления их в закрытом и запечатанном конверте запрашивающему органу при наличии для этого оснований, предусмотренных в настоящем Законе.

Статья 13. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, наследникам или правопреемникам клиента (корреспондента)

Сведения о клиенте (корреспонденте), составляющие банковскую тайну, банк предоставляет его наследникам или правопреемникам, если последние или уполномоченные ими представители предоставили все необходимые документы, подтверждающие их право наследования или правопреемства в соответствии с законодательством.

В случае получения документов, не подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение трех рабочих дней письменно уведомить обратившееся лицо о невозможности предоставления запрашиваемых сведений, а также вправе потребовать представления дополнительных документов или направить письменный запрос соответствующему нотариусу или органу, осуществляющему государственную регистрацию юридического лица, о подтверждении права на наследование или правопреемства обратившегося лица. При предоставлении всех необходимых документов, подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение пяти рабо-

чих дней передать обратившемуся лицу исчерпывающие сведения о соответствующем клиенте (корреспонденте) и представить все документы.

Статья 14. Обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками

Банки в целях обеспечения безопасности своей деятельности, гарантирования вкладов, возвратности кредитов и иных инвестиций могут обмениваться между собой и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах (корреспондентах) в порядке и пределах, установленных законом.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Фонду гарантирования вкладов граждан в банках, а также банкам-агентам для осуществления мероприятий по возврату денег вкладчикам.

Банк, получивший сведения о клиенте (корреспонденте) другого банка, не вправе разглашать и предоставлять их третьим лицам.

Статья 15. Пределы подлежащих предоставлению сведений, составляющих банковскую тайну

Банк в соответствии с настоящим Законом предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте (корреспонденте), при этом, если в хранящихся в банке документах клиента (корреспондента) указаны сведения о других лицах, такие сведения считаются сведениями о клиенте (корреспонденте).

Статья 16. Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну

Банк обязан отказать в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если требование о предоставлении не соответствует положениям настоящего Закона.

Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, может быть обжалован в суд.

Органы государственной власти и управления, в том числе правоохранительные органы, а также их должностные лица не вправе запрашивать и получать сведения, со-

ставляющие банковскую тайну, кроме случаев, указанных в настоящем Законе.

Статья 17. Разрешение споров

Споры, связанные с банковской тайной, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 18. Ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне

Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, которому они были доверены или стали известны в связи с выполнением им служебных обязанностей, причинившее ущерб клиенту (корреспонденту) банка, влечет за собой ответственность в соответствии с законом.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

30 августа 1996 года № 279-І

О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Статья 1. Законодательство о бухгалтерском учете

Отношения, связанные с организацией бухгалтерского учета и составлением отчетности, регулируются настоящим Законом и иными актами законодательства.

Если международными договорами Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международных договоров.

Статья 2. Цель и задачи бухгалтерского учета

Целью бухгалтерского учета является обеспечение пользователей полной, достоверной, своевременной финансовой и другой бухгалтерской информацией.

Задачами бухгалтерского учета являются:

формирование на счетах бухгалтерского учета полных и достоверных данных о состоянии и движении активов, состоянии имущественных прав и обязательств;

обобщение данных бухгалтерского учета в целях эффективного управления;

составление финансовой, налоговой и иной отчетности.

Статья 3. Субъекты бухгалтерского учета

Субъектами бухгалтерского учета являются органы государственной власти и управления, юридические лица, зарегистрированные в Республике Узбекистан, их дочерние предприятия, филиалы, представительства и другие структурные подразделения, расположенные как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами.

Лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, ведут учет и представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 4. Объекты бухгалтерского учета

Объектами бухгалтерского учета являются основные и текущие активы, обязательства, собственный капитал, резервы, доходы и расходы, прибыль, убытки и хозяйственные операции, связанные с их движением. Объекты бухгалтерского учета отражаются на синтетических счетах. Порядок ведения аналитического учета устанавливается субъектом бухгалтерского учета самостоятельно.

Статья 5. Регулирование бухгалтерского учета и отчетности

Регулирование бухгалтерского учета и отчетности, разработка и утверждение стандартов бухгалтерского учета возлагаются на Министерство финансов Республики Узбекистан.

Правила ведения бухгалтерского учета определяются стандартами бухгалтерского учета, включая стандарт упрощенного ведения бухгалтерского учета и для субъектов малого и частного предпринимательства.

Регулирование бухгалтерского учета и отчетности банков осуществляется Центральным банком в соответствии с законодательством.

Статья 6. Основные принципы бухгалтерского учета

Основными принципами бухгалтерского учета являются: ведение бухгалтерского учета методом двойной записи; непрерывность; денежная оценка хозяйственных операций, активов и пассивов; достоверность; начисление; предусмотрительность (осторожность); преобладание содержания над формой; сопоставимость показателей; нейтральность финансовой отчетности; соответствие доходов и расходов отчетного периода; фактическая оценка активов и обязательств.

Статья 7. Организация бухгалтерского учета

Организацию бухгалтерского учета и отчетности осуществляет руководитель предприятия, учреждения и организации.

Руководитель имеет право:

создавать службу бухгалтерского учета под руководством главного бухгалтера или пользоваться услугами бухгалтера, привлеченного на договорных условиях;

делегировать на договорных условиях ведение бухгалтерского учета специализированной бухгалтерской фирме или отделу централизованного учета хозяйственного объединения, в состав которого входит субъект бухгалтерского учета; самостоятельно вести бухгалтерский учет.

Руководитель обязан обеспечивать:

разработку системы внутреннего учета и отчетности;

порядок контроля хозяйственных операций;

полный и достоверный бухгалтерский учет;

сохранность учетных документов;

подготовку финансового отчета для внешних пользователей;

подготовку налоговых отчетов и других финансовых документов;

своевременность расчетов.

Статья 8. Право подписи

Документы, служащие основанием для приема и выдачи денег, товарно-материальных и других ценностей, кредитные и расчетные обязательства предприятия, учреждения и организации, а также бухгалтерские отчеты и балансы подписываются руководителем или лицами им определяемыми.

Руководитель утверждает два перечня лиц, имеющих право подписи. В первый перечень входят лица, осуществляющие руководящие функции, во второй — осуществляющие функции бухгалтерского учета и финансового управления.

Документы без подписи лиц, указанных в части второй настоящей статьи, считаются недействительными.

Статья 9. Первичные учетные документы

Основанием для бухгалтерского учета хозяйственных операций являются первичные учетные документы, фиксирующие факты совершения операций и распоряжения на их проведение.

Первичные учетные документы составляются на момент совершения хозяйственных операций или после их проведения.

Хозяйственные операции, относящиеся к отчетному периоду, на которые документы, подтверждающие факт их совершения, не получены, отражаются в бухгалтерском учете с оформлением соответствующего первичного документа.

Обязательными реквизитами первичных учетных документов являются:

наименование предприятия (учреждения);

наименование и номер документа, дата и место его составления;

наименование, содержание и количественное измерение хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);

личные подписи ответственных лиц.

Лица, составившие и подписавшие первичные учетные документы, несут ответственность за своевременность и правильность, достоверность, а также за передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете.

В первичные учетные документы не допускается внесение поправок, не подтвержденных участниками хозяйственной операции. В банковских и кассовых денежных документах исправления и пометки не допускаются.

Статья 10. Регистры бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета представляют собой журналы, ведомости, книги, утвержденные бланки (формы), которые ведутся в соответствии с правилами двойной записи.

Регистры могут быть выполнены путем записей в виде машинограммы, полученной при использовании технических средств, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях. Порядок формирования регистров регулируется стандартами бухгалтерского учета.

Внесение в регистры бухгалтерского учета неподтвержденных исправлений не допускается.

Статья 11. Инвентаризация активов и обязательств

Правильность и достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности подтверждаются обязательным проведением инвентаризации активов и обязательств. Объекты, порядок и сроки проведения инвентаризации определяются стандартом бухгалтерского учета по инвентаризации.

Статья 12. Оценка активов и обязательств

Оценка оборотных активов осуществляется по низшей из двух оценок — по фактической себестоимости (цене приобретения или производственной себестоимости) или по рыночной цене (чистой стоимости реализации) на дату составления баланса.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по их полной первоначальной стоимости.

Списание стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления износа (амортизации) до полного погашения их стоимости или выбытия объекта. Амортизационные отчисления производятся с месяца следующего за вводом в эксплуатацию объекта. Стоимости земли амортизации не подлежит.

Финансовые вложения учитываются в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Обязательства отражаются в денежном выражении в соответствии с соглашением сторон.

Обязательства, возникшие по решению суда, отражаются в соответствующей сумме.

Потенциальные обязательства отражаются по реальной предварительной оценке.

Бухгалтерский учет ведется в национальной валюте — сумах.

Статья 13. Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и

даты поступления денег, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Статья 14. Учет собственного капитала

Собственный капитал состоит из уставного, добавленного, резервного капитала и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал отражает совокупность вкладов (в денежном выражении), определенных учредительными документами. Материальные и нематериальные активы, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, оцениваются и учитываются по соглашению учредителей или решению исполнительного органа юридического лица.

Добавленный капитал отражает эмиссионный доход, получаемый при первичной продаже акций по ценам, превышающим номинальную стоимость.

Резервный капитал отражает инфляционные резервы, образующиеся при переоценке имущества, а также стоимость безвозмездно полученного имущества.

Нераспределенная прибыль отражает накопление прибыли и может быть зачислена в уставный капитал по решению собственников.

Статья 15. Учет залога

Стоимость имущества, включая денежные средства, переданного в залог для обеспечения своих или чужих обязательств, учитывается предприятием отдельно от других активов.

Стоимость имущества, полученного в залог, денежные средства и валютные ценности, принятые в качестве залога, отражаются в учете на отдельных забалансовых счетах.

Статья 16. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность включает:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах;

отчет о движении основных средств;

отчет о денежных потоках;
отчет о собственном капитале;
примечания, расчеты и пояснения.

Финансовая отчетность субъектами малого и частного предпринимательства составляется по упрощенной форме.

Структура и содержание финансовой отчетности определяется Министерством финансов Республики Узбекистан.

Статья 17. Консолидированная финансовая отчетность

Предприятия, имеющие дочерние предприятия, филиалы и представительства, составляют консолидированную финансовую отчетность.

Вклады в дочерние предприятия отражаются в финансовой отчетности головного предприятия как его финансовые вложения.

Юридические лица могут выделять на самостоятельный баланс свои филиалы, представительства и другие структурные подразделения с обязательным включением их балансов и других отчетных форм в свою консолидированную отчетность.

К консолидированной отчетности прилагается финансовая отчетность головного предприятия, его дочерних предприятий, филиалов и представительств.

Консолидированная отчетность составляется в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Требования данной статьи не распространяются на сводную финансовую отчетность министерств, ведомств и бюджетных организаций.

Статья 18. Отчетный период финансовой отчетности

Отчетным периодом финансовой отчетности является календарный год с 1 января по 31 декабря.

Первым отчетным годом для вновь созданных юридических лиц считается период с даты приобретения права юридического лица по 31 декабря того же года, а не являющихся юридическими лицами — с даты их регистрации в государственных органах.

Если юридическое лицо зарегистрировано после 1 октября, первый отчетный год завершается 31 декабря следующего года.

Данные о хозяйственных операциях, проведенных до регистрации или приобретения прав юридического лица, включаются в финансовую отчетность первого отчетного года.

Статья 19. Предоставление финансовой отчетности

Финансовая отчетность предоставляется:

налоговым органам;

собственникам в соответствии с учредительными документами;

органам государственной статистики;

другим органам в соответствии с законодательством.

Финансовая отчетность предоставляется ежеквартально с нарастающим итогом с начала отчетного года.

Бюджетные учреждения предоставляют квартальную и годовую отчетность вышестоящему органу.

Сроки предоставления финансовой отчетности устанавливаются Министерством финансов Республики Узбекистан.

Для отдельных субъектов бухгалтерского учета Кабинетом Министров Республики Узбекистан могут устанавливаться иные сроки предоставления финансовой отчетности.

Статья 20. Публикация финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность хозяйствующих субъектов является открытой для заинтересованных банков, бирж, инвесторов, кредиторов и других.

Акционерные общества открытого типа, страховые компании, банки, фондовые и товарные биржи, инвестиционные фонды и другие финансовые учреждения обязаны публиковать ежегодную финансовую отчетность после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них данных до первого мая следующего за отчетным годом.

Статья 21. Финансовая отчетность при ликвидации

При ликвидации хозяйствующего субъекта составляется заключительная финансовая отчетность.

Ответственность за учет операций по ликвидации, составление ликвидационного баланса и отчетности, определение стоимости активов возлагается на ликвидационную комиссию.

Безнадежные долги и убытки в ликвидационный баланс не включаются.

Обязательства отражаются в ликвидационном балансе с процентами, начисленными к моменту их погашения.

Статья 22. Конфиденциальность бухгалтерской информации

При ведении бухгалтерского учета соблюдается конфиденциальность. Ознакомление с содержанием регистров бухгалтерского учета допускается с разрешения администрации или в случаях, предусмотренных законодательством.

Лица, получившие доступ к регистрам бухгалтерского учета, обязаны сохранить конфиденциальность. Нарушение конфиденциальности влечет ответственность в установленном законом порядке.

Статья 23. Хранение бухгалтерских документов

Бухгалтерские документы и регистры, микрофильмы или финансовые данные компьютерного учета хранятся не менее трех лет, а финансовая отчетность — в течение срока, определенного законодательством.

Изъятие бухгалтерских документов производится в соответствии с законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о бухгалтерском учете

Лица, нарушившие законодательство о бухгалтерском учете, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

26 апреля 1996 года № 223-1

ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ И ЗАЩИТЕ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 27 декабря 1996 года № 357-1, от 26 декабря 1997 года № 549-1, от 29 августа 1998 года № 681-1, от 20 августа 1999 года № 832-1, от 15 декабря 2000 года № 175-11, от 13 декабря 2002 года № 447-11, от 30 августа 2003 года № 535-11, от 4 марта 2006 года № ЗРУ-28, от 23 июля 2007 года № ЗРУ-104, от 14 декабря 2007 года № ЗРУ-127, от 21 декабря 2007 года № ЗРУ-135, от 28 декабря 2007 года № ЗРУ-138, от 26 сентября 2008 года № ЗРУ-183, от 31 декабря 2008 года № ЗРУ-197, от 7 марта 2009 года № ЗРУ-206, от 9 сентября 2009 года № ЗРУ-216, от 17 сентября 2010 года № ЗРУ-257)

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Законодательство об акционерных обществах и защите прав акционеров

Отношения, связанные с созданием, деятельностью и ликвидацией акционерных обществ, защитой прав акционеров, регулируются настоящим Законом и иными актами законодательства Республики Узбекистан.

Особенности создания и правового положения акционерных обществ в сферах сельскохозяйственной, банковской, инвестиционной и страховой деятельности, а также акционерных обществ при приватизации государственных предприятий определяются законодательством.

Статья 2. Правовое положение акционерного общества

Акционерным обществом признается хозяйствующий субъект, уставный фонд которого разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательства общества по отношению к акционерам.

Общество имеет права и несет обязанности при осуществлении любых видов деятельности, не запрещенных законодательством.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Общество создается без ограничения срока, если иное не установлено его уставом.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Республики Узбекистан и за ее пределами.

Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание места его нахождения. В печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированные в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Общество может заниматься, в установленном законодательством порядке, любым не запрещенным законодательством и не указанным в учредительных документах видом деятельности. Учредители общества вправе в учредительных документах перечислять лишь основные виды деятельности.

Статья 3. Наименование и место нахождения общества

Общество имеет свое фирменное наименование, которое должно содержать указание на его организационно-правовую форму и тип (закрытое или открытое).

Общество вправе иметь полное и сокращенное наименования на государственном языке и одновременно на других языках по выбору общества.

Место нахождения общества определяется местом его государственной регистрации.

Общество должно иметь почтовый адрес, по которому с ним осуществляется связь, и обязано уведомлять органы государственной регистрации юридических лиц об изменении своего почтового адреса.

Статья 4. Ответственность общества

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если несостоятельность (банкротство) общества вызвана неправомерными действиями лица, выступающего в качестве акционера, который имеет право давать обязательные для общества указания, то на указанного акционера в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Акционер имеет право давать обязательные указания только в случае, когда это право предусмотрено в уставе акционерного общества.

Несостоятельность (банкротство) общества считается вызванной действиями акционера, который имеет право давать обязательные для общества указания только в случае, если он использовал указанное право в целях совершения обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) общества.

Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Статья 5. Формы акционерных обществ

Акционерное общество может быть открытым или закрытым. Минимальный состав учредителей открытого акционерного общества не ограничен, а закрытого акционерного общества определяется в количестве трех лиц. Каждый из учредителей общества должен быть его акционером.

Статья 6. Открытое акционерное общество

Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается открытым акционерным обществом.

Открытое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства.

Открытое акционерное общество вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена уставом общества и законодательством.

Число акционеров открытого акционерного общества неограниченно.

Статья 7. Закрытое акционерное общество

Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или заранее определенного круга лиц, признается закрытым акционерным обществом.

Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Число акционеров закрытого акционерного общества не может быть более пятидесяти. В случае превышения установленного предела оно подлежит преобразованию в открытое акционерное общество в течение шести месяцев со дня регистрации в реестре акционеров лиц, количество которых превышает предельный лимит акционеров для закрытых акционерных обществ, а по истечении этого срока — ликвидации в судебном порядке.

Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых

другими акционерами этого общества, по цене и на условиях предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них, если уставом общества не предусмотрен иной порядок осуществления данного права. Уставом общества может быть предусмотрено преимущественное право общества на приобретение акций, продаваемых его акционерами, если они не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Порядок, сроки осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, устанавливаются уставом общества. Срок осуществления преимущественного права не может быть менее 30 и более 60 дней с момента предложения акций на продажу.

Статья 8. Филиалы и представительства общества

Общество может создавать филиалы и открывать представительства. Они наделяются имуществом создавшим их обществом и действуют на основании утвержденных им положений.

Руководитель филиала или представительства назначается обществом и действует на основании доверенности, выданной обществом.

Ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их общество.

Устав общества должен содержать сведения о его филиалах и представительствах. Сообщения об изменениях в уставе общества, связанных с изменением сведений о его филиалах и представительствах, представляются органу государственной регистрации юридических лиц в уведомительном порядке. Указанные изменения в уставе общества вступают в силу для третьих лиц с момента уведомления.

Создание обществом филиалов и открытие представительств за пределами Республики Узбекистан осуществляется в соответствии с законодательством страны по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Республики Узбекистан.

Статья 9. Дочерние и зависимые хозяйственные общества

Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица.

Дочернее хозяйственное общество не отвечает по долгам своего основного общества.

Основное общество, которое имеет право давать дочернему хозяйственному обществу обязательные указания, отвечает солидарно с дочерним хозяйственным обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Основное общество считается имеющим право давать дочернему хозяйственному обществу обязательные указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним хозяйственным обществом или уставе дочернего хозяйственного общества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего хозяйственного общества по вине основного общества последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам. Несостоятельность (банкротство) дочернего хозяйственного общества считается происшедшей по вине основного общества только в случае, когда основное общество использовало указанные права и (или) возможность в целях совершения дочерним хозяйственным обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) дочернего хозяйственного общества.

Акционеры дочернего хозяйственного общества вправе требовать возмещения основным обществом убытков, причиненных по его вине дочернему хозяйственному обществу. Убытки считаются причиненными по вине основного общества только в случае, когда основное общество использовало имеющиеся у него права и (или) возможность в целях совершения дочерним хозяйственным обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого дочернее хозяйственное общество понесет убытки.

Общество признается зависимым хозяйственным, если другое участвующее общество имеет более двадцати процентов его голосующих акций.

Взаимоотношения между участвующим и зависимым хозяйственными обществами регулируются законодательством.

РАЗДЕЛ II. СОЗДАНИЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Статья 10. Способы создания общества

Общество может быть создано путем учреждения вновь и (или) реорганизации существующего юридического лица (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования).

Статья 11. Учреждение общества

Создание общества путем учреждения осуществляется по решению учредителей (учредителя). Решение об учреждении общества принимается учредительным собранием. В случае учреждения общества одним лицом решение о его учреждении принимается этим лицом единолично.

Учредители общества заключают между собой учредительный договор о его создании, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества, размер уставного фонда общества, типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества.

Решение об учреждении общества должно отражать результаты голосования учредителей и принятые ими решения по вопросам учреждения общества, утверждения устава общества, избрания органов управления общества.

Решения об учреждении общества, утверждении его устава и утверждении денежной оценки ценных бумаг, других имущественных прав либо иных прав, имеющих денежную оценку, вносимых учредителем в оплату акций общества, принимаются учредителями единогласно.

Создание общества с участием иностранных инвесторов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

При преобразовании государственного предприятия в акционерное общество решение о его учреждении принимается органом, уполномоченным распоряжаться государственным имуществом.

Статья 12. Учредители общества

Учредителями акционерного общества признаются юридические и физические лица, подписавшие учредительный договор о его создании.

Органы государственной власти и управления не могут выступать учредителями общества, если иное не установлено законодательством.

Учредители общества несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с его созданием до государственной регистрации. Общество несет ответственность по обязательствам учредителей, связанным с его созданием, только в случае последующего одобрения их действий общим собранием акционеров.

При преобразовании государственного предприятия в акционерное общество его учредителем является орган, уполномоченный распоряжаться государственным имуществом.

Порядок распределения акций при преобразовании государственных предприятий в акционерные общества определяется законодательством.

Распределение акций между учредителями закрытого акционерного общества осуществляется в соответствии с учредительным документом.

Статья 13. Учредительное собрание (конференция)

Учредительное собрание (конференция):

принимает решение об учреждении акционерного общества и утверждает его устав;

принимает или отвергает излишнюю подписку на акции. В случае принятия излишней подписки на акции соответственно увеличивается уставный фонд;

утверждает договоры, заключенные учредителями в ходе учреждения;

определяет типы выпускаемых акций и их количество; избирает наблюдательный совет, ревизионную комиссию общества;

образует (избирает, назначает) исполнительный орган общества.

Голосование на учредительном собрании (конференции) проводится в соответствии с внесенными учредителями долями.

Учредительное собрание (конференция) принимает решения простым большинством голосов, за исключением случаев, когда принимаются решения об изменении учредительного договора, для чего требуется согласие всех учредителей.

При преобразовании государственного предприятия в акционерное общество учредительное собрание не проводится.

Статья 14. Учредительные документы общества

Учредительным документом общества является его устав, утвержденный учредительным собранием (учредителем).

Статья 15. Устав общества

Устав общества должен содержать следующие сведения: полное и сокращенное фирменное наименование, местонахождение (почтовый адрес);

предмет (основные направления), цели и сроки деятельности;

размер уставного фонда;

порядок увеличения и уменьшения уставного фонда;

типы выпускаемых акций, их номинальную стоимость, соотношение акций различных типов;

порядок распределения дохода (прибыли), дивидендов и возмещения убытков;

порядок образования резервного и иных фондов;

права и обязанности участников общества;

структуру управления обществом, число членов исполнительного и контрольного органов, порядок их избрания, полномочия этих органов;

порядок составления, проверки и утверждения годовых отчетов;

порядок реорганизации и ликвидации общества;
порядок и условия размещения обществом акций.

Уставом общества могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости.

Устав общества может содержать другие положения, не противоречащие законодательству.

По требованию акционера или любого заинтересованного лица общество обязано в установленные уставом сроки предоставить им возможность ознакомиться с уставом общества, включая изменения и дополнения к нему. Общество обязано предоставить акционеру по его требованию копию действующего устава общества.

Статья 16. Внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции

Внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров в порядке, установленном настоящим Законом и уставом общества.

Статья 17. Государственная регистрация общества

Общество подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством.

Для регистрации общество представляет в регистрирующий орган устав и иные документы, предусмотренные законодательством. Акционерное общество, созданное путем преобразования государственного предприятия, представляет устав.

Нарушение установленного законом порядка создания общества или несоответствие его учредительных документов закону влекут отказ в государственной регистрации. Отказ в регистрации по мотивам нецелесообразности создания общества не допускается. Отказ в государственной регистрации, а также нарушение сроков регистрации могут быть обжалованы в суд.

Общество подлежит перерегистрации лишь в случаях, установленных законодательством.

В срок не более шести месяцев с даты государственной регистрации акционерное общество обязано подготовить и утвердить на общем собрании акционеров положения об общем собрании акционеров, о наблюдательном совете и об исполнительном органе общества (соответственно о директоре, правлении, дирекции, управляющей организации, об управляющем), устанавливающие порядок деятельности, права и обязанности, а также процедуру принятия решений указанными органами управления акционерным обществом.

Статья 18. Государственная регистрация изменений и дополнений в устав или устава общества в новой редакции

Изменения и дополнения в устав общества или устав общества в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном статьей 17 настоящего Закона для регистрации общества.

Изменения и дополнения в устав общества или устав общества в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных настоящим Законом, — с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

РАЗДЕЛ III. УСТАВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ ОБЩЕСТВА

Статья 19. Уставный фонд и акции общества

Уставный фонд общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех выпускаемых обществом акций общества должна быть одинаковой.

Уставный фонд общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. При создании общества на базе государственной собственности сумму уставного фонда общества состав-

ляет рыночная стоимость предприятия (имущества), определенная в порядке, установленном законодательством.

Общество обязано размещать простые акции, а также вправе разместить один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать двадцати процентов от уставного фонда общества.

При учреждении общества все его акции должны быть размещены среди учредителей.

Статья 20. Размер уставного фонда

Минимальный размер уставного фонда акционерного общества должен составлять не менее суммы, эквивалентной четыремстам тысячам долларов США по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату государственной регистрации общества.

Предельный срок формирования уставного фонда общества в размере, предусмотренном учредительными документами, не должен превышать одного года с момента государственной регистрации общества, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 21. Увеличение уставного фонда общества

Уставный фонд общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного фонда общества путем увеличения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений в устав общества принимается общим собранием акционеров или наблюдательным советом общества, если в соответствии с уставом общества или решением общего собрания акционеров наблюдательному совету общества принадлежит право принятия такого решения.

Дополнительные акции могут быть размещены обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом общества.

Решение об увеличении уставного фонда общества путем размещения дополнительных акций принимается об-

щим собранием акционеров или наблюдательным советом, если в соответствии с уставом общества или решением общего собрания акционеров наблюдательному совету общества принадлежит право принятия такого решения.

Решением об увеличении уставного фонда общества путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных простых (обыкновенных) акций и каждого типа привилегированных акций в пределах количества (доли) объявленных акций, сроки и условия их размещения, в том числе цена размещения дополнительных акций общества для акционеров, имеющих в соответствии с настоящим Законом преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Увеличение уставного фонда общества путем размещения дополнительных акций регистрируется в размере номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. При этом количество объявленных акций определенных категорий и типов должно быть уменьшено на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

Статья 22. Уменьшение уставного фонда общества

Уставный фонд общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций обществом с последующим их погашением.

Уменьшение уставного фонда общества путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена в уставе общества.

Общество не вправе уменьшать уставный фонд, если в результате этого его размер станет меньше установленного законодательством минимального размера уставного фонда общества, определяемого на дату регистрации соответствующих изменений в уставе общества.

Решение об уменьшении уставного фонда и о внесении соответствующих изменений в устав общества принимается общим собранием акционеров.

Принимая решение об уменьшении уставного фонда, общее собрание акционеров указывает причины уменьшения фонда и устанавливает порядок его уменьшения.

При уменьшении уставного фонда необходимо соблюдать предусмотренные в случае ликвидации общества условия защиты интересов акционеров.

Статья 23. Уведомление кредиторов об уменьшении размера уставного фонда общества

Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного фонда общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредиторы вправе, не позднее 30 дней с даты направления им уведомления об уменьшении уставного фонда общества, потребовать от общества досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

Статья 24. Акции акционерного общества

Акции являются именными эмиссионными ценными бумагами и по типу могут быть простыми и привилегированными.

Владельцем акции — акционером признается юридическое или физическое лицо, которому акции принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Простые акции являются голосующими, дающими права их владельцу на получение дивидендов, участие в общих собраниях акционеров и управлении обществом.

Привилегированными акциями являются акции, которые дают право их владельцам в первоочередном порядке получать дивиденды, а также средства, вложенные в акции при ликвидации общества. Привилегированные акции дают право их владельцам на получение определенных дивидендов независимо от наличия прибылей общества.

Типы выпускаемых акций, порядок их размещения, выплаты по ним дивидендов определяются уставом общества в соответствии с законодательством.

Статья 24¹. Золотая акция

«Золотая акция» — специальное право участия государства в управлении отдельными акционерными обществами, которое вводится на основании решения Правительст-

ва Республики Узбекистан при приватизации государственных предприятий или реализации в частную собственность государственного пакета акций акционерных обществ, имеющих стратегическое значение, и обеспечивает защиту экономических интересов страны.

«Золотая акция» не имеет стоимости, не подлежит отчуждению и передаче в залог, не учитывается при определении размера уставного фонда и начислении дивидендов.

«Золотая акция» может быть введена в акционерных обществах, в которых доля государства отсутствует или не превышает двадцати пяти процентов уставного фонда. Порядок использования государством «золотой акции» устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

«Золотая акция» реализуется посредством назначения представителя государства в наблюдательный совет акционерного общества (далее — представитель государства). Представитель государства в обязательном порядке участвует в общем собрании акционеров и заседаниях наблюдательного совета с правом наложения вето на решения по вопросам, указанным в абзацах втором — четвертом, седьмом, восьмом, восемнадцатом, девятнадцатом части первой статьи 65, а также в абзацах седьмом, двадцать втором — двадцать четвертом части первой статьи 82 настоящего Закона. Наложение вето осуществляется в письменной форме в день принятия этих решений.

Статья 25. Номинальная стоимость акций

Номинальная стоимость акций не может быть менее ста сумов.

Акция неделима.

Статья 26. Размещенные и объявленные акции общества

Уставом общества должны быть определены количество и номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции).

Уставом общества могут быть определены количество и номинальная стоимость объявленных (дополнительных)

акций, которые общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям.

Решение о внесении в устав общества изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящей статьей положениями об объявленных акциях общества, принимается общим собранием акционеров.

В случае размещения обществом ценных бумаг, конвертируемых в акции, количество объявленных (дополнительных) акций должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Общество не вправе принимать решения об ограничении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные обществом ценные бумаги, без согласия владельцев этих ценных бумаг.

Статья 27. Права акционеров

Акционеры имеют право на:

включение их в реестр акционеров соответствующего акционерного общества;

получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;

часть прибыли общества в виде дивидендов;

часть имущества в случае ликвидации акционерного общества, в соответствии с принадлежащей ему долей;

участие в управлении акционерным обществом;

получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента в соответствии с уставом акционерного общества;

свободное распоряжение полученным дивидендом;

защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;

возмещение убытков от некомпетентных или недобросовестных действий профессиональных участников рынка ценных бумаг и эмитентов;

объединение в ассоциации и другие общественные организации с целью представления и защиты своих интересов;

страхование рисков, связанных с возможными убытками и (или) потерями части прибыли при приобретении ценных бумаг.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные уставом общества.

Статья 28. Права акционеров — владельцев простых (обыкновенных) акций

Каждая простая (обыкновенная) акция общества представляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры — владельцы простых (обыкновенных) акций могут в соответствии с настоящим Законом и уставом общества участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества — право на получение части его имущества.

Статья 29. Права акционеров — владельцев привилегированных акций

Акционеры — владельцы привилегированных акций общества не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено настоящим Законом или уставом общества для определенного типа привилегированных акций общества.

Привилегированные акции общества одного типа предоставляют акционерам — их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую с обыкновенными акциями номинальную стоимость.

В уставе общества должны быть определены размер дивиденда и (или) стоимость, выплачиваемая при ликвидации общества (ликвидационная стоимость) по привилегированным акциям каждого типа. Размер дивиденда и ликвидационная стоимость определяются в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости привилегированных акций. Размер дивиденда и ликвидационная стоимость по привилегированным акциям считаются определенными также, если уставом общества установлен порядок их определения. Владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право

на получение дивидендов наравне с владельцами простых (обыкновенных) акций.

Если уставом общества предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, то уставом общества должна быть также установлена очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости по каждому типу привилегированных акций.

Уставом общества может быть установлено, что невыплаченный или не полностью выплаченный дивиденд по привилегированным акциям определенного типа, размер которого определен в уставе, накапливается и выплачивается впоследствии (кумулятивные привилегированные акции).

В уставе общества могут быть определены также возможность и условия конвертации привилегированных акций определенного типа в простые (обыкновенные) акции или привилегированные иных типов.

Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества. Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров — владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, за исключением акционеров — владельцев кумулятивных привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров,

на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров — владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры — владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров — владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Устав общества может предусматривать право голоса по привилегированным акциям определенного типа, если уставом общества предусмотрена возможность конвертации акций этого типа в обыкновенные акции. При этом владелец такой привилегированной акции обладает количеством голосов, не превышающим количества голосов по обыкновенным акциям, в которые может быть конвертирована принадлежащая ему привилегированная акция.

Статья 30. Переход прав на акции

Права на акции переходят к приобретателю акций с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо, выдаваемой депозитарием в порядке, установленном законодательством.

Права, удостоверяемые акцией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Статья 31 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 26.09.2008 г. № ЗРУ-183

Статья 32. Облигации и иные ценные бумаги общества

Общество вправе в соответствии с его уставом размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные законодательством.

Закрытое акционерное общество не вправе размещать облигации.

Статья 33. Оплата акций и иных ценных бумаг общества

Акции, размещаемые при учреждении общества, должны быть оплачены учредителями в срок не позднее одного года с даты государственной регистрации общества. По истечении указанного срока акции, не оплаченные учредителями, подлежат аннулированию.

Дополнительные акции общества должны быть оплачены в течение срока размещения, указанного в решении о выпуске данных акций.

Уставом общества может быть предусмотрено взыскание неустойки (штрафа, пени) за неисполнение обязанности по оплате акций.

Оплата акций и иных ценных бумаг общества осуществляется в установленном законодательством порядке денежными и иными средствами платежа, имуществом, а также правами (в том числе имущественными), имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций общества при его учреждении определяется договором о создании общества (решением о преобразовании) или уставом общества, а дополнительных акций и иных ценных бумаг — решением об их размещении.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по договору между учредителями.

Если номинальная стоимость приобретаемых таким способом акций и иных ценных бумаг общества составляет более двухсоткратного размера установленной зако-

нодательством минимальной заработной платы, то необходима денежная оценка оценочной организацией имущества, вносимого в оплату акций и иных ценных бумаг общества.

Устав общества может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции и другие именные ценные бумаги общества.

Статья 34. Фонды и чистые активы общества

В обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее пятнадцати процентов от его уставного фонда. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, погашения облигаций общества, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций по требованию акционеров, имеющих на это право в соответствии с настоящим Законом.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Стоимость чистых активов общества оценивается по данным бухгалтерского учета в установленном порядке.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного фонда, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного фонда до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам общества, или результатом аудиторской проверки стоимость

чистых активов общества оказывается меньше величины минимального уставного фонда, указанной в статье 20 настоящего Закона, общество обязано принять решение о своей ликвидации.

В случае непринятия решения об уменьшении уставного фонда общества или ликвидации общества его акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации общества в судебном порядке.

РАЗДЕЛ IV. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 35 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 26.09.2008 г. № ЗРУ-183

Статья 36. Размещение акций

Открытое акционерное общество вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

Закрытое акционерное общество не вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Акции, эмитированные в процессе преобразования государственных предприятий в акционерные общества, являются первично размещенными государственными активами до момента их реализации в установленном порядке новым собственникам.

Срок размещения эмитентом акций не должен превышать одного года с момента государственной регистрации их выпуска.

Способы размещения (открытая или закрытая подписка) открытого акционерного общества акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяются уставом общества, а при отсутствии указаний в уставе общества — решением общего собрания акционеров. При отсутствии в уставе общества или решении общего собрания акционеров указаний по вопросу о способе размещения акций и ценных бумаг обще-

ства, конвертируемых в акции, размещение может проводиться только посредством открытой подписки.

Размещение обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с законодательством.

Законодательством могут быть установлены случаи обязательного размещения открытым акционерным обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки.

Статья 37. Цена размещения акций

Оплата акций общества осуществляется по рыночной стоимости.

Оплата акций общества при его учреждении производится его учредителями по их номинальной стоимости.

Общество вправе осуществлять размещение акций по цене ниже их рыночной стоимости в случаях:

размещения дополнительных простых акций акционерам — владельцам простых акций общества при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких акций по цене, которая не может быть ниже девяносто процентов от их рыночной стоимости;

размещения дополнительных акций при участии посредника по цене, которая не может быть ниже их рыночной стоимости более чем на размер вознаграждения посредника, установленный в процентном отношении к цене размещения таких акций.

При преобразовании государственного предприятия в акционерное общество размещение акций осуществляется по их номинальной стоимости и указывается в проспекте эмиссии.

Статья 37¹. Приобретение акций членами трудовых коллективов государственных предприятий, преобразуемых в акционерные общества

При преобразовании государственного предприятия в акционерное общество члены трудового коллектива предприятия имеют право приобретать акции из соответствующей

доли в уставном фонде с оплатой стоимости акций в порядке, установленном законодательством.

Статья 38. Цена размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции

Общество осуществляет размещение ценных бумаг, конвертируемых в акции, по их рыночной стоимости, за исключением случаев:

размещения ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, акционерам — владельцам обыкновенных акций общества при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг по цене, которая не может быть ниже девяноста процентов их рыночной стоимости;

размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции, при участии посредника по цене, которая не может быть ниже их рыночной стоимости, более чем на размер вознаграждения посредника, установленный в процентном отношении к цене размещения таких ценных бумаг.

Положения настоящей статьи не распространяются на размещение обществом облигаций, условия погашения которых предусматривают выплату номинальной стоимости облигации или ее конвертацию в акции.

Статья 39. Обеспечение прав акционеров при размещении акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции

В случае размещения обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, с их оплатой деньгами уставом общества может быть предусмотрено, что акционеры — владельцы голосующих акций общества имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций общества.

Решение о неприменении преимущественного права приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, в случае их размещения посредством открытой подписки с их оплатой деньгами, а также о сроке

действия такого решения может быть принято общим собранием акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение о неприменении преимущественного права приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, действует в течение срока, установленного решением общего собрания акционеров, но не более одного года с момента принятия такого решения.

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, составляется на основании данных реестра акционеров общества на дату принятия решения о выпуске этих ценных бумаг.

Положения настоящей статьи не распространяются на владельцев привилегированных акций общества, которые приобрели право голоса в соответствии со статьей 29 настоящего Закона.

Статья 40. Порядок осуществления преимущественного права приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции

Не менее чем за 30 дней до даты начала размещения обществом акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, с их оплатой деньгами акционеры — владельцы голосующих акций общества должны быть уведомлены о возможности осуществления ими права, предусмотренного статьей 39 настоящего Закона.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, цене их размещения (в том числе цене их размещения акционерам общества в случае осуществления ими преимущественного права их приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия и порядке осуществления этого права акционеров.

Акционер вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем направления обществу

заявления в письменной форме о приобретении акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, содержащего имя (наименование) и место жительства (место нахождения) акционера, количество приобретаемых им ценных бумаг и документа об оплате. Такое заявление должно быть направлено обществу не позднее дня, предшествующего дате начала размещения дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции.

Статья 41. Приобретение обществом размещенных акций

Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного фонда общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом, а также в целях их последующей перепродажи.

Общество не вправе принимать решение об уменьшении уставного фонда путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного фонда, предусмотренного настоящим Законом.

Акции, приобретенные обществом на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного фонда общества путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Решением о приобретении акций должны быть определены типы приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждого типа, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Если иное не установлено уставом общества, оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения обществом простых (обыкновенных) акций определяется в соответствии с рыночной стоимостью.

Каждый акционер — владелец акций определенных типов, о приобретении которых принято решение, вправе продать указанные акции, а общество обязано приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении обществом, превышает количество акций, которое может быть приобретено обществом с учетом ограничений, установленных настоящей статьей, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, общество обязано уведомить акционеров — владельцев акций определенных типов. Уведомление должно содержать сведения, указанные в части четвертой настоящей статьи.

Приобретение привилегированных акций осуществляется по цене, предусмотренной уставом общества.

Акции, поступившие в распоряжение общества, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение общества, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда общества.

Акции, не реализованные в сроки, предусмотренные частью девятой настоящей статьи, подлежат аннулированию в порядке, установленном законодательством.

Приобретение обществом собственных акций производится самостоятельно или через профессиональных участников рынка ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

Общество не вправе совершать сделки с выпущенными им акциями с условием их обратного выкупа, а также передавать выпущенные им акции в доверительное управление.

Статья 42. Ограничения на приобретение обществом размещенных акций

Общество не вправе осуществлять приобретение им простых акций:

до полной оплаты всего уставного фонда общества, если на момент их приобретения общество отвечает признакам

банкротства или указанные признаки появятся в результате приобретения их акций;

если на момент приобретения простых акций стоимость чистых активов общества меньше его уставного фонда, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии со статьей 45 настоящего Закона.

Статья 43. Консолидация и дробление акций

По решению общего собрания акционеров общество вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций общества конвертируются в одну новую акцию того же типа. При этом в устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества объявленных акций общества.

По решению общего собрания акционеров общество вправе произвести дробление размещенных акций общества, в результате которого одна акция общества конвертируется в две или более акций общества того же типа. При этом в устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества объявленных акций общества.

Статья 44. Выкуп акций обществом по требованию акционеров

Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации общества или совершения крупной сделки, решение о совершении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с частью третьей статьи 90 настоящего Закона, если они голосовали против при-

нения решения о его реорганизации или совершении указанной сделки либо не принимали участие в голосовании по этим вопросам по уважительным причинам;

внесения изменений и дополнений в устав общества или утверждения устава общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участие в голосовании по уважительным причинам.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров общества, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Законом может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Выкуп акций обществом осуществляется по рыночной стоимости этих акций, определяемой без учета ее изменения в результате действия общества, повлекшего возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Статья 45. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа обществом принадлежащих им акций

Общество обязано информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, включающего в повестку дня вопросы, голосование по которым может в соответствии с настоящим Законом повлечь возникновение права требовать выкупа обществом акций, должно содержать сведения, указанные в части первой настоящей статьи. Информация о наличии права требовать выкупа обществом акций у акционеров, не имеющих права на участие в общем собрании акционеров, и порядке осуществления такого права направляется им не позднее 7 дней со дня принятия решения, повлекшего за собой возникновение права требовать выкупа обществом акций.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется обществу с указанием мес-

та жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе обществом принадлежащих им акций должны быть предъявлены обществу не позднее 45 дней с дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

По истечении срока, указанного в части четвертой настоящей статьи, общество в течение 30 дней обязано выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе.

Выкуп обществом акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, включающего в повестку дня вопросы, голосование по которым может в соответствии с настоящим Законом повлечь возникновение права требовать выкупа обществом акций. Общая сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций, не может превышать десяти процентов стоимости чистых активов общества на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено обществом с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Акции, выкупленные обществом в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные обществом в иных случаях, предусмотренных статьей 44 настоящего Закона, поступают в распоряжение общества. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества путем погашения указанных акций.

Статья 46. Определение рыночной стоимости имущества

Рыночной стоимостью имущества, включая стоимость акций или иных ценных бумаг общества, является цена, по

которой продавец, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы продать его, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы приобрести.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечена оценочная организация.

Привлечение оценочной организации для определения рыночной стоимости имущества является обязательным в случае выкупа обществом у акционеров принадлежащих им акций в соответствии со статьей 45 настоящего Закона.

В случае, если владельцем акций общества является государство, — обязательно привлечение государственного финансового органа.

В случае, если имущество, стоимость которого требуется определить, является акциями или иными ценными бумагами, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати для определения рыночной стоимости указанного имущества, должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

РАЗДЕЛ V. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ И ХРАНЕНИЕ АКЦИЙ

Статья 47. Реестр акционеров общества

Реестр акционеров общества представляет собой сформированный на определенную дату список зарегистрированных владельцев акций с указанием наименования, количества, номинальной стоимости и типа принадлежащих им акций, а также сведений, позволяющих направлять информацию зарегистрированным в реестре лицам.

Формирование реестра акционеров общества осуществляется Центральным депозитарием ценных бумаг, выполняющим функции центрального регистратора, по состоянию счетов депо владельцев ценных бумаг в депозитариях в порядке, установленном законодательством.

Если в отношении общества принято решение о введении «золотой акции», то в реестр акционеров общества также включается представитель государства.

Участие акционера в общем собрании акционеров, получение им дивидендов и осуществление иных прав, предусмотренных законодательством, при проведении эмитентом корпоративных действий производится на основании реестра акционеров общества, сформированного на определенную дату.

Не допускается внесение изменений в сформированный и полученный от Центрального депозитария ценных бумаг, выполняющего функции центрального регистратора, реестр акционеров общества.

Лица, нарушившие порядок формирования реестра акционеров общества, несут ответственность в установленном порядке.

Для формирования реестра акционеров общества депозитарии должны обеспечивать:

идентификацию зарегистрированных в реестре лиц;

учет прав зарегистрированных в реестре лиц на акции, позволяющий получать и направлять информацию указанным лицам и формировать реестр;

сбор и хранение в течение установленных законодательством сроков документов и информации о всех фактах, влекущих изменения в реестре, и о всех действиях депозитариев по внесению этих изменений.

В реестре акционеров общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и типах акций, записанных на его имя, а также иные сведения, предусмотренные законодательством.

В порядке, предусмотренном законодательством:

Центральный депозитарий ценных бумаг, выполняющий функции центрального регистратора, обязан обеспечить формирование реестров акционеров обществ и хранить сформированные реестры;

общество обязано не позднее одного месяца с даты его государственной регистрации заключить договор с Центральным депозитарием ценных бумаг, выполняющим функции центрального регистратора.

Акционер обязан своевременно информировать депозитарий, оказывающий услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных. В случаях непредоставления им информации об изменении своих данных Центральный де-

позитарий ценных бумаг, выполняющий функции центрального регистратора, и депозитарий, оказывающий услуги по учету прав на его акции, не несут ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.

Статья 48. Выписка со счета депо

Выписка со счета депо — документ, удостоверяющий права акционера на акции, выдаваемый депозитарием.

Депозитарий, оказывающий услуги акционеру по учету прав на его акции, обязан по требованию владельца или его законного представителя предоставить выписку со счета депо в течение двух рабочих дней. Владелец ценных бумаг не имеет права требовать включения в выписку со счета депо не относящейся к нему информации, в том числе информации о других владельцах ценных бумаг и количестве принадлежащих им ценных бумаг.

Лицо, выдавшее выписку со счета депо, несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в ней. Порядок выдачи, требования к форме и содержанию выписки со счета депо устанавливаются уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Предоставление выписки со счета депо представителю государства осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Статья 49. Условия и порядок формирования реестра акционеров общества

Формирование реестра акционеров общества осуществляется Центральным депозитарием ценных бумаг, выполняющим функции центрального регистратора, на основании поручения акционерного общества или уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг. Дата, на которую формируется реестр, указывается в поручении о формировании реестра.

Акционерное общество обязано в письменной форме извещать Центральный депозитарий ценных бумаг, выполняющий функции центрального регистратора, о лицах, имеющих право подписи на поручениях о формировании

реестра акционеров общества, в порядке, установленном законодательством.

Запись в реестр акционеров общества представителя государства осуществляется на основании уведомления Центрального депозитария ценных бумаг, выполняющего функции центрального регистратора, Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом с приложением соответствующего решения о его назначении.

Отказ от формирования реестра акционеров общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае отказа от формирования реестра акционеров общества Центральный депозитарий ценных бумаг, выполняющий функции центрального регистратора, не позднее пяти дней с момента поступления поручения направляет мотивированное уведомление об отказе от формирования реестра.

Отказ от формирования реестра акционеров общества может быть обжалован в суд.

Статья 50. Ответственность за нарушение порядка формирования реестра акционеров общества

Акционерное общество, трансфер-агент, Центральный депозитарий ценных бумаг, выполняющий функции центрального регистратора, и номинальные держатели ценных бумаг несут солидарную ответственность за полноту и достоверность сведений в реестре акционеров общества и обязаны возместить причиненный акционеру их действиями или бездействием ущерб.

Статья 51. Номинальный держатель ценных бумаг

Номинальными держателями ценных бумаг являются депозитарии.

Статья 52. Хранение акций

Хранение акций осуществляется в Центральном депозитарии ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

РАЗДЕЛ VI. ДИВИДЕНДЫ

Статья 53. Дивиденд

Дивидендом является часть прибыли, остающейся в распоряжении акционерного общества после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществления реинвестиций, подлежащая распределению среди акционеров.

Общество обязано выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды.

По решению общего собрания акционерного общества дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа.

Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.

Статья 54. Сроки выплаты дивидендов

Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено настоящим Законом и уставом общества.

Статья 55. Решение о выплате дивидендов

Решение о выплате дивидендов (ежеквартальных, полугодовых, годовых), размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждого типа принимается общим собранием акционеров на основании рекомендации наблюдательного совета общества. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного наблюдательным советом общества. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных типов, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе общества.

В решении о выплате дивидендов должны быть указаны даты начала и окончания выплаты дивидендов.

Решение (объявление) о выплате ежеквартальных, полугодовых дивидендов может быть принято в течение двух месяцев после окончания соответствующего периода.

Запрещается выплачивать дивиденды, если последствием этого может быть существенное ухудшение финансово-хозяйственного состояния акционерного общества.

Статья 56. Порядок выплаты дивидендов

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении общества, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются уставом общества или решением общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 дней со дня принятия такого решения.

При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям. При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, общество не вправе отказать держателям указанных акций в выплате дивидендов. В случае отказа общества акционеры могут потребовать выплаты дивидендов через суд. Выплата обществом дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности общества возможна только за счет и в пределах резервного фонда общества, созданного для этой цели. Дивиденд, не востребованный владельцем или его законным правопреемником или наследником в установленные для истечения исковой давности сроки, по решению общего собрания акционеров остается в распоряжении общества.

Конвертация в свободно конвертируемую валюту дивидендов, полученных акционерами — нерезидентами Республики Узбекистан, осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Основанием для конвертации служат заверенные эмитентом выписка из реестра акционеров и справка бухгалтерии акционерного общества о сумме выплаченных дивидендов и дате их начисления.

Статья 57. Акции, по которым может производиться выплата дивидендов

На получение дивиденда имеют право акционеры, зафиксированные в реестре акционеров общества, сформированном для проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение об объявлении дивидендов.

В акционерных обществах, преобразованных из государственных предприятий, начисление дивидендов производится на всю сумму эмитированных акций в соответствии с первоначальным размером уставного фонда, включая не реализованную часть акций, принадлежащих государству на момент принятия решений об их выплате.

Статья 58. Невыплаченные и неполученные дивиденды

В случае невыплаты эмитентом по его вине дивидендов в установленные общим собранием акционеров сроки, по невыплаченным и недополученным дивидендам начисляются пени, исходя из ставок рефинансирования, установленных Центральным банком.

Акционер вправе требовать выплаты объявленных акционерным обществом дивидендов в судебном порядке. В случае отказа по отношению к обществу применяется процедура устранения неплатежеспособности или объявления банкротом в порядке, установленном законодательством.

Статья 59 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 26.12.1997 г. № 549-1

Статья 60. Ограничения на выплату дивидендов

Общество не вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного фонда общества;

если на момент выплаты дивидендов оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;

если стоимость чистых активов общества меньше суммы его уставного и резервного фондов.

Статья 61. Оповещение акционеров о выплате дивидендов

Общество объявляет размер дивидендов без учета налогов с них. Открытое акционерное общество публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов в средствах массовой информации в сроки, установленные законодательством.

Если по поручению клиента управление акциями осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, то дивиденды выплачиваются держателю акций за минусом вознаграждения профессиональному участнику рынка ценных бумаг, размер которого определяется в договоре с клиентом.

Статья 62. Налогообложение дивидендов

Дивиденды облагаются налогом в соответствии с законодательством.

Государство в целях стимулирования развития рынка ценных бумаг может устанавливать временные льготы по налогообложению дивидендов.

РАЗДЕЛ VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ

Статья 63. Управление акционерным обществом

Акционерным обществом управляют общее собрание акционеров, наблюдательный совет и исполнительный орган.

Статья 64. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления общества.

Общество обязано ежегодно проводить общее собрание акционеров (отчетное общее собрание акционеров).

Отчетное общее собрание акционеров проводится в сроки, установленные уставом общества, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На отчетном общем собрании акционеров решаются вопросы

об избрании наблюдательного совета и ревизионной комиссии (ревизора) общества, о возможности продления (перезаключения) или прекращения (расторжения) договора с единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа, управляющей организацией или управляющим, о принятии решения о проведении аудиторской проверки, об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг, а также рассматриваются годовой отчет общества и иные документы в соответствии с абзацем тринадцатым части первой статьи 65 настоящего Закона.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Дата и порядок проведения общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются наблюдательным советом общества.

Статья 65. Компетенция общего собрания акционеров

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции;

реорганизация общества;

ликвидация общества, назначение ликвидатора и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

определение количественного состава наблюдательного совета общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

определение предельного размера объявленных акций;

увеличение уставного фонда общества;

уменьшение уставного фонда общества;

выкуп собственных акций;

образование (избрание, назначение, наем и пр.) исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества решение этих вопро-

сов не относится к компетенции наблюдательного совета общества;

избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) общества и досрочное прекращение их полномочий;

принятие решения о проведении аудиторской проверки, об определении аудиторской организации и предельного размера оплаты ее услуг;

утверждение годового бизнес-плана общества, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков общества, распределение его прибылей и убытков;

заслушивание отчетов наблюдательного совета общества по вопросам, входящим в его компетенцию, в том числе по соблюдению установленных законодательством требований по управлению обществом;

принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусмотренного статьей 39 настоящего Закона;

утверждение регламента общего собрания;

дробление и консолидация акций;

заключение сделок в случаях, предусмотренных статьей 93 настоящего Закона;

совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением обществом имущества, в случаях, предусмотренных статьей 90 настоящего Закона;

решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Законом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение наблюдательного совета общества, за исключением:

решения вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, связанных с увеличением уставного фонда общества, в соответствии со статьями 16 и 21 настоящего Закона;

решения вопроса о досрочном прекращении (расторжении) договора с единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа, управ-

ляющей организацией или управляющим в соответствии с частью одиннадцатой статьи 86 настоящего Закона;

утверждения годового бизнес-плана в соответствии с абзацем одиннадцатым части первой статьи 82 настоящего Закона.

Статья 66. Решение общего собрания акционеров

Правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

акционеры — владельцы простых (обыкновенных) акций общества;

акционеры — владельцы привилегированных акций общества в случаях, предусмотренных настоящим Законом и уставом общества.

Голосующей акцией общества является простая (обыкновенная) акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру — ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование. В случае, если привилегированная акция предоставляет ее владельцу более одного голоса, при определении количества голосующих акций, каждый голос по такой привилегированной акции учитывается как отдельная голосующая акция.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Законом или уставом общества не установлено большее число голосов акционеров.

Решение по вопросам, указанным в частях второй и четвертой статьи 21 настоящего Закона, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если принятие данного решения не передано наблюдательному совету общества.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры — владельцы обыкновенных и привилегированных акций общества, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено настоящим Законом или уставом общества.

Решение по вопросам, указанным в абзацах втором и двенадцатом части первой статьи 65 настоящего Закона, принимается общим собранием акционеров только по предложению наблюдательного совета общества, если иное не установлено уставом общества.

Решение по вопросам, указанным в абзацах втором — четвертом, шестом и восемнадцатом части первой статьи 65 настоящего Закона, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Порядок принятия общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается уставом общества или документами общества, утвержденными решением общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также вносить изменения в повестку дня.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Законом и уставом общества, но не позднее 45 дней с даты принятия этих решений.

Решения, принятые общим собранием акционеров без участия представителя государства, а также на которые наложено вето, не подлежат исполнению.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров по уважительной причине или голосовал против принятия такого решения.

Статья 67. Решение общего собрания акционеров, принимаемое путем проведения заочного голосования (опросным путем)

Решение общего собрания акционеров общества закрытого типа может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования (опросным путем) в порядке, определяемом уставом общества.

Решение общего собрания акционеров по вопросам исключительной компетенции не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Решение общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем семьдесятю пятью процентами голосующих акций общества.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям статьи 77 настоящего Закона. Дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования должна быть установлена не позднее чем за 30 дней до дня окончания приема обществом бюллетеней.

Представитель государства вправе наложить вето на решение общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем).

Статья 68. Право на участие в общем собрании акционеров

Право участия в общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров общества, сформированном за 3 календарных дня до официально объявленной даты проведения общего собрания акционеров.

По требованию акционера общество обязано предоставить ему информацию о включении его в реестр акционеров общества, сформированный для проведения общего собрания акционеров.

Изменения в сформированный реестр акционеров общества могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный реестр на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении, в порядке, установленном законодательством.

Статья 69. Информация о проведении общего собрания акционеров

Сообщение акционерам и представителю государства о проведении общего собрания акционеров осуществляется

путем опубликования соответствующей информации в печати и направления им письменного уведомления на основании реестра акционеров общества, сформированного за 30 календарных дней до официально объявленной даты проведения общего собрания акционеров.

Акционерное общество вправе направлять письменное уведомление акционеру и представителю государства самостоятельно либо через профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с договором, заключаемым между обществом и профессиональным участником рынка ценных бумаг на оказание соответствующих услуг.

Срок сообщения акционерам и представителю государства о проведении общего собрания акционеров устанавливается уставом общества. Акционерам открытого акционерного общества и представителю государства должно быть направлено письменное уведомление о проведении общего собрания акционеров не позднее чем за 10 календарных дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать:

наименование и местонахождение (почтовый адрес) общества;

дату, время и место проведения общего собрания;

дату составления реестра акционеров общества;

вопросы, включенные в повестку дня общего собрания;

порядок ознакомления акционеров и представителя государства с информацией (материалами), подлежащей предоставлению акционерам и представителю государства при подготовке к проведению общего собрания.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению акционерам и представителю государства при подготовке к проведению общего собрания акционеров, относятся годовой отчет общества, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудиторской организации по результатам проверки годовой финансово-хозяйственной деятельности общества, заключение наблюдательного совета общества о возможности продления срока, перезаключения или расторжения договора с единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа, управляющей организацией или управляю-

шим, сведения о кандидатах в члены наблюдательного совета и ревизионной комиссии (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления акционерам и представителю государства при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Статья 70. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров общества

Акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем одного процента голосующих акций общества, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года общества, если уставом общества не установлен более поздний срок, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет общества и ревизионную комиссию общества (ревизоры), число которых не может превышать количественного состава этого органа.

Вопрос в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием мотивов его постановки, имени акционера (акционеров), вносящего вопрос, количества и типа принадлежащих ему акций.

При внесении предложений о выдвижении кандидатов в наблюдательный совет и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, в том числе в случае самовыдвижения, указываются имя кандидата, количество и тип принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером общества), а также имена акционеров, выдвигающих кандидата, количество и тип принадлежащих им акций.

Наблюдательный совет общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 15 дней после окончания срока, установленного в части первой на-

стоящей статьи. Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию (ревизора) общества, за исключением случаев, когда:

акционером (акционерами) не соблюден срок, установленный частью первой настоящей статьи;

акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного частью первой настоящей статьи количества голосующих акций общества;

данные, предусмотренные частью третьей настоящей статьи, являются неполными;

предложения не соответствуют требованиям настоящего Закона или иных актов законодательства.

Мотивированное решение наблюдательного совета общества об отказе в включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию (ревизора) общества направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение наблюдательного совета общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в наблюдательный совет и ревизионную комиссию (ревизора) общества может быть обжаловано в суд.

Статья 71. Подготовка к проведению общего собрания акционеров

При подготовке к проведению общего собрания акционеров наблюдательный совет общества, а в случаях, предусмотренных частью двенадцатой статьи 72 настоящего Закона, лица, созывающие общее собрание, определяют:

дату, время и место проведения общего собрания;

повестку дня общего собрания;

дату составления реестра акционеров общества для оповещения о проведении общего собрания;

дату составления реестра акционеров общества для проведения общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам и представителю государства о проведении общего собрания;

перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам и представителю государства при подготовке к проведению общего собрания;

форму и текст бюллетеня для голосования.

Не допускается включение в повестку дня общего собрания акционеров формулировок, не содержащих постановку конкретного вопроса (в том числе «разное», «иное», «другие» и т.п.).

Дата проведения общего собрания акционеров не может быть установлена менее чем за 30 и более чем за 45 дней со дня принятия решения о его проведении.

Статья 72. Внеочередное общее собрание акционеров

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению наблюдательного совета общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций общества, осуществляется наблюдательным советом общества не позднее 45 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения.

Наблюдательный совет общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций общества.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, типа принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В течение 10 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций общества, о созыве внеочередного общего собрания наблюдательным советом общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

Решение об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций общества, может быть принято в случаях, если:

акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного частью первой настоящей статьи количества голосующих акций общества;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции;

вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям настоящего Закона и иных актов законодательства.

Решение наблюдательного совета общества о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

Решение наблюдательного совета общества об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного настоящим Законом срока наблюдательным советом общества не приня-

то решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано лицами, требующими его созыва.

В этом случае расходы по подготовке и проведению общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств общества.

Статья 73. Счетная комиссия

Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия на общем собрании акционеров, а также выдачи бюллетеней для голосования наблюдательным советом общества создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек. В счетную комиссию не могут входить члены наблюдательного совета общества, члены ревизионной комиссии общества, члены коллегиально-исполнительного органа, единоличный исполнительный орган, а равно управляющая организация или управляющий, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

Счетная комиссия определяет наличие кворума общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

Статья 74. Порядок участия акционеров и представителя государства в общем собрании

Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через своего представителя. Право на участие в общем собрании акционеров представителя государства осуществляется им лично.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в нем.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует на основании доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование от имени физического лица должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на голосование от имени юридического лица выдается в порядке, установленном законодательством.

В случае, если акция общества находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

Статья 75. Кворум общего собрания акционеров

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем шестьдесятю процентами голосов распространенных и размещенных голосующих акций общества.

При отсутствии кворума для проведения общего собрания акционеров объявляется дата проведения нового общего собрания акционеров. Изменение повестки дня при проведении нового общего собрания акционеров не допускается.

Новое общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем шестьдесятю процентами голосов размещенных голосующих акций общества.

Сообщение о проведении нового общего собрания акционеров осуществляется в форме, предусмотренной статьей 69 настоящего закона, не позднее чем за 10 дней до даты его проведения.

При переносе даты проведения общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем на 20 дней акционеры, имеющие право на участие в общем собрании, определяются в соответствии с реестром акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании.

Статья 76. Голосование на общем собрании акционеров

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества — один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов наблюдательного совета общества, и других случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 77. Бюллетень для голосования

Голосование на общем собрании акционеров по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются наблюдательным советом общества. Бюллетень для голосования выдается акционеру (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании.

Бюллетень для голосования должен содержать: полное фирменное наименование общества, дату и время проведения общего собрания акционеров, формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения, варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался», указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае проведения голосования по вопросу об избрании члена наблюдательного совета общества или ревизионной комиссии (ревизора) бюллетень для голосования должен содержать сведения о кандидате с указанием его фамилии, имени, отчества.

Статья 78. Подсчет голосов при голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Статья 79. Протокол об итогах голосования

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения акционеров после закрытия общего собрания акционеров путем опубликования отчета об итогах голосования или направления его акционерам.

Статья 80. Протокол общего собрания акционеров

Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании и секретарем общего собрания.

В протоколе общего собрания акционеров указываются: место и время проведения общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры — владельцы голосующих акций общества; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

Статья 81. Наблюдательный совет общества

Наблюдательный совет общества осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Законом к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В обществе с числом акционеров — владельцев голосующих акций менее тридцати, уставом общества функции наблюдательного совета могут возлагаться на общее собрание акционеров. В этом случае устав общества должен содержать указание об определенном лице или органе общества, к компетенции которого относится решение вопроса о проведении общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам наблюдательного совета общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Статья 82. Компетенция наблюдательного совета общества

К компетенции наблюдательного совета общества относятся:

определение приоритетных направлений деятельности общества;

созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров общества, за исключением случаев, предусмотренных частью одиннадцатой статьи 72 настоящего Закона;

подготовка повестки дня общего собрания акционеров;

определение даты проведения общего собрания акционеров;

определение даты формирования реестра акционеров общества для оповещения о проведении общего собрания акционеров;

внесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных абзацами вторым, двенадцатым части первой статьи 65 настоящего Закона;

увеличение уставного фонда общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и типов объявленных акций, если в соответствии с уставом общества или решением общего собрания акционеров такое право предоставлено наблюдательному совету общества;

принятие решений о размещении эмиссионных ценных бумаг, если иное не предусмотрено уставом общества;

организация установления рыночной стоимости имущества;

принятие решений о приобретении размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Законом, если в соответствии с уставом общества или решением общего собрания акционеров такое право предоставлено наблюдательному совету общества;

утверждение годового бизнес-плана общества, если уставом общества это отнесено к компетенции наблюдательного совета общества или общим собранием акционеров решение данного вопроса поручено наблюдательному совету общества;

назначение корпоративного консультанта, если введение данной должности предусмотрено уставом общества;

одобрение годового бизнес-плана общества, если уставом общества утверждение годового бизнес-плана общества не отнесено к компетенции наблюдательного совета или не поручено ему общим собранием акционеров. При этом биз-

нес-план общества на следующий год должен быть одобрен на заседании наблюдательного совета не позднее 1 декабря текущего года;

создание службы внутреннего аудита и назначение ее работников;

доступ к любым документам, касающимся деятельности исполнительного органа общества, и получение их от исполнительного органа для исполнения возложенных на наблюдательный совет обязанностей. Полученные документы могут использоваться наблюдательным советом и его членами исключительно в служебных целях;

установление размеров выплачиваемых исполнительному органу вознаграждений и компенсаций, если уставом общества это отнесено к его компетенции;

дача рекомендаций по размерам выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определению предельного размера оплаты услуг аудиторской организации;

дача рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

использование резервного и иных фондов общества;

утверждение документов, определяющих порядок деятельности органов управления обществом;

открытие представительств и создание филиалов общества;

создание дочерних и зависимых предприятий общества;

заключение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества, в случаях, предусмотренных разделом VIII настоящего Закона;

заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных разделом IX настоящего Закона;

заключение сделок, связанных с участием акционерного общества в других хозяйственных обществах;

решение других вопросов, отнесенных к компетенции наблюдательного совета настоящим Законом и уставом общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета общества, не могут быть переданы на решение исполнительного органа общества.

Статья 83. Избрание, назначение членов наблюдательного совета общества

Члены наблюдательного совета общества избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Законом и уставом общества, сроком на один год.

Лица, избранные в состав наблюдательного совета общества, могут переизбираться неограниченно.

Члены коллегиального и единоличного исполнительного органа общества не могут быть избраны, назначены в наблюдательный совет.

Членами наблюдательного совета общества не могут быть лица, работающие по трудовому договору (контракту) в этом же обществе.

Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав наблюдательного совета общества, могут устанавливаться уставом или решением, утвержденным общим собранием акционеров.

Количественный состав наблюдательного совета общества определяется уставом или решением общего собрания акционеров.

Для общества открытого типа с числом акционеров — владельцев простых (обыкновенных) или иных голосующих акций более пятисот количественный состав наблюдательного совета не может быть менее семи членов, а для общества с числом акционеров — владельцев простых (обыкновенных) или иных голосующих акций более одной тысячи — менее девяти членов.

Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены наблюдательного совета общества.

Избранными в состав наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Выборы членов наблюдательного совета общества осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в наблюдательный совет об-

щества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Представитель государства по должности является членом наблюдательного совета общества, не подлежит избранию (переизбранию) общим собранием акционеров.

Статья 84. Председатель наблюдательного совета общества

Председатель наблюдательного совета общества избирается членами наблюдательного совета из его состава большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета, если иное не предусмотрено уставом общества.

Наблюдательный совет общества вправе переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета, если иное не предусмотрено уставом общества.

Председатель наблюдательного совета общества организует его работу, созывает заседания наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено уставом общества.

В случае отсутствия председателя наблюдательного совета общества его функции осуществляет один из членов наблюдательного совета.

Статья 85. Заседание наблюдательного совета общества

Заседание наблюдательного совета общества созывается председателем наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена наблюдательного совета, ревизионной комиссии, исполнительного органа общества, а также иных лиц, определенных уставом общества. Порядок созыва и проведение заседания наблюдательного совета общества определяются уставом.

Кворум для проведения заседания наблюдательного совета определяется уставом общества, но должен быть не менее семидесяти пяти процентов от числа избранных членов наблюдательного совета. В случае, когда количество членов наблюдательного совета становится менее семидесяти пяти

процентов количества, предусмотренного уставом, общество обязано созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава наблюдательного совета. Оставшиеся члены наблюдательного совета вправе принимать решение только о созыве такого чрезвычайного (внеочередного) общего собрания акционеров.

Решения на заседании наблюдательного совета общества принимаются большинством голосов присутствующих, если настоящим Законом, уставом общества, определяющим порядок созыва и проведения заседания наблюдательного совета, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании наблюдательного совета общества каждый член наблюдательного совета обладает одним голосом.

Решение по вопросам, указанным в частях второй и четвертой статьи 21 настоящего Закона, принимается наблюдательным советом общества единогласно.

Решения, принятые наблюдательным советом общества без участия представителя государства, а также на которые наложено вето, не подлежат исполнению.

Передача голоса одним членом наблюдательного совета общества другому члену наблюдательного совета не допускается.

Уставом общества может быть предусмотрено право решающего голоса председателя наблюдательного совета общества при принятии наблюдательным советом решения в случае равенства голосов членов наблюдательного совета.

На заседании наблюдательного совета общества ведется протокол. Протокол заседания наблюдательного совета составляется не позднее 10 дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:

место и время его проведения;

лица, присутствующие на заседании;

повестка дня заседания;

вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;

принятые решения.

Протокол заседания наблюдательного совета общества подписывается участвующими в заседании членами наблюдательного совета общества, которые несут ответственность за правильность протокола.

Статья 86. Исполнительный орган общества

Руководство текущей деятельностью общества может осуществляться единоличным исполнительным органом (директором) или коллегиальным исполнительным органом общества (правлением, дирекцией).

Уставом общества, предусматривающим наличие одновременно единоличного и коллегиального исполнительных органов, должна быть определена компетенция каждого из них. В этом случае лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества (директора), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

По решению общего собрания акционеров полномочия исполнительного органа общества могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Условия заключаемого договора утверждаются наблюдательным советом общества, если иное не предусмотрено уставом.

В случае досрочного прекращения полномочий лица, входящего в состав исполнительного органа, назначаемого общим собранием акционеров, допускается временное исполнение его обязанностей лицом, определяемым решением наблюдательного совета общества, на период до очередного общего собрания акционеров общества.

К компетенции исполнительного органа общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров или компетенции наблюдательного совета.

Исполнительный орган общества организует выполнение решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета.

Единоличный исполнительный орган общества (директор) без доверенности действует от имени общества, в том числе, представляет его интересы, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества.

Образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению общего собрания акционеров, если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции наблюдательного совета общества. В соответствии с уставом общества или по решению общего собрания акционеров либо наблюдательного совета общества назначение единоличного исполнительного органа общества (директора), членов коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции) может быть осуществлено на конкурсной основе.

Права и обязанности единоличного исполнительного органа общества (директора), членов коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), управляющей организации или управляющего определяются настоящим Законом, иными актами законодательства, уставом общества и договором, заключаемым каждым из них с обществом сроком на один год с ежегодным принятием решения о возможности его продления (перезаключения) или прекращения (расторжения). Договор от имени общества подписывается председателем наблюдательного совета или лицом, уполномоченным наблюдательным советом. В заключаемом договоре с единоличным исполнительным органом общества (директором), руководителем коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), управляющей организацией или управляющим должны быть предусмотрены их обязательства по повышению эффективности деятельности акционерного общества и периодичность их отчетов перед общим собранием акционеров и наблюдательным советом о ходе выполнения годового бизнес-плана общества.

Размеры оплаты труда и вознаграждений единоличного исполнительного органа (директора), членов коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), а также условия оплаты услуг управляющей организации и управляющего находятся в прямой зависимости от эффективности деятельности общества и должны быть определены договором.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества (директором) и

должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия наблюдательного совета.

Общее собрание акционеров или наблюдательный совет, если в соответствии с уставом ему такое право предоставлено, вправе расторгнуть договор с единоличным исполнительным органом (директором), членами коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), управляющей организацией или управляющим при нарушении ими условий договора.

Наблюдательный совет имеет право досрочного прекращения (расторжения) договора с единоличным исполнительным органом, членами коллегиального исполнительного органа общества, а также с управляющей организацией или управляющим при совершении ими грубых нарушений устава общества или причинения обществу убытков их действиями (бездействием).

В случае принятия общим собранием акционеров решения о прекращении полномочий исполнительного органа общества, управляющей организации или управляющего вопрос о передаче полномочий исполнительного органа управляющей организации или управляющему может быть решен на том же собрании либо оставлен для рассмотрения на ближайшем общем собрании акционеров с назначением временного исполняющего обязанности руководителя исполнительного органа. В случае, если образование исполнительного органа общества относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров, наблюдательный совет, принявший решение о прекращении полномочий исполнительного органа, управляющей организации или управляющего, принимает решение о назначении временного исполняющего обязанности руководителя исполнительного органа, а также созывает внеочередное общее собрание акционеров для решения вопроса об исполнительном органе.

Статья 87. Коллегиальный исполнительный орган общества (правление, дирекция)

Коллегиальный исполнительный орган общества (правление, дирекция) действует на основании устава общества.

На заседании коллегиального исполнительного органа ведется протокол. Протокол заседания коллегиального исполнительного органа представляется членам наблюдательного совета и ревизионной комиссии по их требованию.

Проведение заседаний коллегиального исполнительного органа общества организует лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества (директор), которое подписывает все документы от имени общества и протоколы заседания коллегиального исполнительного органа, действует без доверенности от имени общества в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа, принятыми в пределах его компетенции.

Статья 88. Ответственность членов наблюдательного совета общества, единоличного исполнительного органа (директора) и (или) членов коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), управляющей организации или управляющего

Члены наблюдательного совета общества, единоличный исполнительный орган (директор) и (или) члены коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), а равно управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах общества.

Члены наблюдательного совета общества, единоличный исполнительный орган (директор) и (или) члены коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), а равно управляющая организация или управляющий несут ответственность перед обществом в соответствии с законодательством и уставом общества.

При этом не несут ответственности члены наблюдательного совета общества, коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение обществу убытков.

В случае, если в соответствии с положениями настоящей статьи ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед обществом является солидарной.

Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций общества, вправе обратиться в суд с иском к члену наблюдательного совета, единоличному исполнительному органу общества (директору), члену коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), а равно к управляющей организации или управляющему о возмещении убытков, причиненных обществу.

РАЗДЕЛ VIII. СОВЕРШЕНИЕ КРУПНЫХ СДЕЛОК ОБЩЕСТВОМ

Статья 89. Крупные сделки, связанные с приобретением или отчуждением обществом имущества

Крупными сделками являются:

сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более двадцати пяти процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности;

сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с размещением простых (обыкновенных) акций либо привилегированных акций, конвертируемых в простые (обыкновенные) акции, составляющих более двадцати пяти процентов ранее размещенных обществом простых (обыкновенных) акций.

Определение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется наблюдательным советом общества.

Статья 90. Совершение крупной сделки, связанной с приобретением или отчуждением обществом имущества

Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет

от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается наблюдательным советом единогласно, при этом не учитываются голоса вышедших членов наблюдательного совета.

В случае, если единогласие наблюдательного совета общества по вопросу совершения крупной сделки не достигнуто, по решению наблюдательного совета вопрос о совершении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше пятидесяти процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается общим собранием акционеров.

РАЗДЕЛ IX. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛКИ

Статья 91. Лица, заинтересованные в совершении обществом сделки

Лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки, признаются член наблюдательного совета общества, лицо, занимающее должность в иных органах управления общества, акционер (акционеры), владеющий совместно со своим зависимым (аффилированным) лицом двадцатью или более процентами голосующих акций общества, если указанные лица, их супруги, родители, дети, братья, сестры, а также все их аффилированные лица:

являются стороной такой сделки или участвует в ней в качестве представителя или посредника;

владеют двадцатью или более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

Статья 92. Информация о заинтересованности в совершении обществом сделки

Лица, указанные в статье 91 настоящего Закона, обязаны довести до сведения наблюдательного совета общества, ревизионной комиссии (ревизора) информацию:

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) двадцатью или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Статья 93. Требования к порядку заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается наблюдательным советом большинством голосов членов наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении.

Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров — владельцев голосующих акций большинством голосов акционеров, не заинтересованных в сделке, в следующих случаях:

если сумма оплаты по сделке и стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает пять процентов активов общества;

если сделка и (или) несколько взаимосвязанных между собой сделок являются размещением голосующих акций общества или иных ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции в количестве, превышающем пять процентов ранее размещенных голосующих акций.

Заключение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует решения общего собра-

ния акционеров, предусмотренного частью второй настоящей статьи, в случаях, если сделка представляет собой заем, предоставляемый заинтересованным лицом обществу.

В случае невозможности определения на дату проведения общего собрания акционеров сделок, совершаемых в продолжение хозяйственных отношений между обществом и другой стороной, в совершении которых в будущем может возникнуть заинтересованность, требования части третьей настоящей статьи считаются выполненными при условии принятия общим собранием акционеров решения об установлении договорных отношений между обществом и иным лицом с указанием характера сделок, которые могут быть совершены, и их предельных сумм.

В случае, если все члены наблюдательного совета общества признаются заинтересованными лицами, сделка может быть совершена по решению общего собрания акционеров, принятому большинством голосов акционеров, не заинтересованных в сделке.

В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, одновременно является крупной сделкой, связанной с приобретением или передачей обществом имущества, к порядку ее совершения применяются положения раздела VIII настоящего Закона.

Статья 94. Последствия несоблюдения требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных статьей 93 настоящего Закона, может быть признана недействительной в порядке, установленном законодательством.

Заинтересованное лицо несет перед обществом ответственность в размере убытков, причиненных им обществу. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед обществом является солидарной.

РАЗДЕЛ X. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Статья 95. Реорганизация общества

Реорганизация общества осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению общего собрания акционеров.

В случаях, установленных законодательством, реорганизация юридических лиц в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации общества путем присоединения к другому обществу первое из них считается реорганизованным с момента внесения органом государственной регистрации в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном законодательством.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Кредитор вправе требовать от общества прекращения или досрочного исполнения обязательств и возмещения убытков путем письменного уведомления в срок:

не позднее 30 дней с даты направления обществом кредитору уведомления о реорганизации в форме слияния, присоединения или преобразования;

не позднее 60 дней с даты направления обществом кредитору уведомления о реорганизации в форме разделения или выделения.

Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного общества, то вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного общества перед его кредиторами.

Статья 96. Слияние обществ

Слиянием обществ признается возникновение нового общества путем передачи ему всех прав и обязанностей двух или нескольких обществ с прекращением деятельности последних.

Общество, участвующее в слиянии, заключает договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций каждого общества в акции и (или) иные ценные бумаги нового общества. Наблюдательный совет каждого общества выносит на решение общего собрания акционеров, участвующих в слиянии, вопросы о реорганизации в форме слияния, об утверждении договора о слиянии и об утверждении передаточного акта.

Утверждение устава и выборы наблюдательного совета вновь возникающего общества проводятся на совместном общем собрании акционеров обществ, участвующих в слиянии. Порядок голосования на совместном общем собрании акционеров может быть определен договором о слиянии обществ.

При слиянии обществ все права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему обществу в соответствии с передаточным актом.

Статья 97. Присоединение общества

Присоединением общества признается прекращение деятельности одного или нескольких обществ с передачей их прав и обязанностей другому обществу.

Присоединяемое общество и общество, к которому осуществляется присоединение, заключают договор о присоединении, где определяются порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций присоединяемого общества в акции и (или) иные ценные бумаги общества. Наблюдательный совет каждого общества выносит на решение общего собрания своего общества, участвующего в присоединении, вопрос о реорганизации в форме присоединения и об утверждении договора о присоединении. Наблюдательный совет присоединяемого общества выносит также на решение общего собрания акционеров вопрос об утверждении передаточного акта.

Совместное общее собрание акционеров указанных обществ принимает решение о внесении изменений и дополнений в устав. Порядок голосования на совместном общем собрании акционеров определяется договором о присоединении.

При присоединении одного общества к другому последнему переходят все права и обязанности присоединяемого общества в соответствии с передаточным актом.

Статья 98. Разделение общества

Разделением общества признается прекращение деятельности общества с передачей его прав и обязанностей вновь создаваемым обществам.

Наблюдательный совет общества, реорганизуемого в форме разделения, выносит на решение общего собрания акционеров вопросы о реорганизации общества в форме разделения, порядке и условиях этой реорганизации, о создании новых обществ и порядке конвертации акций реорганизуемого общества в акции и (или) иные ценные бумаги создаваемых обществ.

Общее собрание акционеров общества, реорганизуемого в форме разделения, принимает решение о реорганизации в форме разделения, создании новых обществ и порядке конвертации акций реорганизуемого общества в акции и (или) иные ценные бумаги создаваемых обществ. Общее собрание акционеров каждого вновь создаваемого общества принимает решение об утверждении его устава и избрании наблюдательного совета.

При разделении общества все его права и обязанности переходят к двум или нескольким вновь создаваемым обществам в соответствии с разделительным балансом.

Статья 99. Выделение общества

Выделением общества признается создание одного или нескольких обществ с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого общества без прекращения деятельности последнего.

Наблюдательный совет общества, реорганизуемого в форме выделения, выносит на решение общего собрания

акционеров вопрос о реорганизации общества в форме выделения, порядке и об условиях осуществления выделения, о создании нового общества, возможности конвертации акций в акции и (или) иные ценные бумаги выделяемого общества и порядке такой конвертации, об утверждении разделительного баланса.

Общее собрание акционеров общества, реорганизуемого в форме выделения, принимает решение о реорганизации общества в форме выделения, порядке и об условиях выделения, о создании нового общества, возможности конвертации акции общества в акции и (или) иные ценные бумаги выделяемого общества и порядке такой конвертации, об утверждении разделительного баланса.

При выделении из состава общества одного или нескольких обществ каждому из них переходит часть прав и обязанностей реорганизованного в форме выделения общества в соответствии с разделительным балансом.

Статья 100. Преобразование общества

Общество вправе преобразоваться в любое другое хозяйственное общество или товарищество с соблюдением требований, установленных законодательством.

Наблюдательный совет преобразуемого общества выносит на решение общего собрания акционеров вопросы о преобразовании общества, порядке и условиях осуществления преобразования.

Общее собрание акционеров преобразуемого общества принимает решение о преобразовании, порядке и условиях осуществления преобразования. Участники создаваемого при преобразовании нового юридического лица принимают на своем совместном заседании решение об утверждении его учредительных документов и избрании (назначении) органов управления в соответствии с требованиями законодательства.

При преобразовании общества к вновь возникшему юридическому лицу переходят все права и обязанности реорганизованного общества в соответствии с передаточным актом.

Статья 101. Ликвидация общества

Ликвидация общества влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

В случае добровольной ликвидации общества наблюдательный совет ликвидируемого общества выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации и назначении ликвидатора.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого общества принимает решение о ликвидации и назначении ликвидатора.

При ликвидации акционерного общества по решению суда назначение ликвидатора производится в порядке, установленном законодательством.

С момента назначения ликвидатора к нему переходят все полномочия по управлению делами общества. Ликвидатор от имени ликвидируемого общества выступает в суде.

В случае, когда акционером ликвидируемого общества является государство, назначается ликвидационная комиссия, и в ее состав включается представитель органа, уполномоченного распоряжаться государственным имуществом.

Статья 102. Порядок ликвидации общества

Ликвидатор публикует в порядке, установленном законодательством, в средствах массовой информации объявление о ликвидации общества, а также о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации общества.

В случае если на момент принятия решения о ликвидации общество не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 103 настоящего Закона.

Ликвидатор принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации общества.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидатор составляет промежуточный ликвида-

ционный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого общества, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров.

Если имеющихся у ликвидируемого общества денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор осуществляет продажу имущества общества с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам ликвидируемого общества денежных сумм производятся ликвидатором в порядке очередности, установленной законодательством в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидатор составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

После завершения процедур, предусмотренных настоящей статьёй, ликвидатор в порядке и сроки, установленные законодательством, осуществляет необходимые мероприятия по изъятию из обращения ценных бумаг общества и аннулированию государственной регистрации выпусков ценных бумаг общества.

Статья 103. Распределение имущества ликвидируемого общества между акционерами

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого общества распределяется ликвидатором между акционерами в следующей очередности:

в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьёй 44 настоящего Закона;

во вторую очередь осуществляются выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям и определенной уставом общества ликвидационной стоимости по привилегированным акциям;

в третью очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого общества между акционерами — вла-

дельцами простых (обыкновенных) акций и всех типов привилегированных акций.

Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

Если имеющегося у общества имущества недостаточно для выплаты начисленных, но не выплаченных дивидендов и определенной уставом общества ликвидационной стоимости всем акционерам — владельцам привилегированных акций одного типа, то имущество распределяется между акционерами — владельцами этого типа привилегированных акций пропорционально количеству принадлежащих им акций данного типа.

Иностранный инвестор вправе в установленном порядке произвести конвертацию полученной им части ликвидационной стоимости имущества.

Статья 104. Момент ликвидации общества

Ликвидация общества считается завершенной, а общество — прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, вносит соответствующую запись о ликвидации общества только после аннулирования государственной регистрации выпусков ценных бумаг общества.

РАЗДЕЛ XI.

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Статья 105. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность общества

Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетно-

сти в соответствующие органы, а также сведений о деятельности общества, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган в соответствии с законодательством.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества общему собранию акционеров, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, должна быть подтверждена ревизионной комиссией общества.

Перед опубликованием указанных документов общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с обществом или его акционерами.

Годовой отчет общества подлежит предварительному утверждению наблюдательным советом не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Статья 106. Хранение документов общества

Общество обязано хранить:

устав общества, изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании общества, свидетельства о государственной регистрации общества;

документы, подтверждающие права общества на имущество, находящееся на его балансе;

документы, утверждаемые общим собранием акционеров и иными органами управления общества;

положение о филиале или представительстве общества;

годовой финансовый отчет;

проспект эмиссии акций;

документы бухгалтерского учета;

документы финансовой отчетности, представляемые в соответствующие органы;

протоколы общих собраний акционеров, заседаний наблюдательного совета, ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции);

списки аффилированных лиц общества с указанием количества и типов принадлежащих им акций;

реестры акционеров обществ, полученные от Центрального депозитария ценных бумаг, выполняющего функции центрального регистратора;

заключения ревизионной комиссии, аудитора, государственных органов финансового контроля;

иные документы, предусмотренные уставом общества, решениями органов управления общества, а также документы, предусмотренные законодательством.

Статья 107. Предоставление обществом информации акционерам

Общество обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным частью первой статьи 106 настоящего Закона, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа общества.

По требованию акционера общество обязано предоставить ему за плату копии документов, предусмотренных настоящим Законом. Размер платы устанавливается обществом и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и оплаты расходов, связанных с направлением документов по почте.

Статья 108. Обязательное опубликование информации

Акционерное общество обязано осуществлять раскрытие информации в порядке и сроки, установленные законодательством.

Акционерное общество, включая закрытое акционерное общество, в случае публичного размещения им эмиссионных ценных бумаг обязано опубликовывать информацию в объеме и порядке, установленных уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Немотивированный отказ в публикации информации акционерного общества, предусмотренной настоящим Законом, средствами массовой информации не допускается.

Орган, уполномоченный распоряжаться государственным имуществом, публикует в средствах массовой информации сведения о реализации акций, принадлежащих государству.

Статья 109. Информация об аффилированных лицах общества

Лицо признается аффилированным в соответствии с законодательством.

Аффилированные лица общества обязаны в письменной форме уведомить общество о принадлежащих им акциях общества с указанием их количества и типов не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

Если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления обществу причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед обществом ответственность в размере причиненного ущерба.

Общество обязано вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства. Открытое акционерное общество обязано ежегодно публиковать список аффилированных лиц с указанием количества и типов принадлежащих им акций в установленном законодательством порядке.

РАЗДЕЛ XII. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Статья 110. Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается ревизионная комиссия.

Компетенция ревизионной комиссии общества определяется настоящим Законом и уставом общества.

Порядок деятельности ревизионной комиссии общества определяется положением, утверждаемым общим собранием акционеров.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности общества осуществляется по итогам деятельности за год или иной период по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров),

владеющего в совокупности не менее чем десятью процентами голосующих акций общества.

По требованию ревизионной комиссии общества лица, занимающие должности в органах управления общества, обязаны представить ей документы о финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия общества вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 72 настоящего Закона.

Члены ревизионной комиссии общества не могут одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления общества. Акции, принадлежащие членам наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии общества.

Статья 110¹. Служба внутреннего аудита

В обществе с балансовой стоимостью активов более одного миллиарда сумов создается служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита подотчетна наблюдательному совету общества.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль и оценку работы исполнительного органа, представительств и филиалов общества путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства, учредительных и других документов, обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов, а также соблюдения установленных законодательством требований по управлению обществом.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с порядком, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 111. Аудиторская организация

Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности общества и предоставля-

ет ему аудиторское заключение в установленном законодательством порядке в соответствии с заключенным с ней договором.

Аудиторская организация несет ответственность перед обществом за причинение ущерба вследствие составления аудиторского заключения, содержащего неправильный вывод о финансовой отчетности и иной финансовой информации общества.

В обществах с государственной долей в уставном фонде свыше пятидесяти процентов выбор аудиторской организации для проведения аудиторской проверки осуществляется на конкурсной основе из перечня, определяемого Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом и Министерством финансов Республики Узбекистан.

Статья 112. Заключение ревизионной комиссии

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:

оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов общества;

информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

РАЗДЕЛ XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 113. Гарантии прав и интересов акционеров

Государство гарантирует соблюдение прав и законных интересов акционеров.

Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность общества со стороны государственных и иных органов не допускается. Неправомерные действия их могут быть обжалованы в судебном порядке.

Статья 114. Институты защиты прав акционеров

Права акционеров защищаются:

эмитентом (органами управления акционерного общества) путем выполнения обязанностей, установленных настоящим Законом и предусмотренных уставом;

профессиональными участниками рынка ценных бумаг и фондовыми биржами в соответствии с законодательством;

добровольными объединениями профессиональных участников рынка ценных бумаг;

страховыми организациями;

уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг;

аудиторскими организациями;

правоохранительными органами.

Споры, возникающие между акционерами и другими субъектами рынка ценных бумаг, разрешаются в судебном порядке.

Статья 115. Способы защиты прав акционеров

Защита прав акционеров осуществляется путем:

признания права;

восстановления положения, существовавшего до нарушения права и пресечения действий, нарушающих права или создающих угрозу его нарушения;

признания сделки недействительной и применения последствий ее недействительности;

самозащиты;

присуждения к исполнению в натуре;

возмещения убытков;

взыскания неустойки;

компенсации морального вреда;

прекращения или изменения правоотношения.

Акционеры вправе объединяться на добровольной основе в общественные объединения для защиты своих законных прав.

Защита прав акционеров может осуществляться иными способами, предусмотренными законодательными актами.

Статья 116. Защита прав членов трудового коллектива при первичной эмиссии акций разгосударствляемого предприятия

Защита прав членов трудового коллектива государственного предприятия, преобразуемого в акционерное общество, на приобретение акций обеспечивается законодательством. Размер доли акций, подлежащих размещению среди членов трудового коллектива, устанавливается в каждом конкретном случае органом, уполномоченным распоряжаться государственным имуществом.

Статья 117. Ответственность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Ответственность профессиональных участников рынка ценных бумаг, фондовых бирж и других регулируется законодательством.

Статья 118. Международные договоры и соглашения

Если международными договорами и соглашениями Республики Узбекистан установлены иные положения, чем предусмотрено законодательством Республики Узбекистан, то применяются положения международного договора или соглашения.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

30 апреля 1998 года № 609-1

ОБ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЯХ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 20 августа 1999 года № 832-1, от 7 апреля 2008 года № ЗРУ-143 и от 31 декабря 2008 года № ЗРУ-197)

Статья 1. Цель и задачи Закона

Настоящий Закон определяет правовые основы и порядок осуществления иностранных инвестиций на территории Республики Узбекистан.

Основными задачами настоящего Закона являются: содействие развитию экономики Республики Узбекистан и ее интеграции в мировую экономическую систему путем стимулирования притока иностранных инвестиций; привлечение и рациональное использование иностранных финансовых, материальных, интеллектуальных и других ресурсов, современных зарубежных технологий и управленческого опыта.

Статья 2. Законодательство об иностранных инвестициях

Законодательство об иностранных инвестициях состоит из настоящего Закона, Закона Республики Узбекистан «О гарантиях и мерах защиты прав иностранных инвесторов», иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством об иностранных инвестициях, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Иностранные инвестиции

Иностранными инвестициями на территории Республики Узбекистан признаются все виды материальных и нема-

териальных благ и прав на них, в том числе права на интеллектуальную собственность, а также любой доход от иностранных инвестиций, вкладываемые иностранными инвесторами в объекты предпринимательской и других видов деятельности, не запрещенных законодательством, преимущественно в целях получения прибыли (дохода).

Доход, вкладываемый иностранными инвесторами в качестве реинвестиций в объекты предпринимательской и иных видов деятельности, в настоящем Законе означает любые средства, полученные от инвестирования в Республике Узбекистан, включая прибыль, проценты, дивиденды, роялти, лицензионные и комиссионные вознаграждения, платежи за техническую помощь, техническое обслуживание и другие формы вознаграждений.

Статья 4. Иностранные инвесторы

Иностранными инвесторами в Республике Узбекистан могут быть:

иностранные государства, административные или территориальные органы иностранных государств;

международные организации, основанные в соответствии с соглашениями или другими договорами между государствами или являющиеся субъектами международного публичного права;

юридические лица, любые иные товарищества, организации или ассоциации, основанные и действующие в соответствии с актами законодательства иностранных государств;

физические лица, являющиеся гражданами иностранного государства, лица без гражданства и граждане Республики Узбекистан, постоянно проживающие за границей.

Статья 5. Формы осуществления иностранных инвестиций

Иностранные инвесторы могут осуществлять инвестиции на территории Республики Узбекистан путем:

долевого участия в уставных фондах и ином имуществе хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, созданных совместно с

юридическими и (или) физическими лицами Республики Узбекистан;

создания и развития хозяйственных обществ и товариществ, банков, страховых организаций и других предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам;

приобретения имущества, акций и других ценных бумаг, включая долговые обязательства, эмитированные резидентами Республики Узбекистан;

вложения прав на интеллектуальную собственность, включая авторские права, патенты, товарные знаки, полезные модели, промышленные образцы, фирменные наименования и ноу-хау, а также деловую репутацию (гудвилл);

приобретения концессий, включая концессии на разведку, разработку, добычу либо использование природных ресурсов;

приобретения права собственности на объекты торговли и сферы обслуживания, на жилые помещения вместе с земельными участками, на которых они размещены, а также права владения и пользования землей (в том числе на основе аренды) и природными ресурсами.

Иностранные инвесторы могут осуществлять инвестиции на территории Республики Узбекистан и в иных формах, не противоречащих действующему законодательству.

Изменения форм, в которых первоначально или повторно осуществляются иностранные инвестиции, не приводит к изменению их квалификации в качестве инвестиций.

Статья 6. Предприятия с иностранными инвестициями

Иностранные инвесторы могут создавать на территории Республики Узбекистан предприятия с иностранными инвестициями и пользоваться всеми правами, гарантиями и льготами, предоставленными им законодательством Республики Узбекистан.

Под предприятиями с иностранными инвестициями на территории Республики Узбекистан понимаются предприятия, в которых иностранные инвестиции составляют не менее тридцати процентов акций (долей, паев) или уставного фонда. Они действуют в любых организационно-правовых формах, не противоречащих законодательству Республики

Узбекистан. Одним из участников предприятия с иностранными инвестициями обязательно является иностранный инвестор, указанный в абзацах втором, третьем или четвертом статьи 4 настоящего Закона.

Предприятие с иностранными инвестициями может быть создано либо путем его учреждения, либо в результате приобретения иностранным инвестором доли участия (пая, акций) в ранее учрежденном предприятии без иностранных инвестиций или приобретения такого предприятия полностью, в том числе в ходе процесса приватизации.

Предприятие с иностранными инвестициями приобретает права юридического лица с момента государственной регистрации. Порядок создания и государственной регистрации предприятий с иностранными инвестициями определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 7. Дочерние предприятия, филиалы и представительства предприятий с иностранными инвестициями

Предприятие с иностранными инвестициями может создавать на территории Республики Узбекистан дочерние предприятия, филиалы с правами юридического лица, а также представительства и другие обособленные подразделения, не являющиеся юридическими лицами, с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан.

За пределами Республики Узбекистан могут быть созданы дочерние предприятия, филиалы, представительства и другие обособленные подразделения предприятий с иностранными инвестициями.

Статья 8. Хозяйственные объединения предприятий

Предприятия с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Узбекистан могут на добровольных началах создавать на территории Республики Узбекистан ассоциации, концерны, корпорации, консорциумы и другие хозяйственные объединения, а также входить в качестве полноправного члена в действующие объединения.

Статья 9. Правовой режим для иностранных инвестиций на территории Республики Узбекистан

Государство гарантирует и защищает все права иностранных инвесторов при осуществлении инвестиционной деятельности на территории Республики Узбекистан.

Иностранным инвесторам и иностранным инвестициям предоставляется справедливый и равноправный режим, полная и постоянная их защита и безопасность. Такой режим не может быть менее благоприятным, чем режим, определенный в международных договорах Республики Узбекистан.

Правовой режим для иностранных инвестиций не может быть менее благоприятным, чем соответствующий режим для инвестиций, осуществляемых юридическими и физическими лицами Республики Узбекистан.

Законодательство Республики Узбекистан может содержать, в соответствии с общепринятыми нормами международного права, ограничения или запрет на иностранные инвестиции в определенных сферах экономики и деятельности с целью защиты интересов национальной безопасности Республики Узбекистан.

Восстановление нарушенных прав и интересов иностранных инвесторов, гарантированных законами Республики Узбекистан, регулируются законодательством, в том числе международными договорами Республики Узбекистан.

Статья 10. Права иностранных инвесторов

Иностранный инвестор, в соответствии с принципами международного права и законодательством Республики Узбекистан, имеет право:

самостоятельно определять объемы, виды и направления осуществления инвестирования;

заключать договоры с юридическими и физическими лицами для осуществления инвестиционной деятельности;

владеть, пользоваться и распоряжаться своими инвестициями и результатами инвестиционной деятельности. По решению иностранного инвестора право владения, пользования, распоряжения инвестициями, их результатами могут быть переданы другим юридическим и физическим ли-

цам в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Взаимоотношения сторон при передаче прав регулируются ими на основе договоров;

самостоятельно принимать решение о патентовании за рубежом и в Республике Узбекистан принадлежащих ему изобретений, полезных моделей и промышленных образцов, полученных в результате инвестиционной деятельности в Республике Узбекистан;

самостоятельно и свободно распоряжаться доходом (включая его беспрепятственную репатриацию), полученным в результате инвестиционной деятельности;

привлекать в Республику Узбекистан денежные средства в виде кредитов и займов;

использовать средства в национальной валюте на своих счетах для приобретения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

приобретать права на земельные участки в случаях и на условиях, предусмотренных законодательством;

использовать имущество и любые имущественные права, принадлежащие ему на правах собственности, в качестве обеспечения по всем видам принятых им обязательств, включая обязательства, направленные на привлечение заемных средств в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

на получение адекватной компенсации в случае реквизиции его инвестиций и иных активов;

получать возмещение убытков, причиненных в результате незаконных действий (бездействия) и решений органов государственного управления, органов государственной власти на местах и их должностных лиц.

Иностранный инвестор имеет и другие права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

Статья 11. Обязанности иностранных инвесторов

Иностранные инвесторы при осуществлении инвестиционной деятельности на территории Республики Узбекистан обязаны:

соблюдать действующее законодательство Республики Узбекистан;

уплачивать налоги и производить иные платежи в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

отвечать по договорным обязательствам, взятым им в связи с инвестированием;

получать заключения экспертизы инвестиционных проектов в части соблюдения санитарно-гигиенических, экологических и иных требований, вытекающих из законодательства Республики Узбекистан;

воздерживаться от любых форм прямого и (или) косвенного незаконного воздействия на своих партнеров по инвестиционной деятельности или на органы государственного управления и органы государственной власти на местах с целью получения дополнительных льгот и преимуществ по сравнению со своими конкурентами.

Иностранный инвестор несет ответственность за нарушение законодательства Республики Узбекистан на общих основаниях и отвечает своим имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательными актами Республики Узбекистан.

Статья 12. Хозяйственная деятельность иностранных инвесторов

Хозяйственная деятельность иностранных инвесторов, в том числе по созданию, продаже, реорганизации или ликвидации предприятий с иностранными инвестициями, их дочерних предприятий, филиалов и иных структур, а также хозяйственных ассоциаций и объединений, формированию фондов предприятий с иностранными инвестициями, заключению арендных и иных договоров, регулируется законодательством Республики Узбекистан.

Предприятия с иностранными инвестициями уплачивают налоги и другие обязательные платежи в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Все расходы предприятий с иностранными инвестициями в иностранной валюте должны обеспечиваться за счет их собственных валютных поступлений, а также других разрешенных законодательством Республики Узбекистан источников получения иностранной валюты. Их валютная са-

моокупаемость может быть обеспечена также в рамках создаваемых консорциумов, объединений и других организационных структур.

Предприятия с иностранными инвестициями самостоятельно осуществляют экспортно-импортные операции с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан. Экспорт продукции собственного производства не подлежит лицензированию и квотированию.

Предприятия с иностранными инвестициями вправе без лицензии импортировать продукцию для собственных производственных нужд в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Порядок определения продукции собственного производства, поставляемой на экспорт, и продукции, импортируемой предприятиями для собственных нужд, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Имущество, ввозимое иностранными инвесторами и предприятиями с иностранными инвестициями с долей иностранных инвестиций в уставном фонде не менее тридцати трех процентов в Республику Узбекистан для собственных производственных нужд, освобождается от обложения таможенной пошлиной в порядке, установленном законодательством. Имущество, ввозимое для личных нужд иностранных инвесторов и граждан иностранных государств, находящихся в Республике Узбекистан в соответствии с заключенными с иностранными инвесторами трудовыми договорами, не облагается таможенной пошлиной.

Патентование изобретений и внедрение промышленных образцов, принадлежащих иностранным инвесторам, вкладывающим их в качестве инвестиций, и предприятиям с иностранными инвестициями, осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Предприятия с иностранными инвестициями самостоятельно устанавливают перечень, порядок образования и использования фондов предприятия.

Трудовые отношения работников предприятий с иностранными инвестициями регулируются законодательством Республики Узбекистан.

Пенсионное обеспечение работников предприятия с иностранными инвестициями регулируется законодательством Республики Узбекистан.

Предприятия с иностранными инвестициями могут приобретать земельные участки в случаях и на условиях, предусмотренных законодательством.

При переходе права собственности на строения и сооружения вместе с этими объектами переходит и право пользования земельными участками в порядке и на условиях, устанавливаемых законодательством Республики Узбекистан.

Сдача имущества в аренду иностранным инвесторам осуществляется арендодателем на основании договоров и в соответствии с законодательством.

Предприятия с иностранными инвестициями осуществляют учет и отчетность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Они ведут бухгалтерские книги и записи в национальной валюте Республики Узбекистан, а также, по своему усмотрению, в свободно конвертируемой валюте.

Статья 13. Концессионные договоры

Предоставление иностранным инвесторам концессии на разведку, разработку и эксплуатацию природных ресурсов и ведение иной хозяйственной деятельности производится на основе концессионных договоров, заключаемых иностранными инвесторами с уполномоченными органами государственного управления Республики Узбекистан в порядке, определяемом законодательством.

Концессии допускаются во всех сферах и видах деятельности, если они не запрещены законодательством Республики Узбекистан и отвечают целям заключаемых концессионных договоров.

Статья 14. Привлечение иностранных работников

Иностранные инвесторы и предприятия с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Узбекистан имеют право на свободное заключение трудовых договоров с гражданами любого иностранного государства и лицами без гражданства, проживающими за

пределами Республики Узбекистан, с целью осуществления инвестиционной деятельности. Такие лица имеют право въезжать и оставаться на территории Республики Узбекистан на весь период действия трудового договора с получением соответствующих многоразовых виз.

Вопросы оплаты труда, предоставления отпусков, пенсионного обеспечения иностранных работников должны решаться в трудовых договорах с каждым из них. Заработная плата этих работников и иные доходы, полученные законным путем, могут переводиться ими в другие государства без каких-либо ограничений после уплаты установленных законом налога и обязательных платежей.

Иностранный инвестор, предприятие с иностранными инвестициями переводят платежи по пенсионному обеспечению за иностранного работника в соответствующие фонды в стране постоянного места жительства этого работника.

Статья 15. Свобода передвижения

Иностранные инвесторы, их представители и иностранные работники, находящиеся в Республике Узбекистан в связи с инвестиционной деятельностью, имеют право на свободное передвижение по всей территории Республики Узбекистан.

Определенные ограничения могут применяться исключительно в целях обеспечения национальной безопасности при условии, что такие ограничения на свободное передвижение определены законодательством Республики Узбекистан.

Статья 16. Страхование иностранных инвестиций

Страхование инвестиций и рисков иностранных инвесторов осуществляется на добровольной основе.

Иностранные инвесторы пользуются правом на страховую защиту наравне с отечественными инвесторами в любой страховой организации, законно действующей на территории Республики Узбекистан. Страхование иностранных инвестиций от политических и иных рисков может также осуществляться международными организациями, зарубежными государственными экспортными кредитными агентствами, другими страховыми компаниями.

Страховые организации, осуществляющие страхование иностранных инвестиций, не отвечают по обязательствам Республики Узбекистан. Государство не отвечает по обязательствам страховых организаций, кроме случаев, предусмотренных в соглашении сторон.

Страхование иностранных инвестиций обеспечивает страховую защиту и гарантии от политических и иных рисков, в том числе включающих:

экспроприацию собственности, а также любые законодательные или административные меры, ведущие к изъятию собственности или отчуждению от нее, потере контроля над ней или доходами, получаемыми от нее;

введение ограничений на перевод иностранной валюты за пределы страны;

внесение изменений в законодательство, имеющих дискриминационный характер в отношении отдельных групп инвесторов;

вмешательство органов государственного управления, органов государственной власти на местах и их должностных лиц в договорные отношения инвесторов;

войны, гражданские волнения или другие подобные события;

другие виды политических и иных рисков, связанных с иностранными инвесторами и иностранными инвестициями.

Статья 17. Обеспечение обязательств

Имущество и имущественные права предприятия с иностранными инвестициями могут использоваться им в качестве обеспечения по всем видам его обязательств, включая привлечение заемных средств. В качестве обеспечения обязательств могут выступать его право собственности на объекты торговли и сферы обслуживания, а также жилые помещения с земельными участками, на которых они размещены, имущественные права на здания, сооружения, оборудование, а также иные вещные права.

Все имущество и имущественные права, принадлежащие иностранному инвестору на правах собственности, независимо от места их нахождения, могут быть использованы им в качестве обеспечения своих обязательств.

Статья 18. Реорганизация или ликвидация предприятия с иностранными инвестициями

Предприятие с иностранными инвестициями может быть реорганизовано или ликвидировано в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

Предприятие с иностранными инвестициями, не сформировавшее в течение одного года с даты государственной регистрации свой уставный фонд в размерах, предусмотренных учредительными документами, если иное не предусмотрено законодательством, ликвидируется в установленном порядке. При этом, предприятие не сформировавшее свой уставный фонд в указанный срок в размерах, предусмотренных учредительными документами, может уменьшить его до фактически сформированного, но не менее установленного законодательством минимального размера или преобразоваться в другую организационно-правовую форму.

Активы предприятия с иностранными инвестициями при его ликвидации подлежат налогообложению в установленном порядке. Оставшаяся часть распределяется между участниками предприятия с иностранными инвестициями пропорционально их доле в имуществе предприятия, если иное не предусмотрено учредительными документами.

Иностранный инвестор в случае выхода из предприятия с иностранными инвестициями или ликвидации этого предприятия получает право на возврат своей доли в имуществе предприятия в денежной или товарной форме в соответствии с рыночной стоимостью.

При реорганизации и ликвидации предприятия с иностранными инвестициями работникам, трудовые договоры с которыми прекращены, гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством.

Статья 19. Обязательства государства по иностранным инвестициям

Государство, органы государственного управления и органы государственной власти на местах отвечают только по обязательствам, взятым на себя в соответствующих до-

говорах с иностранными инвесторами, подписанных лицами, полномочия которых подтверждены в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Государство не отвечает по обязательствам резидентов Республики Узбекистан, привлекающих иностранные инвестиции, за исключением случаев, когда эти обязательства гарантированы государством в установленном законом порядке.

Статья 20. Функции органов, осуществляющих привлечение иностранных инвестиций

В целях привлечения, реализации и защиты иностранных инвестиций уполномоченный правительством орган, другие органы государственного управления и органы государственной власти на местах, а также заинтересованные неправительственные организации:

подготавливают и распространяют информацию о возможностях и условиях инвестиционной деятельности в Республике Узбекистан;

консультируют потенциальных инвесторов по юридическим, экономическим и иным вопросам деятельности и оказывают им необходимую помощь и содействие в решении возникающих вопросов;

разрабатывают предложения по совершенствованию правовой базы деятельности иностранных инвесторов;

представляют в пределах своих полномочий Республику Узбекистан в международных отношениях по вопросам иностранных инвестиций;

осуществляют иные функции, направленные на привлечение, реализацию и защиту иностранных инвестиций.

Статья 21. Полномочия государственных органов по контролю за деятельностью иностранных инвесторов

Контроль за соблюдением иностранными инвесторами и предприятиями с иностранными инвестициями требований законодательства Республики Узбекистан осуществляют налоговые и другие уполномоченные Правительством

Республики Узбекистан государственные органы в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Узбекистан.

При осуществлении функций контроля контролирующей орган обязан обеспечить сохранность коммерческой тайны. Разглашение коммерческой тайны преследуется по законодательству Республики Узбекистан.

Статья 22. Конфликтующие положения

В случае какого-либо несоответствия между положениями настоящего Закона и другими актами законодательства или международными договорами Республики Узбекистан преимущественную силу имеют положения, наиболее благоприятные для иностранных инвесторов.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

1 мая 1998 года № 614-1

О ЗАЛОГЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 7 декабря 2001 года № 320-11, от 5 марта 2007 года № ЗРУ-83, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Понятие залога

Залогом считается передача одним лицом другому имущества или права на него под обеспечение обязательства.

В силу залога кредитор (залогодержатель) по обеспеченному залогом обязательству имеет право, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником (залогодателем) обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного залогодателем имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, установленными законом.

Залогом может быть обеспечено исполнение любого действительного по закону обязательства: заем, банковский кредит, аренда, купля-продажа, перевозка грузов и другие обязательства между любыми субъектами права (физические и юридические лица, государство). Обязательство должно быть выражено в денежных единицах (в национальной или иностранной валюте).

Статья 2. Законодательство о залоге

Отношения, связанные с залогом, регулируются настоящим Законом и другими актами законодательства.

Отношения, связанные с залогом в Республике Каракалпакстан, регулируются также законодательством Республики Каракалпакстан.

Положения настоящего Закона применяются к отношениям, связанным с ипотекой, если Законом Республики Узбекистан «Об ипотеке» не установлено иное.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве о залоге Республики Узбекистан, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основания возникновения залога

Залог возникает в силу договора или законодательных актов.

Законодательный акт, предусматривающий возникновение залога, должен содержать указание, в силу какого обязательства и какое именно имущество должно признаваться находящимся в залоге.

Статья 4. Виды залога

Залог может выступать в виде залога, ипотеки, а также залога права.

Статья 5. Предмет залога

Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности, требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, об алиментах и иных требований, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Договором о залоге, а в отношении залога, возникающего на основании закона, законом может быть предусмотрен залог вещей и имущественных прав, которые залогодатель приобретает в будущем.

Если иное не предусмотрено договором или законодательством, залоговое право на имущество охватывает также его принадлежности и неотделимые плоды. На полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы право залога распространяется в случаях, предусмотренных договором.

Перечень объектов, в отношении которых вследствие их исторической, культурной или иной ценности либо по соображениям государственной безопасности применение залога не допускается, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Залог отдельных видов имущества граждан, на которые не допускается обращение взыскания, может быть запрещен или ограничен в порядке, установленном законодательством.

Статья 6. Требования, обеспечиваемые залогом

Если иное не предусмотрено договором или законодательством, залог обеспечивает требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, в частности, проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию.

Залог может устанавливаться в отношении требований, которые возникнут в будущем, при условии, если стороны договорятся о размере обеспечения залогом таких требований.

Статья 7. Залог имущества или прав, принадлежащих совместно нескольким лицам

Имущество, находящееся в общей совместной собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

Право, принадлежащее совместно нескольким лицам, может быть заложено лишь с согласия всех его обладателей.

Залог собственником своей доли в общей долевой собственности не требует согласия остальных собственников.

Статья 8. Залогодатель и залогодержатель

В качестве залогодателя или залогодержателя могут выступать юридические или физические лица.

Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

Залогодателем вещи может быть ее собственник, залогодателем права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право.

Залог вещного права не допускается без согласия собственника, если иное не предусмотрено законом или договором.

Если предметом ипотеки является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица или органа, такое же согласие или разрешение необходимо для ипотеки этого имущества.

Решения о залоге недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности и не закрепленного на праве хозяйственного ведения, принимаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Предприятие, за которым имущество закреплено на праве полного хозяйственного ведения, осуществляет залог предприятия в целом, его структурных единиц и подразделений как имущественных комплексов, а также отдельных зданий и сооружений с согласия собственника этого имущества или уполномоченного им органа.

Учреждение (организация), обладающее правом оперативного управления на закрепленное за ним имущество, вправе передавать в залог вещи или права, приобретенные за счет доходов от разрешенной учреждению (организации) хозяйственной деятельности.

Последующий переход права собственности к иному собственнику не затрагивает залога имущества, находящегося в полном хозяйственном ведении или оперативном управлении.

Арендатор вправе передавать свои арендные права в залог без согласия арендодателя только в случаях, когда это предусмотрено договором аренды.

Юридические и физические лица других государств, а также лица без гражданства пользуются в отношении по залогу теми же правами и несут те же обязанности, что юридические и физические лица Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено законодательством.

Статья 9. Возникновение права залога

Право залога возникает с момента заключения договора о залоге либо, если договор подлежит нотариальному удо-

стоверению, с момента нотариального удостоверения, а при обязательной регистрации договора — с момента его регистрации.

Если в соответствии с договором или законодательством предмет залога должен находиться у залогодержателя, право залога возникает в момент передачи ему предмета залога, а если такая передача состоялась до заключения договора, то в момент заключения договора.

В случаях принудительного изъятия имущества, являющегося предметом залога, на основании и в порядке, установленном законом, если залогодателю предоставлено взамен другое имущество, право залога распространяется на это имущество.

При продаже имущества в краткосрочный кредит (до шести месяцев) право залога возникает в момент заключения договора между покупателем и продавцом, в деятельность которого входит осуществление такого вида торговли имуществом.

Статья 10. Содержание договора о залоге

В договоре о залоге должны быть указаны наименование, местонахождение (местожительство) сторон, вид залога, предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, описание заложенного имущества, а также иные сведения, относительно которых достигнуто согласие сторон. В нем должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество.

Оценка предмета залога осуществляется по соглашению между залогодателем и залогодержателем или путем проведения оценки предмета залога в соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности.

Статья 11. Форма договора о залоге и его регистрация

Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме.

Договор об ипотеке, а также договор о залоге движимого имущества или прав на имущество в обеспечение обяза-

тельств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежат нотариальному удостоверению.

Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

Несоблюдение правил, содержащихся в настоящей статье, влечет недействительность договора о залоге.

Статья 12. Страхование предмета залога

Залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором:

1) страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты или повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, — на сумму не ниже размера требования;

2) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

3) немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.

Договором или законодательством на залогодателя может возлагаться обязанность страхования на случай совершения органами государственного управления действий и принятия ими актов, прекращающих его хозяйственную деятельность либо препятствующих ей или неблагоприятно влияющих на нее (конфискация, реквизиция имущества), а также ликвидации или признания неплатежеспособным должником.

При страховании заложенного имущества получателем страхового возмещения в сумме, не превышающей обязательство, обеспеченное залогом, является залогодержатель. Залогодатель получает остаток суммы страхового возмещения.

При наступлении страховых случаев залогодержатель имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения.

Статья 13. Замена и восстановление предмета залога

Замена предмета залога допускается с согласия залогодержателя, если законом или договором не предусмотрено иное.

Если предмет залога погиб или поврежден либо право собственности на него или право хозяйственного ведения прекращено по основаниям, установленным законом, залогодатель вправе в разумный срок (а в случае спора — в срок, установленный судом) восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, если договором не предусмотрено иное.

Статья 14. Риск случайной гибели предмета залога

Залогодатель несет риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге.

Залогодержатель отвечает за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии со статьей 333 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение — в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, в зависимости от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его залогодержателю.

Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе от него отказаться и потребовать возмещения за его утрату, за исключением случаев, когда между ним и залогодержателем заключено соглашение в письменной форме о восстановлении или замене погибшего или поврежденного имущества и залогодержатель надлежащим образом выполняет условия этого соглашения.

Договором может быть предусмотрена обязанность залогодержателя возместить залогодателю и иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

Залогодатель, являющийся должником по обеспеченному залогом обязательству, вправе зачесть требование к залогодержателю о возмещении убытков, причиненных утратой или повреждением предмета залога, в погашение обязательства, обеспеченного залогом.

Статья 15. Последующий залог

Последующим залогом считается передача залогодателем имущества, находящегося в залоге, другому лицу (залогодержателю) в обеспечение других требований.

Последующий залог допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге.

Требование последующего залогодержателя удовлетворяется из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.

Залогодатель обязан сообщать каждому из залогодержателей обо всех существующих залогах данного имущества, а также о размере обеспеченных этими залогами обязательств и отвечает за убытки, причиненные залогодержателям невыполнением этой обязанности.

Статья 16. Сохранение залога при переходе прав на заложенное имущество к другому лицу

В случае перехода права собственности на заложенное имущество или права хозяйственного ведения им от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства право залога сохраняет силу.

Правопреемник залогодателя становится на место залогодателя и несет все обязанности залогодателя, если соглашением с залогодержателем не установлено иное.

Если имущество залогодателя, являющееся предметом залога, перешло в порядке правопреемства к нескольким лицам, каждый из правопреемников (приобретателей имущества) несет вытекающие из залога последствия неисполнения обеспеченного залогом обязательства соразмерно перешедшей к нему части указанного имущества. Если предмет залога неделим или по иным основаниям остается в

общей собственности правопреемников, они становятся солидарными залогодателями.

Статья 17. Уступка прав по договору о залоге

Залогодержатель вправе передать свои права по договору о залоге другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования в соответствии с законодательством.

Уступка залогодержателем своих прав по договору о залоге другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом.

Если не доказано иное, уступка прав по договору об ипотеке означает и уступку прав по обеспеченному ипотекой обязательству.

Статья 18. Перевод долга по обязательству, обеспеченному залогом

С переводом на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, залог прекращается, если залогодатель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника в соответствии с законодательством.

Статья 19. Права залогодержателя

Если иное не предусмотрено договором или законом, залогодержатель вправе:

обратить взыскание на предмет залога в порядке и на условиях, установленных законодательством в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства;

передать свои права по договору о залоге другому лицу;

получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату и повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает;

предъявлять иск в суд на предмет признания недействительными актов органов государственного управления или

органов государственной власти на местах, в которых нарушены права залогодержателя, и требовать от соответствующих органов возмещения убытков, причиненных в результате издания актов;

в случае прекращения права собственности залогодателя на предмет залога в соответствии с настоящим Законом, преимущественно удовлетворить свое требование из суммы причитающегося возмещения залогодателю;

сохранять право на все заложенное имущество при исполнении должником части обеспеченного залогом обязательства;

требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или обратиться с иском на предмет залога в случаях, предусмотренных законодательством;

требовать возмещения убытков, причиненных вследствие невыполнения залогодателем обязанностей, предусмотренных статьей 15 настоящего Закона.

При залоге, кроме указанных прав в части первой настоящей статьи, залогодержатель вправе:

пользоваться переданным ему предметом залога лишь в случаях, предусмотренных договором, регулярно представляя залогодателю отчет о пользовании;

удерживать вещь до полного исполнения обязательства;

истребовать заложенное имущество из чужого незаконного владения, в том числе из владения залогодателя.

При залоге с оставлением заложенного имущества у залогодателя, ипотеке, кроме указанных прав в части первой настоящей статьи, залогодержатель вправе:

проверять по документам и фактическое наличие, количество, состояние и условия хранения предмета залога;

требовать от залогодателя исполнения обязанностей, предусмотренных в части первой статьи 12 настоящего Закона;

требовать прекращения посягательств на заложенное имущество, угрожающих его утратой или повреждением, от кого бы они ни исходили;

в случае нарушения залогодателем обязанностей по страхованию предмета залога застраховать предмет залога за свой счет, но в интересах залогодателя со взысканием с него расходов по страхованию.

При залоге товаров в обороте, кроме прав, указанных в частях первой и третьей настоящей статьи, залогодержатель при нарушении залогодателем условий залога вправе приостановить операции с товарами в обороте до устранения нарушения путем наложения своих знаков и печатей на заложенные товары.

При залоге имущественных прав, кроме права, указанного в части первой настоящей статьи, залогодержатель вправе:

независимо от наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства требовать в судебном порядке перевода на себя заложенного права, если залогодатель нарушил обязанности, предусмотренные настоящим Законом;

вступать в качестве третьего лица в судебное дело, в котором рассматривается вопрос о заложенном праве;

в случае нарушения залогодателем обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, самостоятельно принимать меры для защиты заложенного права от нарушений со стороны третьих лиц;

требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться с иском на предмет залога в случаях нарушения залогодателем правил о последующем залоге и невыполнения им обязанностей, предусмотренных настоящим Законом.

Независимо от того, у кого из сторон (залогодержателя или залогодателя) находится предмет залога, залогодержатель пользуется правами, предусмотренными частью четвертой статьи 26, частью пятой статьи 28 и частями первой и второй статьи 29 настоящего Закона.

Статья 20. Обязанности залогодержателя

Если иное не предусмотрено договором или законом, залогодержатель обязан:

выполнить обязанности, предусмотренные частью первой статьи 12 настоящего Закона;

при прекращении залога вследствие исполнения обеспеченного залогом обязательства либо при грубом нарушении

своих обязанностей, влекущих за собой угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, по требованию залогодателя немедленно возвратить заложенное имущество залогодателю;

при наличии своей вины возместить убытки залогодателю, причиненные полной или частичной утратой или повреждением предмета залога, в размере, указанном в части второй статьи 34 настоящего Закона.

В случаях, когда это предусмотрено договором, залогодержатель обязан:

извлекать из предмета залога плоды и доходы в целях погашения основного обязательства или в интересах залогодателя;

платить налоги и сборы, связанные с владением залога, за счет залогодателя.

При исполнении должником обязательства, обеспеченного залогом, залогодержатель обязан представить органу, осуществляющему регистрацию договора о залоге, документы, необходимые для внесения соответствующих изменений в реестр. В случаях нарушения залогодержателем указанного требования залогодатель вправе требовать от него возмещения в полном объеме убытков, причиненных ему невыполнением этой обязанности.

Статья 21. Права залогодателя

Если иное не предусмотрено договором или законом, залогодатель вправе:

исполнить обеспеченное залогом обязательство досрочно в порядке, установленном настоящим Законом;

заменить предмет залога с согласия залогодержателя;

восстановить в разумный срок предмет залога и заменить его другим равноценным имуществом в случаях, предусмотренных частью второй статьи 13 настоящего Закона;

в любое время до продажи предмета залога или реализации заложенных имущественных прав, на которые в соответствии со статьей 26 настоящего Закона обращено взыскание, прекратить обращение на них взыскания, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено;

перевести на другое лицо долг по обязательству, обеспеченному залогом, с согласия залогодержателя;

требовать досрочного прекращения залога при грубом нарушении залогодержателем обязанностей, указанных в части первой статьи 12 настоящего Закона.

При закладе, кроме прав, указанных в части первой настоящей статьи, залогодатель вправе:

требовать у залогодержателя возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением предмета залога;

зачесть требования к залогодержателю о возмещении убытков, причиненных утратой или повреждением предмета залога, в погашение обязательства, обеспеченного залогом.

При залоге с оставлением заложенного имущества у залогодателя, ипотеке, кроме прав, указанных в части первой настоящей статьи, залогодатель вправе:

пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы;

отчуждать предмет залога, сдавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им только с согласия залогодержателя.

Соглашение, ограничивающее право залогодателя завещать заложенное имущество, ничтожно.

При залоге товаров в обороте, кроме прав, указанных в частях первой и третьей настоящей статьи, залогодатель вправе изменить состав и натуральную форму заложенного товара в обороте, при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге.

При залоге имущественных прав залогодатель пользуется правами, указанными в части первой настоящей статьи.

Статья 22. Обязанности залогодателя

Если иное не предусмотрено договором или законом, залогодатель обязан:

сообщать каждому последующему залогодержателю сведения обо всех существующих залогах заложенного имущества;

удовлетворить требования залогодержателя при возникновении у залогодержателя права требования досрочного

исполнения обеспеченного залогом обязательства и обращения взыскания на заложенное имущество.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя, ипотеке, кроме обязанностей, указанных в части первой настоящей статьи, залогодатель обязан исполнить требования, предусмотренные частью первой статьи 12 настоящего Закона.

При залоге товаров в обороте, кроме обязанностей, указанных в частях первой и второй настоящей статьи, залогодатель вправе вести особый учет операций по заложенному товару.

При залоге имущественных прав, кроме обязанностей, указанных в части первой настоящей статьи, залогодатель обязан:

совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенного права;

не совершать действий, влекущих прекращение заложенного права или уменьшение его стоимости;

принимать необходимые меры для защиты заложенного права от посягательства и требований со стороны третьих лиц;

сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенном праве, о его нарушениях со стороны третьих лиц;

уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав.

Если соглашением с залогодержателем не установлено иное, правила, предусмотренные в части четвертой настоящей статьи, применяются к правопреемникам залогодателя в отношении заложенных прав.

Статья 23. Последствия удовлетворения требований кредитора третьим лицом

К третьему лицу, удовлетворившему в полном объеме требования кредитора, переходит залог, обеспечивший право требования.

Статья 24. Прекращение договора о залоге путем внесения в депозит

При отказе залогодержателя принять исполнение обеспеченного залогом денежного обязательства соответствующим

шая сумма вносится в депозит нотариальной конторы или банка. Если внесенная в депозит сумма полностью покрывает долг, договор о залоге утрачивает силу.

Статья 25. Последствия неисполнения должником обязательства, обеспеченного залогом третьего лица (вещного поручителя)

Третье лицо, предоставившее залог в обеспечение обязательства должника (вещный поручитель), в случае неисполнения должником обязательства перед кредитором вправе исполнить это обязательство с целью избежания обращения взыскания на предмет залога.

В случае обращения взыскания на предмет залога путем его реализации вещный поручитель может требовать от должника возмещения его стоимости и понесенных убытков.

Статья 26. Обращение взыскания на предмет залога

Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает.

При реорганизации или ликвидации юридического лица залогодателя залогодержатель вправе обратиться взыскание на заложенное имущество независимо от наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом.

В обращении взыскания на заложенное имущество может быть отказано, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества.

При исполнении должником части обеспеченного залогом обязательства залогодержатель сохраняет право на все заложенное имущество, если иное не предусмотрено договором или законодательством.

Если предметом залога являются несколько вещей или прав, залогодержатель по своему выбору может получить удовлетворение за счет всего этого имущества либо за счет

какой-либо из вещей (прав), сохраняя возможность впоследствии получить удовлетворение за счет других вещей (прав), составляющих предмет залога.

Статья 27. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

Требования залогодержателя (кредитора) удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда.

Удовлетворение требования залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается, если это предусмотрено в договоре о залоге или на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. Такое соглашение может быть признано судом недействительным по иску лица, чьи права нарушены таким соглашением.

Требования залогодержателя удовлетворяются за счет заложенного движимого имущества по решению суда, если иное не предусмотрено соглашением залогодателя с залогодержателем. На предмет залога, переданный залогодержателю, взыскание может быть обращено в порядке, установленном договором о залоге, если законом не установлен иной порядок.

Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, когда:

- 1) для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- 2) предметом залога является имущество, имеющее историческую, художественную или иную культурную ценность;
- 3) залогодатель отсутствует и установить место его нахождения невозможно.

Статья 28. Реализация заложенного имущества

Реализация (продажа) заложенного имущества, на которое в соответствии со статьей 26 настоящего Закона обра-

шено взыскание, производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном законодательством.

По просьбе залогодателя суд вправе в решении об обращении взыскания на заложенное имущество отсрочить его продажу с публичных торгов на срок до одного года. Отсрочка не затрагивает прав и обязанностей сторон по обязательству, обеспеченному залогом этого имущества, и не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков кредитора и неустойки.

Начальная продажная цена заложенного имущества, с которой начинаются торги, определяется решением суда в случаях обращения взыскания на имущество в судебном порядке либо соглашением залогодержателя с залогодателем в остальных случаях.

Заложенное имущество продается лицу, предложившему на торгах наивысшую цену.

Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования залогодержателя, он имеет право, при отсутствии иного указания в законе или договоре, получить недостающую сумму из прочего имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанном на залоге.

Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

Статья 29. Последствия несостоявшихся публичных торгов

При объявлении публичных торгов несостоявшимися залогодержатель вправе по соглашению с залогодателем приобрести заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи.

При объявлении несостоявшимися повторных публичных торгов залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме не более чем на десять процентов ниже начальной продажной цены на повторных публичных торгах.

Если залогодержатель не воспользуется правом оставить за собой предмет залога в течение месяца со дня объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, договор о залоге прекращается.

Статья 30. Реализация заложенных имущественных прав

При залоге имущественных прав реализация предмета залога производится посредством уступки залогодателем залогодержателю требования, вытекающего из заложенного права.

Залогодержатель приобретает право требовать в судебном порядке перевода на него заложенного права в момент возникновения права обращения взыскания на предмет залога.

Статья 31. Досрочное исполнение обязательства, обеспеченного залогом, и обращение взыскания на заложенное имущество

Залогодатель вправе исполнить обязательство досрочно, а залогодержатель обязан принять досрочное исполнение, если это предусмотрено законодательством или договором либо вытекает из существа обязательства или обычаев делового оборота, либо иных обычно предъявляемых требований.

Залогодержатель в случаях, предусмотренных законом, вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Статья 32. Прекращение залога

Залог прекращается:

с прекращением обеспеченного залогом обязательства; по требованию залогодателя при грубом нарушении залогодержателем обязанностей, указанных в части первой статьи 12 настоящего Закона;

в случае гибели заложенной вещи или прекращения заложенного права, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным частью второй статьи 13 настоящего Закона;

в случае продажи с публичных торгов заложенного имущества, а также в случае, когда его реализация оказалась невозможной по основаниям, предусмотренным статьей 29 настоящего Закона;

в случае, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке;

в случае перевода на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, если залогодатель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;

в случае невозможности для кредитора получить удовлетворение своих требований по обеспеченному залогом обязательству вследствие истечения срока исковой давности;

в случае истечения срока действия права, составляющего предмет залога;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

II. ЗАЛОГ С ПЕРЕДАЧЕЙ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЮ (ЗАКЛАД)

Статья 33. Понятие залога

Закладом признается залог, при котором заложенное имущество передается от залогодателя в ведение залогодержателя.

Статья 34. Ответственность залогодержателя за утрату или повреждение заложенного имущества

Залогодержатель отвечает за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии с законодательством.

Залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение — в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его залогодержателю.

Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе от него отказаться и потребовать возмещения за его утрату.

Договором может быть предусмотрена обязанность залогодержателя возместить залогодателю и иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

Статья 35. Залог вещей в ломбарде

Принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления, в обеспечение краткосрочных кредитов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями — ломбардами, имеющими на это лицензию.

Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета.

Закладываемые вещи передаются ломбарду.

Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, на момент их принятия в залог.

Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

В случае невозвращения в установленный срок суммы кредита, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард вправе на основании исполнительной надписи нотариуса по истечении льготного месячного срока продать это имущество в порядке, установленном для реализации заложенного имущества. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Если после погашения долга и иных расходов имеется остаток вырученной суммы, то он возвращается залогодателю.

Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются законодательством.

Условия договора о залоге вещей в ломбарде, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставленными ему настоящим Законом и иными законами, ничтожны.

III. ЗАЛОГ С ОСТАВЛЕНИЕМ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА У ЗАЛОГОДАТЕЛЯ. ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА ТОВАРОВ В ОБОРОТЕ

Статья 36. Предмет залога с оставлением заложенного имущества у залогодателя

Предметом залога с оставлением заложенного имущества у залогодателя могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства и другие предметы залога, определенные в статье 5 настоящего Закона.

Отделимые плоды могут быть предметом залога, указанного в части первой настоящей статьи, при условии, если они не становятся с момента отделения объектом прав третьего лица.

Предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя.

Предмет залога может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге (твердый залог).

Предмет залога, переданный залогодателем на время во владение или пользование третьему лицу, считается оставленным у залогодателя.

Статьи 37, 38, 39, 40 и 41 утратили силу в соответствии с Законом РУз от 05.04.2007 г. № ЗРУ-83

Статья 42. Предмет залога товаров в обороте

Предметом залога товаров в обороте могут быть сырье, полуфабрикаты, материалы, товарные запасы, комплектующие изделия, готовая продукция.

При залоге товаров в обороте предмет залога остается у залогодателя.

Уменьшение стоимости заложенных товаров в обороте допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства, если иное не предусмотрено договором.

Товары в обороте, отчужденные залогодателем, перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя, а приобретенные залогодателем това-

ры, указанные в договоре о залоге, становятся предметом залога с момента возникновения у залогодателя на них права собственности.

IV. ЗАЛОГ ПРАВ, ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 43. Права как предмет залога

Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю права владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требования), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права.

Требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности, требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, об алиментах и иные требования, уступка которых другому лицу запрещена законом, не могут быть предметом залога права.

Залог прав на земельный участок, а также прав на иные природные ресурсы допускается в пределах и на условиях, устанавливаемых законодательством.

Срочное право может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

Залогодатель обязан уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав. Если иное не установлено договором, лицо, являющееся должником по отношению к залогодателю, должно исполнить обязательство залогодержателю.

Статья 44. Последствия исполнения должником обязательств перед залогодателем

Если должник залогодателя до исполнения залогодателем обязательства, обеспеченного залогом, исполнит свое обязательство, все полученное при этом залогодателем становится предметом залога, о чем залогодатель обязан немедленно уведомить залогодержателя, если иное не установлено договором о залоге.

При получении от своего должника в счет исполнения обязательства денежных сумм залогодатель обязан по требованию залогодержателя перечислить соответствующие суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом, если иное не установлено договором о залоге.

Статья 45. Залог ценных бумаг

Договор о залоге ценных бумаг заключается в порядке, установленном статьей 11 настоящего Закона.

При залоге имущественного права, удостоверенного ценной бумагой, эта ценная бумага передается залогодержателю либо на хранение в депозит нотариальной конторы, если договором не предусмотрено иное.

Доходы от ценных бумаг, являющихся предметом залога, принадлежат залогодателю, если иное не предусмотрено договором или законодательными актами.

V. ГАРАНТИИ ПРАВ СТОРОН ПРИ ЗАЛОГЕ

Статья 46. Неизменность договора о залоге

В случае, когда после заключения договора законодательством установлены нормы, изменяющие положение залогодержателя и (или) залогодателя, условия ранее заключенного договора о залоге сохраняют силу на весь срок его действия.

Статья 47. Защита интересов залогодержателя при прекращении его прав и прав залогодателя на заложенное имущество по основаниям, предусмотренным законом

Если право собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом залога, прекращается по основаниям и в порядке, установленном законом, вследствие его изъятия (выкупа) для государственных нужд, реализации или национализации, то залогодателю представляется другое имущество или соответствующее возмещение. В этом случае право залога распространяется на предоставленное взамен имущество либо его возмещение.

Положения, предусмотренные в части первой настоящей статьи, распространяются в случае прекращения права собственности на заложенное имущество или прекращения заложенных прав в связи с решением государственного органа, не направленным непосредственно на изъятие заложенного имущества или заложенных прав, в том числе в связи

с решением об изъятии земельного участка, на котором находится заложенное недвижимое имущество.

В случае, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо за совершение преступления или иного правонарушения, залог в отношении этого имущества прекращается.

Статья 48. Защита залогодержателем своих прав на предмет залога

Если в результате издания органом государственного управления или органом государственной власти на местах акта, не соответствующего законодательству, нарушаются права залогодержателя по владению, пользованию и распоряжению предметом залога, такой акт по иску залогодержателя может быть признан судом недействительным.

Убытки, причиненные залогодержателю в результате издания актов, указанных в части первой настоящей статьи, подлежат возмещению в полном объеме соответствующим органом государственного управления или органом государственной власти на местах.

Залогодержатель, у которого находилось или должно было находиться заложенное имущество, вправе потребовать его из чужого незаконного владения, в том числе из владения залогодателя.

В случае, когда по условиям договора залогодержателю предоставлено право пользоваться переданным ему предметом залога, он может требовать от других лиц, в том числе от залогодателя, устранения всяких нарушений его права, хотя эти нарушения и не были связаны с лишением владения.

VI. ЗАЛОГ В МЕЖДУНАРОДНОМ ОБОРОТЕ

Статья 49. Законодательство, применимое к договору о залоге

Форма договора о залоге, права и обязанности сторон, исполнение и прекращение договора, последствия неиспол-

нения или ненадлежащего исполнения договора, уступка требований и перевод долга регулируются законодательством страны, выбранным соглашением сторон, если иное не предусмотрено законом.

При отсутствии соглашения сторон о подлежащем применению законодательстве к договору о залоге применяется законодательство страны, в которой залогодатель учрежден, имеет свое местожительство или основное место деятельности.

При отсутствии соглашения сторон о подлежащем применении законодательстве к договору о залоге недвижимого имущества применяется законодательство страны, где находится имущество.

В отношении способов и процедуры исполнения, а также мер, которые должны быть приняты в случае ненадлежащего исполнения, кроме применяемого законодательства, принимается во внимание и законодательство страны, в которой происходит исполнение.

Статья 50. Продажа заложенного имущества с аукционов за пределами Республики Узбекистан

Стороны во внешнеторговом договоре о залоге при заключении договора о залоге или в силу последующего соглашения вправе установить, что продажа с аукционов заложенного имущества должна быть произведена за пределами Республики Узбекистан.

Порядок продажи заложенного имущества с аукционов определяется законодательством государства, на территории которого аукционы проводятся.

При продаже находящегося в Республике Узбекистан заложенного имущества с аукционов за пределами страны должны быть выполнены требования, предусмотренные таможенным законодательством Республики Узбекистан.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

24 декабря 1998 года № 719-1

ОБ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 12 декабря 2003 года № 568-II, от 10 октября 2006 года № ЗРУ-59 и от 31 декабря 2008 года № ЗРУ-197)

Статья 1. Законодательство об инвестиционной деятельности

Законодательство об инвестиционной деятельности состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Отношения в области инвестиционной деятельности в Республике Каракалпакстан регулируются также законодательством Республики Каракалпакстан.

Особенности отношений, связанных с осуществлением иностранных инвестиций, регулируются также законодательством об иностранных инвестициях, о гарантиях и мерах защиты прав иностранных инвесторов, международными договорами Республики Узбекистан.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об инвестиционной деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

инвестиции — материальные и нематериальные блага и права на них, вкладываемые в объекты экономической и иной деятельности;

инвестиционная деятельность — совокупность действий субъектов инвестиционной деятельности, связанная с осуществлением инвестиций;

инвестор — субъект инвестиционной деятельности, осуществляющий инвестирование собственных, заемных и привлеченных средств, имущественных ценностей и прав на них, а также прав на интеллектуальную собственность в объекты инвестиционной деятельности;

участник инвестиционной деятельности — субъект инвестиционной деятельности, обеспечивающий инвестиционную деятельность в качестве исполнителя заказов инвестора;

реинвестиции — вложение прибыли (дохода), полученной в результате деятельности инвестора.

Статья 3. Виды инвестиций по объекту назначения

Инвестиции по объекту назначения подразделяются на капитальные, инновационные и социальные.

К капитальным инвестициям относятся инвестиции, вкладываемые в создание и воспроизводство основных фондов, а также в развитие иных форм материального производства.

К инновационным инвестициям относятся инвестиции, вкладываемые в разработку и освоение нового поколения техники и технологий.

К социальным инвестициям относятся инвестиции, вкладываемые в развитие человеческого потенциала, навыков и производственного опыта, а также в развитие иных форм нематериальных благ.

Статья 4. Формы осуществления инвестиций

Инвесторы могут осуществлять инвестиции путем: создания юридических лиц или долевого участия в их уставных фондах (капиталах), в том числе путем приобретения имущества и акций;

приобретения ценных бумаг, включая долговые обязательства, эмитированные резидентами Республики Узбекистан;

приобретения концессий, включая концессии на разведку, разработку, добычу либо использование природных ресурсов;

приобретения права собственности в соответствии с законодательством, включая права собственности на объекты торговли и сферы обслуживания, на жилые помещения вместе с земельными участками, на которых они размещены, а также права владения и пользования землей (в том числе на основе аренды) и другими природными ресурсами.

Инвесторы могут осуществлять инвестиции и в иных формах, не противоречащих законодательству.

Изменение форм, в которые первоначально или повторно вкладываются инвестиции, не приводит к изменению их квалификации в качестве инвестиций.

Статья 5. Инвестиционные ресурсы

К инвестиционным ресурсам относятся:

денежные и иные финансовые средства, включая кредиты, паи, акции и другие ценные бумаги;

движимое и недвижимое имущество (здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности) и права на них;

объекты интеллектуальной собственности, в том числе совокупность технических, технологических, коммерческих и других знаний, составленных в виде технической документации, навыков и производственного опыта, необходимых для организации того или иного вида производства, ноу-хау;

права владения и пользования землей и другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями, оборудованием, а также вытекающие из права собственности вещные права;

иные ценности в соответствии с законодательством.

Статья 6. Объекты инвестиционной деятельности

Объектами инвестиционной деятельности являются объекты производства материальных и нематериальных благ.

Запрещается инвестирование в объекты, создание и использование которых не отвечают установленным законодательством санитарно-гигиеническим, радиационным, экологическим, архитектурно-градостроительным и другим

требованиям, нарушают права и охраняемые законом интересы юридических и физических лиц.

Статья 7. Субъекты инвестиционной деятельности

Субъектами инвестиционной деятельности (инвесторами и участниками) могут быть:

граждане (физические лица), юридические лица — резиденты Республики Узбекистан;

органы государственной власти на местах и органы государственного управления;

иностранные государства, международные организации и иностранные юридические лица и граждане, а также лица без гражданства и граждане Республики Узбекистан, постоянно проживающие за границей;

юридические и физические лица, а также государства и международные организации, осуществляющие совместную инвестиционную деятельность.

Инвесторы могут выступать в роли заказчиков (вкладчиков), кредиторов, покупателей, а также выполнять функции участника инвестиционной деятельности в соответствии с законодательством.

Участники инвестиционной деятельности могут выступать в роли исполнителя заказа инвестора на основе заключенного с инвестором договора.

Статья 8. Права инвестора

Инвесторы независимо от форм собственности и вида деятельности имеют равные права на осуществление инвестиционной деятельности.

Вложение инвестиций в любые объекты, кроме тех, инвестирование которых ограничено или запрещено настоящим Законом либо другими законодательными актами, является исключительным правом инвестора и охраняется законом.

Инвестор самостоятельно определяет цель, направление, вид и объем инвестирования, для осуществления которого привлекает на договорной основе, как правило, путем проведения конкурсных (тендерных) торгов, юридических и физических лиц в качестве участников инвестиционной деятельности.

В соответствии с законодательством инвестор имеет право владения, пользования, распоряжения объектами и результатами инвестиций, а также реинвестирования.

Инвестирование в объекты, которое не влечет за собой приобретения установленного законодательством права собственности, не исключает права последующего участия инвестора во владении, оперативном управлении или прибыли (доходах) от эксплуатации этих объектов.

По решению инвестора право владения, пользования, распоряжения объектами и результатами инвестиций может быть передано другим юридическим и физическим лицам в порядке, установленном законодательством. Взаимоотношения сторон при передаче прав регулируются на основе заключаемых ими договоров.

Инвестор вправе приобретать необходимое ему имущество у юридических и физических лиц по ценам и на условиях, определяемых по договоренности сторон, без ограничений объема и номенклатуры, если иное не установлено законодательством.

Инвестор может иметь и другие права, предусмотренные законодательством.

Статья 9. Обязанности инвестора

Инвестор обязан:

получить заключение экспертизы инвестиционных проектов в части соблюдения санитарно-гигиенических, радиационных, экологических, архитектурно-градостроительных и иных требований;

соблюдать требования антимонопольного законодательства;

уплачивать налоги и другие обязательные платежи;

возмещать убытки, причиненные участнику инвестиционной деятельности неисполнением или ненадлежащим исполнением договора;

выполнять требования органов государственной власти на местах и органов государственного управления, предъявляемые в пределах их компетенции.

Инвестор может нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством.

Статья 10. Права участника инвестиционной деятельности

Участник инвестиционной деятельности вправе:
быть участником конкурсных (тендерных) торгов;
заключать договоры с инвесторами на исполнение их заказов;

привлекать к исполнению своего обязательства перед инвестором других лиц, если иное не установлено законодательством или договором;

самостоятельно распоряжаться достигнутой экономией в результате снижения фактической стоимости объекта инвестиционной деятельности, если иное не установлено законодательством или договором.

Участник инвестиционной деятельности может иметь и другие права, предусмотренные законодательством.

Статья 11. Обязанности участника инвестиционной деятельности

Участник инвестиционной деятельности обязан:
соблюдать нормы, правила и стандарты, установленные законодательством;

своевременно и надлежаще исполнять договоры;
возмещать убытки, причиненные инвестору неисполнением или ненадлежащим исполнением договора;

выполнять требования органов государственной власти на местах и органов государственного управления, предъявляемые в пределах их компетенции.

Для осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, участник инвестиционной деятельности обязан получить лицензию в порядке, установленном Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Участник инвестиционной деятельности может нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством.

Статья 12. Взаимоотношения субъектов инвестиционной деятельности

Заключение договора, выбор партнеров и гарантов, определение обязательств, а также другие условия взаимоотно-

ношений субъектов инвестиционной деятельности регулируются законодательством.

Статья 13. Ценообразование в инвестиционной деятельности

Стоимость продукции (работ, услуг) в процессе инвестиционной деятельности определяется, как правило, по результатам конкурсных (тендерных) торгов, по договорным ценам.

В случаях монопольного положения субъекта инвестиционной деятельности на рынке цены регулируются уполномоченным государственным органом в соответствии с законодательными актами.

Статья 14. Государственное регулирование инвестиционной деятельности

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется путем:

совершенствования законодательной базы инвестиционной деятельности;

применения налоговой системы, дифференцирующей налогоплательщиков и объекты налогообложения, ставки налогов и льготы по ним;

проведения ускоренной амортизации основных фондов;

установления норм, правил и стандартов;

применения антимонопольных мер;

проведения кредитной политики и политики ценообразования;

определения условий владения и пользования землей и другими природными ресурсами;

установления механизмов экспертизы инвестиционных проектов;

мониторинга реализации инвестиционных проектов, включенных в Инвестиционную программу Республики Узбекистан.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется и в других формах, предусмотренных законодательством.

Статья 15. Централизованные инвестиции

Централизованными инвестициями являются инвестиции, осуществляемые в рамках государственной инвестиционной деятельности путем:

прямого финансирования за счет средств государственного бюджета и внебюджетных фондов;

привлечения иностранных инвестиций и кредитов под гарантии Правительства Республики Узбекистан.

Управление централизованными инвестициями включает определение объектов для целей государственных инвестиций, условия инвестирования и решение связанных с ними других вопросов.

Управление централизованными инвестициями осуществляется органами государственной власти на местах и органами государственного управления в пределах их компетенции.

Статья 16. Принятие решений по осуществлению централизованных инвестиций

Решения по осуществлению централизованных инвестиций принимаются государственными органами на основе прогнозов социально-экономического развития, целевых научно-технических и комплексных государственных программ и технико-экономических обоснований, определяющих целесообразность этих инвестиций.

Проекты целевых комплексных государственных программ общегосударственного значения разрабатываются и утверждаются в порядке, определяемом Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Олий Мажлис Республики Узбекистан утверждает объемы инвестиций, финансируемых из государственного бюджета.

Статья 17. Размещение централизованных инвестиций

Размещение централизованных инвестиций осуществляется, как правило на основе государственного контракта.

Государственный контракт заключается на основе конкурсного (тендерного) отбора исполнителя — участника ин-

вестиционной деятельности. При этом для указанного исполнителя законодательством могут быть установлены определенные льготы.

Статья 18. Инвестиционная программа Республики Узбекистан

Инвестиционные проекты, осуществляемые в приоритетных направлениях социально-экономического развития, включаются в Инвестиционную программу Республики Узбекистан, которая утверждается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Участником реализации инвестиционных проектов, включенных в Инвестиционную программу Республики Узбекистан, предоставляются налоговые и иные льготы. Конкретный перечень льгот по каждому отдельному инвестиционному проекту или в целом по Инвестиционной программе Республики Узбекистан определяется в порядке, установленном законодательством.

Статья 19. Экспертиза инвестиционных проектов

Инвестиционные проекты, финансируемые за счет бюджетных и внебюджетных средств, а также с привлечением иностранных инвестиций под гарантию Правительства Республики Узбекистан, подлежат обязательной экспертизе. Порядок проведения экспертизы устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан. Инвестиционные проекты, финансируемые за счет других источников, подлежат государственной экспертизе в части выполнения санитарно-гигиенических, радиационных, экологических, архитектурно-градостроительных и иных требований в порядке, установленном законодательством.

Инвестиционные проекты малого предпринимательства, финансируемые за счет кредитных ресурсов банков, подлежат экспертизе коммерческим банком о целесообразности осуществления данного инвестиционного проекта.

Инвестиционные проекты, реализуемые в рамках международных договоров Республики Узбекистан, подлежат экспертизе в порядке, предусмотренном этими договорами.

Статья 20. Инвестиционные фонды

В целях осуществления инвестиционной деятельности могут создаваться соответствующие инвестиционные фонды.

Статья 21. Гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности

Государство гарантирует права субъектов инвестиционной деятельности.

Государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемую в соответствии с законодательством.

Если государственные органы и их должностные лица обнаружат нарушения законодательства в деятельности субъектов инвестиционной деятельности, они могут принять те меры, на которые они уполномочены и которые непосредственно связаны с устранением конкретного нарушения. Государственные органы и их должностные лица не могут использовать факт наличия нарушения в качестве основания для вмешательства или ограничения иной законной деятельности субъектов инвестиционной деятельности.

Правила данной статьи не распространяются на принятие, дополнение либо отмену актов законодательства, которые непосредственно связаны с обеспечением национальной безопасности Республики Узбекистан, определяемых в соответствии с общепринятыми принципами международного права.

Статья 22. Защита инвестиций

Государство гарантирует защиту инвестиций.

Инвестиции и иные активы инвесторов в Республике Узбекистан не подлежат национализации.

Инвестиции и иные активы инвесторов не подлежат реквизиции, за исключением случаев стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотий и при других обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер.

Решение о реквизиции инвестиций принимается Кабинетом Министров Республики Узбекистан при соблюдении требований, по которым реквизиция:

ограничивается минимальным размером инвестиций или иных активов, необходимых для решения задач, вытекающих из случаев, указанных в части третьей настоящей статьи;

осуществляется не на дискриминационной основе и в установленном законодательством порядке;

сопровождается выплатой компенсации, адекватной причиненному убытку. Государство выступает гарантом своевременного осуществления указанных компенсационных выплат.

Инвестор вправе оспаривать в судебном порядке решения о реквизиции инвестиций.

Инвестиции могут быть, а в предусмотренных законом случаях, должны быть застрахованы.

Статья 23. Гарантии использования средств

Прибыль (доход) субъекта инвестиционной деятельности, полученная в результате инвестиционной деятельности, может быть после уплаты налогов и других обязательных платежей реинвестирована или использована любым иным способом по его усмотрению.

Приобретенные субъектом инвестиционной деятельности акции и иные ценные бумаги, его целевые банковские вклады, а также стоимость приобретенного имущества или платежи за аренду, в случаях их изъятия (реквизиций), возмещаются (компенсируются) ему в соответствии с законодательством.

Ограничение использования либо принудительное снятие средств со счетов субъекта инвестиционной деятельности может быть осуществлено в порядке, установленном законом.

Статья 24. Дополнительные гарантии и меры защиты инвестиций

Дополнительные гарантии и меры защиты инвестиций могут включать предоставление гарантий правительством,

оказание содействия в финансировании инвестиционных проектов, создание специального налогового и платежного режима, проведение государственного мониторинга реализации проектов и иные меры в соответствии с законодательством.

Дополнительные гарантии и меры защиты инвестиций предоставляются субъектам инвестиционной деятельности решениями Кабинета Министров Республики Узбекистан.

Статья 25. Свободный доступ к открытой информации

Акты законодательства, имеющие общеобязательный характер, затрагивающие каким-либо образом интересы субъектов инвестиционной деятельности, должны быть им доступны.

Органы государственной власти на местах и органы государственного управления обязаны предоставлять по запросам субъектов инвестиционной деятельности интересующую их информацию в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 26. Ограничение, приостановление или прекращение инвестиционной деятельности

Ограничение, приостановление или прекращение инвестиционной деятельности может производиться по решению инвестора, уполномоченного государственного органа или суда.

Решение об ограничении, приостановлении или прекращении инвестиционной деятельности может быть принято в случаях:

объявления или признания в установленном законом порядке инвестора банкротом;

возникновения чрезвычайных ситуаций;

выявления в процессе инвестиционной деятельности обстоятельств, которые могут привести к нарушению установленных законодательством санитарно-гигиенических, радиационных, экологических, архитектурно-градостроительных и других требований, прав и охраняемых законом интересов юридических и физических лиц.

Ограничение, приостановление (за исключением случаев ограничения, приостановления инвестиционной деятельности на срок не более десяти рабочих дней в связи с предотвращением возникновения чрезвычайных ситуаций, эпидемий и иной реальной угрозы жизни и здоровью населения) или прекращение инвестиционной деятельности, влекущее за собой приостановление или прекращение деятельности субъекта предпринимательства, осуществляется в судебном порядке.

Порядок возмещения убытков, причиненных субъекту инвестиционной деятельности в случаях, указанных в абзаце третьем части второй настоящей статьи, определяется законодательством.

Статья 27. Ответственность за нарушение законодательства об инвестиционной деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства об инвестиционной деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

В случае нарушения законодательства об инвестиционной деятельности субъект инвестиционной деятельности имеет право на возмещение причиненных ему убытков, включая упущенную выгоду, в порядке, установленном законодательством.

Статья 28. Разрешение споров

Споры, связанные с инвестициями (инвестиционные споры), разрешаются судом.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

14 апреля 1999 года № 756-1

О ЛИЗИНГЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 13 декабря 2002 года № 447-II и от 28 декабря 2007 года № ЗРУ-138)

Статья 1. Законодательство о лизинге

Законодательство о лизинге регулирует отношения, возникающие при осуществлении лизинга, и состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

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

Статья 2. Понятие лизинга

Лизинг — особый вид финансовой аренды, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных таким договором условиях во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев. При этом договор лизинга должен отвечать одному из следующих требований:

по окончании срока договора лизинга объект лизинга переходит в собственность лизингополучателя;

срок договора лизинга превышает 80 процентов срока службы объекта лизинга или остаточная стоимость объекта лизинга по окончании договора лизинга составляет менее 20 процентов его первоначальной стоимости;

по окончании срока договора лизинга лизингополучатель обладает правом выкупа объекта лизинга по цене ниже рыночной стоимости объекта лизинга на дату реализации этого права;

текущая дисконтированная стоимость лизинговых платежей за период договора лизинга превышает девяносто процентов текущей стоимости объекта лизинга на момент передачи в лизинг. Текущая дисконтированная стоимость определяется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

Лизинг осуществляется по трехстороннему (продавец — лизингодатель — лизингополучатель) или двустороннему (лизингодатель — лизингополучатель) договору лизинга.

При заключении двустороннего договора лизинга между лизингодателем и продавцом дополнительно заключается договор о купле-продаже объекта лизинга.

Статья 3. Объекты лизинга

Объектами лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, используемые для предпринимательской деятельности.

Объектами лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также иное имущество, изъятое из оборота или ограничено оборотоспособное.

Статья 4. Субъекты лизинга

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец.

Лизингодателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в собственность в целях его последующей передачи лизингополучателю по договору лизинга.

Лизингополучателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору лизинга.

Продавцом признается лицо, у которого лизингодатель приобретает объект лизинга.

В отношении конкретного объекта лизинга не допускается совмещение в одном лице кредитора-лизингодателя и лизингополучателя в случае, когда объект лизинга приобретается за счет кредита (займа) лизингополучателя.

Статья 5. Формы лизинга

Лизинг может осуществляться как в прямой форме, при которой присутствуют все три субъекта лизинга, так и в возвратной форме, при которой лизингополучатель и продавец выступают в одном лице.

Статья 6. Сублизинг

Лизингополучатель вправе сдать объект лизинга, полученный по договору лизинга, во временное владение и пользование в сублизинг третьему лицу с письменного согласия лизингодателя, оставаясь перед ним ответственным по договору лизинга. При этом в договоре сублизинга положения настоящего Закона применяются в отношении к сублизингодателю, сублизингополучателю и продавцу соответственно как к лизингодателю, лизингополучателю и продавцу.

Срок действия договора сублизинга не может превышать срока действия договора лизинга.

Статья 7. Учет и регистрация объекта лизинга

Объект лизинга учитывается на балансе у лизингополучателя.

Объекты лизинга, требующие регистрации в государственных органах, регистрируются на имя лизингодателя или лизингополучателя в порядке, установленном законодательством.

Статья 8. Лизинговая деятельность

Лизинговая деятельность — вид инвестиционной деятельности по приобретению лизингодателем объекта лизинга за счет собственных и (или) привлеченных средств и передаче его лизингополучателю по договору лизинга.

Статья 9. Договор лизинга

Договор лизинга заключается в письменной форме в порядке, установленном законодательством.

Договор лизинга подлежит нотариальному удостоверению:

по требованию одной из сторон договора;

в случаях, когда объектом лизинга является имущество, сделки с которым в соответствии с законом требуют нотариального удостоверения.

Существенными условиями договора лизинга являются: описание объекта лизинга (количество, качество, перечень, контрактная стоимость объекта лизинга и иные параметры) и указание общей денежной суммы договора;

обязательства сторон, связанные с приобретением и передачей объекта лизинга;

порядок передачи объекта лизинга, включая порядок поставки, монтажа и введения объекта лизинга в эксплуатацию;

условия, размеры, сроки и порядок уплаты лизинговых платежей;

обязанности сторон по использованию, хранению, содержанию и ремонту объекта лизинга;

срок действия договора;

указание стороны, ответственной за выбор продавца и объекта лизинга.

По соглашению сторон в договор лизинга могут быть включены следующие условия:

порядок и сроки выкупа объекта лизинга;

изменения и расторжения договора лизинга;

страхования объекта лизинга;

форс-мажорные обстоятельства;

оказания лизингодателем дополнительных услуг, без которых невозможно пользование объектом лизинга;

порядок осуществления субъектами лизинга контроля за соблюдением условий договора лизинга.

В договор лизинга могут быть включены и иные условия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Изменение и расторжение договора лизинга

Изменение и расторжение договора лизинга возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

Статья 11. Права и обязанности лизингодателя

Лизингодатель имеет право:

осуществлять контроль за условиями эксплуатации и целевым использованием лизингополучателем объекта лизинга согласно условиям договора лизинга и требованиям законодательства;

выбрать с согласия лизингополучателя объект лизинга и его продавца;

истребовать объект лизинга у лизингополучателя в случаях и порядке, предусмотренных законодательством или договором лизинга;

при существенном нарушении лизингополучателем договора лизинга потребовать досрочного внесения всех лизинговых платежей либо расторжения договора с возмещением убытков и (или) возвратом объекта лизинга.

В случае, если объект лизинга не поставлен или не соответствует условиям договора лизинга по вине лизингодателя, лизингодатель, с согласия лизингополучателя, вправе исправить свое ненадлежащее исполнение условий договора лизинга или предложить лизингополучателю другой объект лизинга.

Лизингодатель обязан:

приобрести имущество по договору лизинга и передать его во владение и пользование лизингополучателю;

приобретая имущество для лизингополучателя, уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи в лизинг конкретному лицу:

своевременно и в полном объеме выполнять взятые на себя обязательства перед лизингополучателем по содержанию объекта лизинга, его ремонту и техническому обслуживанию, если такие условия предусмотрены договором.

Лизингодатель может иметь другие права и нести иные обязанности, установленные законодательством.

Статья 12. Права и обязанности лизингополучателя

Лизингополучатель имеет право:

самостоятельно определять объект лизинга и выбирать продавца;

требовать от лизингодателя возмещения убытков, причиненных в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения договора лизинга;

предъявлять продавцу требования, вытекающие из договора купли-продажи объекта лизинга, в частности, относительно его качества и комплектности, сроков передачи, гарантийных ремонтов и т. п.;

в случае непоставки, недоставки, просрочки поставки или поставки объекта лизинга ненадлежащего качества задерживать выплату лизинговых платежей, отказаться от поставляемого объекта лизинга и требовать расторжения договора лизинга, если иное не предусмотрено договором;

в случае досрочного расторжения договора лизинга требовать возврата выплаченных им ранее в качестве аванса платежей, за вычетом стоимости тех выгод, которые он извлек от использования объекта лизинга.

При обращении взыскания третьего лица на объект лизинга лизингополучатель вправе единовременно внести остаток причитающихся по договору лизинга лизинговых платежей за вычетом дохода лизингодателя за оставшийся период с одновременным расторжением договора лизинга и приобретением объекта лизинга в собственность.

Лизингополучатель обязан:

принять и надлежащим образом пользоваться объектом лизинга, содержать его в соответствии с условиями договора;

своевременно вносить лизинговые платежи, производить за свой счет текущий ремонт объекта лизинга, нести другие расходы по его содержанию, если иное не установлено договором лизинга.

При расторжении договора лизинга лизингополучатель обязан возвратить объект лизинга в состоянии, в каком он его получил от лизингодателя, с учетом его нормального износа и изменений, обусловленных соглашением сторон, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящей статьи.

Право и обязанность лизингополучателя на ремонт и техническое обслуживание объекта лизинга могут определяться отдельным договором, заключенным с продавцом.

Лизингополучатель может иметь другие права и нести иные обязанности, установленные законодательством.

Статья 13. Права и обязанности продавца

Продавец имеет права и несет обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Если иное не предусмотрено в договоре лизинга или в договоре купли-продажи (поставки), права и обязанности продавца по договору купли-продажи будут в отношении лизингополучателя такими же, как в отношении лизингодателя. При этом лизингополучатель не вправе расторгнуть или аннулировать договор купли-продажи объекта лизинга.

Статья 14. Особенности договора купли-продажи объекта лизинга

Договор купли-продажи объекта лизинга заключается между лизингодателем и продавцом, согласно которому лизингодатель по поручению лизингополучателя приобретает в свою собственность объект лизинга для последующей передачи лизингополучателю.

По усмотрению сторон договор купли-продажи объекта лизинга может быть заключен до или после вступления в силу договора лизинга.

При заключении договора купли-продажи объекта лизинга лизингодатель обязан предварительно уведомить продавца о цели приобретения объекта лизинга, оговорив это в договоре купли-продажи.

Статья 15. Право собственности на объект лизинга

Право собственности на объект лизинга до его выкупа лизингополучателем принадлежит лизингодателю.

Право собственности на объект лизинга может перейти к лизингополучателю до истечения срока действия договора лизинга при условии уплаты всех лизинговых платежей за вычетом дохода лизингодателя за оставшийся период до ис-

течения срока договора лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

В случае банкротства лизингополучателя, ареста или конфискации его имущества объект лизинга отделяется от общего имущества лизингополучателя и подлежит возврату лизингодателю, который может распоряжаться им по своему усмотрению. Порядок возмещения убытков лизингодателю определяется законодательством.

Статья 16. Уступка лизингодателем и лизингополучателем своих прав третьим лицам

Лизингодатель может уступить третьим лицам полностью или частично свои права по договору лизинга с уведомлением об этом лизингополучателя.

Лизингополучатель может уступить третьим лицам полностью или частично свои права по договору лизинга с разрешения лизингодателя.

При переходе права собственности на объект лизинга от лизингодателя к третьему лицу договор лизинга, заключенный с лизингополучателем, сохраняет силу для нового собственника.

Статья 17. Применение ускоренной амортизации объекта лизинга

Лизингодатель и лизингополучатель имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию объекта лизинга в соответствии с законодательством.

Статья 18. Страхование объекта лизинга

Страхование объекта лизинга от всех видов возможного ущерба, связанного с риском гибели, потери, кражи, порчи, повреждения и преждевременного износа, осуществляется по соглашению сторон. В случае отсутствия такого соглашения ответственность за страхование объекта лизинга несет лизингополучатель.

Статья 19. Риски, связанные с объектом лизинга

Все риски, связанные с объектом лизинга, в том числе риски его случайной утраты (гибели) или случайной порчи, а также хищения, преждевременного износа, повреждения, переходят на лизингополучателя в порядке, предусмотренном договором лизинга. С момента перехода рисков на лизингополучателя последний отвечает за любую утрату или повреждение объекта лизинга в течение срока действия договора лизинга.

Если договором лизинга не определено время перехода рисков от лизингодателя на лизингополучателя, риски переходят на лизингополучателя с момента получения им объекта лизинга.

Если предложенный объект лизинга не соответствует договору лизинга так, что это дает право лизингополучателю отказаться от объекта лизинга, все риски несет лизингодатель до тех пор, пока несоответствия не будут устранены или лизингополучатель не примет объект лизинга.

Риски несостоятельности продавца или несоответствия объекта лизинга целям его использования несет лизингополучатель, за исключением случаев выбора лизингодателем продавца или объекта лизинга либо незаконного принуждения лизингодателем лизингополучателя к выбору определенного продавца или объекта лизинга.

Статья 20. Обеспечение по договору лизинга

В качестве гарантии возврата затраченных в связи с договором лизинга средств лизингодатель может потребовать от лизингополучателя предоставления обеспечения, в том числе в виде залога, банковской гарантии или поручительства третьего лица.

Статья 21. Использование объекта лизинга в качестве залога

Лизингодатель не имеет права использовать объект лизинга в качестве залога без предварительного согласия лизингополучателя.

Лизингополучатель не вправе использовать объект лизинга в качестве залога.

Статья 22. Лизинговые платежи

Лизинговые платежи представляют собой возмещение лизингополучателем лизингодателю стоимости объекта лизинга, а также процентный доход лизингодателя.

Лизинговые платежи распределяются на весь срок действия договора и выплачиваются частями. Размеры и периодичность лизинговых платежей устанавливаются договором лизинга.

Статья 23. Взыскание денежных сумм и истребование объекта лизинга у лизингополучателя

Порядок взыскания денежных сумм и истребования объекта лизинга лизингодателем у лизингополучателя определяется законодательством.

Статья 24. Ответственность субъектов лизинга

Лизингодатель несет ответственность перед лизингополучателем за непоставку, недопоставку, просрочку поставки и поставку имущества ненадлежащего качества, если это явилось следствием его виновных действий (бездействия).

Лизингодатель не несет ответственности перед лизингополучателем в отношении объекта лизинга, за исключением случаев, когда будет доказано, что выбор продавца и самого объекта лизинга осуществлялся лизингодателем и лизингополучатель понес вызванные этим убытки.

По отношению к продавцу лизингодатель и лизингополучатель выступают в качестве солидарных кредиторов по договору купли-продажи объекта лизинга. Продавец несет ответственность перед ними за выполнение своих обязательств, вытекающих из договора купли-продажи объекта лизинга (качество, комплектность, надлежащая поставка объекта лизинга и др.). При этом продавец не может нести ответственность одновременно перед лизингодателем и лизингополучателем за один и тот же ущерб, связанный с объектом лизинга.

Лизингодатель не отвечает за недостатки переданного объекта лизинга, которые были им оговорены при заключении договора лизинга.

Утрата объекта лизинга или утрата объектом лизинга своих функций по вине лизингополучателя не освобождает лизингополучателя от ответственности перед лизингодателем, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Статья 25. Разрешение споров

Споры, возникающие в процессе осуществления лизинга, разрешаются в судебном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

25 мая 2000 года № 69-II

О ГАРАНТИЯХ СВОБОДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 12 мая 2001 года № 220-II, от 25 апреля 2003 года № 482-II, от 12 декабря 2003 года № 568-II, от 30 апреля 2004 года № 621-II, от 3 декабря 2004 года № 714-II, от 23 марта 2006 года № ЗРУ-26, от 18 сентября 2006 года № ЗРУ-52, от 10 октября 2006 года № ЗРУ-59, от 28 декабря 2007 года № ЗРУ-138, от 31 декабря 2008 года № ЗРУ-197, от 25 декабря 2009 года № ЗРУ-240, от 15 сентября 2010 года № ЗРУ-256, от 13 декабря 2010 года № ЗРУ-265)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные задачи Закона

Основными задачами настоящего Закона являются создание гарантий и условий для свободного участия и заинтересованности граждан в предпринимательской деятельности, повышение их деловой активности, а также защита прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности.

Статья 2. Законодательство о гарантиях свободы предпринимательской деятельности

Законодательство о гарантиях свободы предпринимательской деятельности состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

К некоммерческим организациям настоящий Закон применяется в той части их деятельности, которая по своему характеру является предпринимательской.

Отношения, связанные с гарантиями свободы предпринимательской деятельности в Республике Каракалпакстан, регулируются также законодательством Республики Каракалпакстан.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о гарантиях свободы предпринимательской деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Понятие предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность (предпринимательство) — инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода (прибыли) на свой риск и под свою имущественную ответственность.

Статья 4. Субъекты предпринимательской деятельности

Субъектами предпринимательской деятельности (субъектами предпринимательства) являются юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Органы государственной власти и управления (за исключением случаев, предусмотренных законодательством), их должностные лица, а также другие лица, которым законодательством запрещено заниматься предпринимательской деятельностью, не могут быть субъектами предпринимательской деятельности.

Статья 5. Субъекты малого предпринимательства

Субъектами малого предпринимательства являются:

индивидуальные предприниматели;

микрофирмы со среднегодовой численностью работников, занятых в производственных отраслях, — не более двадцати человек, в сфере услуг и других непроизводственной отраслях — не более десяти человек, в оптовой, розничной торговле и общественном питании — не более пяти человек;

малые предприятия со среднегодовой численностью работников, занятых в отраслях:

легкой и пищевой промышленности, металлообработки и приборостроения, деревообрабатывающей, мебельной промышленности и промышленности строительных материалов — не более ста человек;

машиностроения, металлургии, топливно-энергетической и химической промышленности, производства и переработки сельскохозяйственной продукции, строительства и прочей промышленно-производственной сферы — не более пятидесяти человек;

науки, научного обслуживания, транспорта, связи, сферы услуг (кроме страховых компаний), торговли и общественного питания и другой непроизводственной сферы — не более двадцати пяти человек.

Среднегодовая численность работников субъектов малого предпринимательства определяется в порядке, установленном законодательством. При этом учитывается также численность работающих в унитарных (дочерних) предприятиях, филиалах и представительствах.

Юридические и физические лица, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к субъектам малого предпринимательства по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота.

Льготы, гарантии и права, предусмотренные законодательством для субъектов малого предпринимательства, предоставляются вышеперечисленным коммерческим организациям на основании их обращений в уполномоченные организации (органы государственной налоговой, таможенной службы, органы государственной статистики, банки и др.) в зависимости от характера льгот, гарантий и прав, с письменным уведомлением о том, что они являются субъектами малого предпринимательства. Ответственность за достоверность уведомления возлагается на субъектов, представивших уведомление.

В случае превышения микрофирмой и малым предприятием установленной среднегодовой численности работников они лишаются льгот, гарантий и прав, предусмотренных законодательством, на период, в течение которого допущено превышение, и на последующие три месяца. Данное положение не распространяется в случаях, когда:

при заключении микрофирмой и малым предприятием трудовых договоров с выпускниками профессиональных колледжей, академических лицеев и высших образовательных учреждений Республики Узбекистан установленная среднегодовая численность занятых работников превышает не более чем на 20 процентов. Превышение численности допускается при условии, что со дня окончания выпускниками профессиональных колледжей, академических лицеев и высших образовательных учреждений Республики Узбекистан прошло не более трех лет;

при заключении малым предприятием трудовых договоров с гражданами, работающими на дому (надомниками), установленная среднегодовая численность занятых работников превышает не более чем на 30 процентов.

Статья 6. Индивидуальное предпринимательство

Индивидуальное предпринимательство — осуществление физическим лицом предпринимательской деятельности без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель).

Индивидуальное предпринимательство осуществляется индивидуальным предпринимателем самостоятельно, без права найма работников, на базе имущества, принадлежащего ему на праве собственности, а также в силу иного вещного права, допускающего владение и (или) пользование имуществом.

В случаях, когда для осуществления индивидуального предпринимательства один из супругов использует общее совместное имущество супругов, требуется согласие другого супруга (супруги), если иное не предусмотрено законодательными актами, брачным договором либо иным соглашением между супругами.

Статья 7. Совместная предпринимательская деятельность физических лиц без образования юридического лица

Физические лица могут осуществлять совместную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в следующих формах:

семейного предпринимательства, осуществляемого супругами на базе их общего имущества;
простого товарищества;
дехканского хозяйства без образования юридического лица.

При осуществлении семейного предпринимательства на базе имущества супругов, принадлежащего им на правах общей совместной собственности, в деловом обороте от имени супругов выступает один из супругов с согласия другого супруга (супруги), которое должно быть подтверждено при регистрации индивидуального предпринимателя.

При осуществлении семейного предпринимательства, связанного с использованием жилого помещения в качестве объекта предпринимательской деятельности, вступление в деловой оборот одного из собственников жилого помещения производится при наличии нотариально удостоверенного согласия совершеннолетних членов семьи.

Физические лица могут быть сторонами договора простого товарищества, заключаемого для осуществления совместной предпринимательской деятельности, только после их государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей.

Отношения, связанные с созданием, деятельностью и прекращением деятельности дехканского хозяйства и простого товарищества, регулируются законодательством.

Статья 8. Права субъектов предпринимательской деятельности

Субъекты предпринимательской деятельности вправе:
владеть, пользоваться и распоряжаться в соответствии с законодательством принадлежащим им имуществом;

самостоятельно формировать производственную программу, выбирать поставщиков и потребителей своей продукции (работ, услуг);

получать доход (прибыль) от предпринимательства в неограниченном размере, за исключением субъектов предпринимательской деятельности, занимающих доминирующее положение на рынке товаров (работ, услуг), и распоряжаться им по своему усмотрению;

реализовывать свою продукцию (работы, услуги), отходы производства по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно, исходя из конъюнктуры рынка или на договорной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

приобретать и (или) получать в аренду здания, сооружения, оборудование и иное имущество, в том числе путем лизинга;

осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность.

Субъекты предпринимательской деятельности могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 9. Обязанности субъектов предпринимательской деятельности

Субъекты предпринимательской деятельности обязаны: выполнять обязательства, вытекающие из заключенных ими договоров;

своевременно производить расчеты с работниками, привлеченными по найму;

соблюдать требования безопасности, экологии, санитарии, гигиены и охраны труда;

иметь сертификаты на реализуемые товары в соответствии с законодательством;

своевременно информировать соответствующие государственные органы об изменении почтового адреса и иных реквизитов;

вести бухгалтерский, оперативный и статистический учет в соответствии с требованиями законодательства;

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

Субъекты предпринимательской деятельности могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 10. Объединения субъектов предпринимательской деятельности

Субъекты предпринимательства в целях защиты своих прав и интересов могут объединяться в ассоциации (союзы) и иные объединения в соответствии с законом.

Отношения, связанные с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией объединений субъектов предпринимательской деятельности, регулируются законодательством.

II. ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 11. Государственная регистрация субъектов предпринимательской деятельности

Государственная регистрация субъектов предпринимательской деятельности осуществляется соответствующим государственным органом в порядке и в сроки, установленные законодательством.

Регистрирующие органы не вправе отказать заявителю в государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности по мотивам нецелесообразности их создания или устанавливать дополнительные требования, не предусмотренные законодательством.

Отказ в государственной регистрации заявителя в качестве субъекта предпринимательской деятельности, а также нарушение сроков регистрации могут быть обжалованы в суд. В случае признания судом решения регистрирующего органа, а также действия (бездействия) его должностных лиц незаконными последние возмещают заявителю убытки и компенсируют моральный вред, причиненные отказом в регистрации или нарушением срока регистрации.

Статья 12 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 30.04. 2004 г. № 621-II

Статья 13. Лицензирование отдельных видов предпринимательской деятельности

Виды предпринимательской деятельности, подлежащие лицензированию, определяются законодательными актами.

Порядок лицензирования отдельных видов предпринимательской деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законом, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 14. Имущественная основа предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность может осуществляться на основе собственного имущества субъектов предпринимательства и (или) привлеченного имущества.

Имущество, в том числе имущественные права, на основе и посредством которых субъекты предпринимательства осуществляют предпринимательскую деятельность, может быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением и прекращением прав, в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 15. Кредитование и страхование субъектов предпринимательской деятельности

Кредитование субъектов предпринимательской деятельности осуществляется в порядке, установленном законодательством.

При выдаче кредитов субъекту предпринимательской деятельности гарантами могут являться учреждения банков, иные кредитные или страховые организации. Поручителями могут выступать платежеспособные юридические и физические лица, а также органы самоуправления граждан в порядке, установленном законодательством.

В качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам субъект предпринимательской деятельности может использовать свое имущество, в том числе вещи и имущественные права, а также страховой полис о страховании риска непогашения им полученного кредита.

Субъекты предпринимательства в случаях, предусмотренных законодательством, имеют право на льготное кредитование.

Страхование субъектов предпринимательской деятельности осуществляется страховыми организациями в порядке, установленном законодательством.

Статья 16 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 28.12.2007 г. № ЗРУ-138

Статья 17. Учет и отчетность

Субъекты предпринимательской деятельности ведут учет и отчетность в соответствии с законодательством.

Субъекты малого предпринимательства представляют отчетность только в органы государственной статистики и налоговые органы по установленным формам.

Органам государственного управления и органам государственной власти на местах запрещается устанавливать для субъектов предпринимательства дополнительные виды отчетности, не предусмотренные законодательством.

III. ГАРАНТИИ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 18. Конституционные гарантии свободы предпринимательской деятельности

Государство гарантирует свободу экономической деятельности, предпринимательства, равноправие и правовую защиту всех форм собственности.

Частная собственность наряду с другими формами собственности неприкосновенна и защищается государством.

Собственник по своему усмотрению владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему имуществом.

Предпринимателям гарантируется судебная защита их прав и свобод, право обжалования в суд незаконных решений государственных органов, общественных объединений, действий (бездействие) их должностных лиц.

Статья 19. Гарантии свободы осуществления субъектами предпринимательства любой деятельности, не запрещенной законодательством

Учредители субъектов предпринимательской деятельности — юридических лиц вправе в учредительных документах перечислять лишь основные виды деятельности. Субъекты предпринимательской деятельности могут заниматься в установленном законодательством порядке любым, не запрещенным законодательством и не указанным в учредительных документах, видом деятельности.

Статья 20. Гарантии свободы распоряжения субъектами предпринимательства собственной продукцией (работами, услугами) и доходами (прибылью)

Субъекты предпринимательской деятельности являются собственниками производимой ими продукции (работ, услуг) и полученных от ее реализации доходов (прибыли).

Доход (прибыль) субъектов предпринимательской деятельности, остающийся после покрытия всех производственных издержек, уплаты налогов и других обязательных платежей, используется по их усмотрению, за исключением случаев принудительного взыскания в судебном порядке.

Статья 21. Гарантии распоряжения денежными средствами

Субъекты предпринимательской деятельности самостоятельно распоряжаются своими денежными средствами.

Учреждения банка не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств субъектов предпринимательской деятельности и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения их прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Средства субъектов предпринимательской деятельности, находящиеся на счетах в обслуживающих их учреждениях банков, могут быть получены в виде наличных денег в порядке, установленном законодательством.

Статья 22. Гарантии свободы внешнеэкономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности

Субъекты предпринимательской деятельности самостоятельно осуществляют внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством.

Государственная регистрация субъектов предпринимательской деятельности является основанием для открытия валютных счетов и осуществления внешнеэкономической деятельности. Для индивидуальных предпринимателей, импор-

тирующих товары, основанием для осуществления внешне-экономической деятельности является также их регистрация в качестве участников внешнеэкономических связей.

Статья 23. Гарантии права собственности и других вещных прав субъектов предпринимательской деятельности

Собственность субъектов предпринимательской деятельности неприкосновенна и охраняется законом.

Собственник имущества вправе совершать в отношении своего имущества любые действия, не противоречащие закону.

Не допускаются изъятие собственности, прекращение других вещных прав субъекта предпринимательской деятельности, а также их ограничение, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Вещные права субъектов предпринимательской деятельности защищаются в порядке, предусмотренном законодательными актами.

Статья 24. Гарантии права пользования фермерскими хозяйствами земельными участками

Для ведения фермерского хозяйства гражданам предоставляются земельные участки в аренду на срок до пятидесяти лет, но не менее чем на десять лет.

Изъятие земельного участка либо его части допускается только в случаях и порядке, предусмотренных земельным законодательством.

Договор аренды земельного участка может быть изменен или расторгнут по соглашению сторон, а при не достижении согласия сторон — судом.

В случае ликвидации фермерского хозяйства договор аренды земельного участка, предоставленного для его ведения, подлежит расторжению в порядке, установленном законом.

Статья 25. Гарантии права пользования дехканскими хозяйствами земельными участками

Права и обязанности дехканского хозяйства в области землевладения и землепользования определяются законодательством.

Приусадебный земельный участок, предоставленный дехканскому хозяйству, разделу не подлежит.

Размеры приусадебного земельного участка и его границы могут быть изменены только с согласия главы дехканского хозяйства.

Изъятие земельного участка дехканского хозяйства допускается в случаях, предусмотренных законом, только после предоставления другого равноценного земельного участка с возмещением стоимости сносимых зданий и сооружений либо их переносом или строительством других зданий и сооружений в порядке, установленном законодательством.

Статья 26. Гарантии права осуществления индивидуального предпринимательства под своим именем

Индивидуальный предприниматель занимается предпринимательской деятельностью, приобретает и осуществляет права и обязанности под своим именем.

Физическое лицо при совершении сделок, связанных с его предпринимательской деятельностью, должно указывать, что оно действует в качестве индивидуального предпринимателя, если это с очевидностью не вытекает из самой обстановки совершения сделок. Отсутствие такого указания не освобождает индивидуального предпринимателя от ответственности, которую он несет по своим обязательствам.

При осуществлении своей деятельности индивидуальный предприниматель вправе использовать персональные бланки деловой документации, печать, штампы, тексты которых должны свидетельствовать о том, что данное лицо является индивидуальным предпринимателем.

Статья 27. Гарантии свободного доступа субъектов предпринимательства на рынки сырья, товаров и услуг

Субъекты предпринимательской деятельности независимо от форм собственности и форм хозяйствования имеют равные возможности по свободному доступу на рынки сы-

рья, товаров и услуг, а также участие в поставке отдельных видов товаров, выполнению работ и оказанию услуг для государственных нужд. Не допускаются какие-либо ограничения по доступу субъектов предпринимательской деятельности на рынки сырья, товаров и услуг со стороны органов государственного управления, органов государственной власти на местах, а также их должностных лиц.

Кабинетом Министров Республики Узбекистан могут быть установлены особые условия доступа субъектов предпринимательской деятельности на рынки сырья, отдельных товаров и услуг.

Статья 28. Гарантии свободного доступа фермерских и дехканских хозяйств к материально-техническим ресурсам, посевным материалам, саженцам и племенному скоту

Фермерские и дехканские хозяйства имеют равные права с другими субъектами хозяйствования по свободному доступу на рынки материально-технических ресурсов, включая горюче-смазочные материалы, комбикорма, органические и минеральные удобрения.

Органы государственного управления, органы государственной власти на местах, органы самоуправления граждан, сельскохозяйственные кооперативы (ширкаты) создают условия по обеспечению потребности фермерских и дехканских хозяйств в посевных материалах, саженцах, средствах защиты сельскохозяйственных культур от вредителей и болезней, племенном скоте.

Статья 29. Гарантии осуществления водопотребления фермерскими и дехканскими хозяйствами

Фермерские и дехканские хозяйства осуществляют водопотребление на равных правах с другими сельскохозяйственными предприятиями на основе ежегодных лимитов водозабора из водных объектов, устанавливаемых обслуживающими их ассоциациями водопотребителей.

Лимиты водозабора из водных объектов для фермерских и дехканских хозяйств, за исключением случаев понижения водности источников, не могут быть изменены без их согласия.

Ограничение права водопотребления фермерских и дехканских хозяйств органами государственного управления и органами государственной власти на местах допускается только в случаях, установленных законом.

Статья 30. Гарантии доступа к кредитным ресурсам

Субъекты предпринимательской деятельности имеют равные права доступа к кредитным ресурсам в соответствии с законодательством.

Государством могут определяться льготные процентные ставки за пользование кредитами, выделяемыми из средств внебюджетных фондов на развитие приоритетных направлений предпринимательской деятельности.

Государство может создавать благоприятные условия коммерческим банкам, осуществляющим льготное кредитование субъектов предпринимательской деятельности.

Статья 31. Гарантии доступности информации

Государственные органы, их должностные лица обязаны обеспечивать субъектам предпринимательской деятельности 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 и соответствующих материалов.

Информация, затрагивающая права и законные интересы субъектов предпринимательства, предоставляется бесплатно. За предоставление иной информации может взиматься плата по соглашению сторон.

Органы государственной статистики обеспечивают регулярное опубликование общедоступной статистической информации.

Статья 32. Гарантии от национализации, конфискации и реквизиции

Имущество субъектов предпринимательской деятельности не подлежит национализации и конфискации, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Имущество субъектов предпринимательской деятельности не подлежит реквизиции, за исключением случаев стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотий и при иных обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер, с выплатой собственнику стоимости реквизируемого имущества. Решение о реквизиции принимается органами государственной власти в порядке и на условиях, установленных законодательством.

Субъекты предпринимательской деятельности вправе обжаловать в судебном порядке решение о национализации, конфискации и реквизиции.

Статья 33. Гарантии использования фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания)

Субъект предпринимательской деятельности — юридическое лицо имеет право на фирменное наименование, которое указывается в его учредительных документах. Право на фирменное наименование возникает с момента государственной регистрации субъекта предпринимательской деятельности.

Не может быть зарегистрировано фирменное наименование субъектов предпринимательской деятельности, похожее на уже зарегистрированное настолько, что это может привести к отождествлению соответствующих субъектов предпринимательства.

Право на использование товарного знака (знака обслуживания) предоставляется на основании его регистрации.

Владельцу фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания) принадлежит исключительное право на использование, внесение изменений и дополнений в них.

При издании, публичном исполнении или ином использовании фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания) внесение каких бы то ни было изменений как в само фирменное наименование, товарный знак (знак обслуживания), так и в их обозначение допускается только с согласия их владельца.

Право на неприкосновенность фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания) принадлежит владельцу фирменного наименования, товарного знака (знака обслуживания).

Статья 34. Гарантии невмешательства в предпринимательскую деятельность

Государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность субъектов предпринимательской деятельности, осуществляемую в соответствии с законодательством.

Государственные органы и их должностные лица не могут использовать факт наличия нарушения в качестве основания для вмешательства или ограничения иной законной деятельности субъектов предпринимательской деятельности.

Органы государственной власти на местах и сельскохозяйственные кооперативы (ширкаты) не вправе вмешиваться в предпринимательскую деятельность дехканских и фермерских хозяйств, в том числе в выборе ими агротехнических приемов, ассортимента производимой продукции, определения ее цены и направления реализации, за исключением закупок, предназначенных для государственных нужд.

IV. ЗАЩИТА ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 35. Защита деловой репутации субъекта предпринимательской деятельности

Субъект предпринимательской деятельности вправе требовать в судебном порядке опровержения порочащих его деловую репутацию сведений.

Если сведения, порочащие деловую репутацию субъекта предпринимательской деятельности, 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.

Субъект предпринимательской деятельности, в отношении которого распространены сведения, порочащие его деловую репутацию, вправе наряду с опровержением таких сведений требовать возмещения убытков и компенсации морального вреда, причиненных их распространением.

Статья 36. Защита результатов интеллектуальной деятельности

Исключительное право субъекта предпринимательской деятельности на объективно выраженные результаты интеллектуальной деятельности и средства его индивидуализации (фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания и т.п.) охраняется законом и защищается государством.

Использование результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, которые являются объектами исключительных прав, может осуществляться третьими лицами только с согласия правообладателя.

Статья 37. Защита коммерческой тайны и нераскрытой информации субъектов предпринимательской деятельности

Информация, 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 той 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 представлению 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 38. Возмещение вреда, причиненного субъекту предпринимательской деятельности

Вред, причиненный субъекту предпринимательской деятельности, подлежит возмещению лицом, его причинившим, в полном объеме, включая упущенную выгоду. Законом может быть возложена обязанность возмещения вреда на лицо, не являющееся причинителем вреда.

Вред, причиненный субъекту предпринимательской деятельности в результате незаконных решений государственных органов, органов самоуправления граждан, подлежит возмещению на основании решения суда, независимо от вины их должностных лиц.

Вред, причиненный субъекту предпринимательской деятельности в результате незаконных действий (бездействия) должностных лиц государственных органов, органов самоуправления граждан, подлежит возмещению на основании решения суда.

Статья 39. Ограничение проверок деятельности субъектов предпринимательства

Проверки деятельности субъектов предпринимательства могут осуществляться контролирующими органами в плановом порядке не чаще одного раза в год по решению специально уполномоченного органа по координации деятельности контролирующих органов, за исключением частных предприятий и случаев, предусмотренных частями второй-пятой настоящей статьи.

Проверки деятельности субъектов предпринимательства, своевременные и в полном объеме соблюдающих установленные нормы и правила, осуществляются контролирующими органами не чаще одного раза в два года, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

Проверки деятельности частных предприятий могут осуществляться контролирующими органами в установленном порядке не чаще одного раза в два года, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Плановые проверки финансово-хозяйственной деятельности микрофирм, малых предприятий и фермерских хозяйств осуществляются не чаще одного раза в четыре года, других субъектов предпринимательства — не чаще одного раза в три года.

Финансово-хозяйственная деятельность вновь созданных микрофирм, малых предприятий и фермерских хозяйств не подлежит плановым проверкам в течение двух лет с момента их государственной регистрации.

Сроки проведения проверок деятельности субъектов предпринимательства не должны превышать тридцати календарных дней. В исключительных случаях по решению специально уполномоченного органа по координации деятельности контролирующих органов этот срок может быть продлен.

Проводимые проверки не должны создавать препятствия для функционирования субъектов предпринимательства.

Проверки деятельности субъектов предпринимательства — членов Торгово-промышленной палаты Республики Узбекистан могут осуществляться с участием ее представителей.

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

Проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства осуществляются в установленном порядке только органами государственной налоговой службы, а при выявлении ими в ходе проверок признаков налоговых и валютных преступлений — Департаментом по борьбе

с налоговыми и валютными преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

Субъекты предпринимательской деятельности имеют право не выполнять требования контролирующих и правоохранительных органов по вопросам, не входящим в их компетенцию, и не знакомить их с материалами, не относящимися к предмету проверки.

Результаты проверок оформляются актом (справкой), один экземпляр которого оставляется у проверяемого субъекта предпринимательской деятельности.

Статья 39¹. Неприменение финансовых санкций к субъектам предпринимательства

При выполнении субъектами предпринимательства предписаний контролирующих органов по результатам проверок, а также добровольном возмещении ущерба в установленные сроки и в полном объеме, включая уплату пени, к ним не применяются финансовые санкции.

Статья 40. Требования к должностным лицам, осуществляющим проверки

Проверка деятельности субъектов предпринимательской деятельности осуществляется должностными лицами контролирующих и правоохранительных органов.

Допуск должностных лиц контролирующих органов к проверке деятельности субъектов предпринимательской деятельности осуществляется при наличии у этих лиц выписки из плана проведения проверок, утвержденного специально уполномоченным органом по координации деятельности контролирующих органов, копии приказа контролирующего органа о проведении проверки с указанием состава проверяющих должностных лиц и сроков ее проведения, удостоверения личности проверяющих должностных лиц.

При проведении проверок деятельности субъектов предпринимательства должностные лица контролирующих и правоохранительных органов производят запись в книге регистрации проверок в порядке, установленном законодательством.

Статья 40¹. Применение к субъектам предпринимательства мер, ограничивающих их деятельность

В случаях, предусмотренных законодательством, к субъектам предпринимательства применяются меры, ограничивающие их деятельность. При этом следующие меры правового воздействия применяются к субъектам предпринимательства только в судебном порядке:

прекращение деятельности;

приостановление деятельности, за исключением случаев приостановления на срок не более десяти рабочих дней в связи с предотвращением возникновения чрезвычайных ситуаций, эпидемий и иной реальной угрозы жизни и здоровью населения;

приостановление операций по счетам в банках, за исключением случаев, предусмотренных законом;

применение финансовых санкций, за исключением начисления пени за просрочку уплаты налогов и других обязательных платежей, а также случаев признания субъектом предпринимательства вины в совершенном правонарушении и добровольной уплаты сумм финансовых санкций;

обращение в доход государства предметов правонарушений;

приостановление на срок более десяти рабочих дней или прекращение действия и аннулирование лицензии (разрешения) на занятие отдельными видами предпринимательской деятельности (за исключением лицензий, выдаваемых Кабинетом Министров Республики Узбекистан и Центральным банком Республики Узбекистан).

V. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 41. Полномочия органов государственного управления в сфере поддержки предпринимательской деятельности

Органы государственного управления в пределах своей компетенции:

осуществляют мониторинг за соблюдением законодательства о гарантиях свободы предпринимательской деятельности и

развитием предпринимательской деятельности, изучение имеющихся проблем и внесение предложений по совершенствованию нормативных актов, направленных на укрепление правовых гарантий предпринимательства;

обеспечивают защиту прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности;

оказывают содействие субъектам предпринимательской деятельности в доступе к финансовым, материально-техническим и информационным ресурсам;

оказывают содействие субъектам предпринимательской деятельности в реализации их продукции на внешнем и внутреннем рынках;

организуют информационную и разъяснительную работу среди субъектов предпринимательской деятельности, развитие системы консалтинговых, лизинговых, страховых и иных услуг;

оказывают содействие субъектам предпринимательской деятельности в подготовке, переподготовке и повышении квалификации кадров;

осуществляют иную деятельность, направленную на поддержание предпринимательства.

Статья 42. Полномочия органов государственной власти на местах в сфере поддержки предпринимательской деятельности

Органы государственной власти на местах в пределах своей компетенции:

разрабатывают и реализуют территориальные программы развития предпринимательства;

устанавливают дополнительные гарантии и меры защиты деятельности субъектов предпринимательства;

устанавливают льготы по местным налогам в соответствии с законодательством;

осуществляют иную деятельность, направленную на поддержание предпринимательства.

Статья 43. Государственное стимулирование развития предпринимательства

Государственное стимулирование предпринимательской деятельности осуществляется путем:

создания условий для привлечения в сферу предпринимательства инвестиций (в том числе иностранных), современных технологий и оборудования, а также для развития институтов рыночной инфраструктуры;

принятия мер по расширению участия субъектов предпринимательской деятельности в экспортно-импортных операциях, международных выставках и ярмарках, в реализации программ и проектов в области внешнеэкономической деятельности;

обеспечения субъектов предпринимательской деятельности правовой, экономической, статистической, производственно-технологической, научно-технической и иной информацией, необходимой для их эффективной деятельности;

создания необходимых условий для зооветеринарного обслуживания;

установления льгот по налогам, другим обязательным платежам и тарифам.

Государственное стимулирование предпринимательской деятельности может осуществляться и иными способами в соответствии с законодательством.

Статья 44. Фонды поддержки предпринимательской деятельности

В целях поддержки и стимулирования предпринимательской деятельности могут создаваться фонды в порядке, установленном законодательством.

Статья 45. Ускоренная амортизация

Субъекты малого и частного предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных фондов с отнесением затрат на издержки производства в размере не более, чем в два раза превышающем нормы для соответствующих основных фондов.

Субъекты малого и частного предпринимательства имеют право списывать до пятидесяти процентов первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы более трех лет, на которые произведены амортизационные отчисления.

В случае ликвидации малого или частного предприятия до истечения двух лет с момента ввода его в действие суммы дополнительно начисленной (ускоренной) амортизации подлежат восстановлению за счет увеличения балансовой прибыли малого или частного предприятия.

Статья 46. Льготы субъектам малого и частного предпринимательства в потреблении энергоносителей

Льготные тарифы по энергоносителям, установленные для сельскохозяйственных товаропроизводителей, распространяются на субъекты малого и частного предпринимательства, расположенные и осуществляющие свою деятельность в сельской местности.

Статья 47. Государственная поддержка подготовки кадров для предпринимательской деятельности

Государство обеспечивает развитие системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров субъектов предпринимательской деятельности.

Учреждения и организации, осуществляющие подготовку, переподготовку и повышение квалификации кадров субъектов предпринимательской деятельности в сельской местности, пользуются льготами в порядке, установленном законодательством.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 48. Ликвидация (прекращение деятельности) субъекта предпринимательской деятельности

Ликвидация субъекта предпринимательской деятельности производится по решению собственника его имущества или органа, уполномоченного создавать такие предприятия, либо по решению суда.

При ликвидации субъекта предпринимательской деятельности высвобождаемым работникам гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством.

Субъект предпринимательской деятельности считается ликвидированным с момента исключения его из государственного реестра.

Прекращение деятельности субъекта предпринимательства осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Статья 49. Обжалование решений государственных и иных органов, действий (бездействия) их должностных лиц

Субъекты предпринимательства имеют право обжалования незаконных решений государственных и иных органов, действий (бездействия) их должностных лиц по своему усмотрению в порядке подчиненности вышестоящему органу или в суд.

Субъекты предпринимательства освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд на решения государственных и иных органов, действия (бездействие) их должностных лиц о нарушении их прав и законных интересов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Статья 50. Разрешение споров

Споры, связанные с деятельностью субъектов предпринимательства, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Статья 51. Ответственность за нарушение законодательства о гарантиях свободы предпринимательской деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о гарантиях свободы предпринимательской деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

26 мая 2000 года № 77-II

О ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 25 апреля 2003 года № 482-II, от 30 апреля 2004 года № 621-II, от 3 декабря 2004 года № 714-II, от 14 декабря 2005 года № ЗРУ-11 и от 9 сентября 2009 года № ЗРУ-216)

Статья 1. Основные задачи настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с осуществлением внешнеэкономической деятельности. Основными задачами настоящего Закона являются обеспечение экономической безопасности, защита экономического суверенитета и экономических интересов Республики Узбекистан при осуществлении внешнеэкономической деятельности, стимулирование развития национальной экономики, создание условий для интеграции экономики страны в мировую экономическую систему.

Статья 2. Законодательство о внешнеэкономической деятельности

Законодательство о внешнеэкономической 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 внешнеэкономической деятельности, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Внешнеэкономическая деятельность

Под внешнеэкономической деятельностью понимается деятельность юридических и физических лиц Республики Узбекистан, направленная на установление и развитие взаи-

мовыгодных экономических связей с юридическими и физическими лицами иностранных государств, а также международными организациями.

Внешнеэкономической деятельностью вправе заниматься юридические лица, зарегистрированные в Республике Узбекистан, а также физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории Республики Узбекистан и зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.

Государственные органы Республики Узбекистан могут осуществлять внешнеэкономическую деятельность, если иное не установлено законодательством.

Статья 4. Основные принципы внешнеэкономической деятельности

Основными принципами внешнеэкономической деятельности являются:

свобода и экономическая самостоятельность субъектов внешнеэкономической деятельности;

равенство субъектов внешнеэкономической деятельности;

недопущение дискриминации при осуществлении торгово-экономических отношений;

взаимовыгодность при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

защита государством прав и законных интересов субъектов внешнеэкономической деятельности.

Статья 5. Субъекты внешнеэкономической деятельности

Субъектами внешнеэкономической деятельности являются юридические и физические лица Республики Узбекистан, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность.

Статья 6. Объекты внешнеэкономической деятельности

Внешнеэкономическая деятельность может осуществляться в отношении товаров, работ (услуг), любого имущества, в том числе ценных бумаг, валютных ценностей, электрической, тепловой и иных видов энергии, транспортных средств, объектов интеллектуальной собственности, являю-

щихся объектами купли-продажи или обмена, за исключением запрещенных законодательством к использованию во внешнеэкономической деятельности.

Статья 7. Права субъектов внешнеэкономической деятельности

Субъекты внешнеэкономической деятельности имеют равные права по ее осуществлению.

Субъекты внешнеэкономической деятельности вправе: самостоятельно в рамках законодательства определять формы участия во внешнеэкономической деятельности, привлекать по своему усмотрению в установленном порядке на договорной основе другие юридические и физические лица для осуществления внешнеэкономической деятельности;

в соответствии с законодательством самостоятельно владеть, пользоваться и распоряжаться результатами внешнеэкономической деятельности, включая доход в национальной и иностранной валюте.

Субъекты внешнеэкономической деятельности могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 8. Обязанности субъектов внешнеэкономической деятельности

Субъекты внешнеэкономической деятельности обязаны: представлять отчетность о внешнеэкономической деятельности в порядке, установленном законодательством;

предъявлять в установленном порядке документы, подтверждающие соответствие техническим, фармакологическим, санитарным, ветеринарным, фитосанитарным, экологическим стандартам и требованиям, установленным в Республике Узбекистан, ввозимых на ее территорию товаров.

Субъекты внешнеэкономической деятельности могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 9. Основные направления внешнеэкономической деятельности

Основными направлениями внешнеэкономической деятельности являются:

международное экономическое и финансовое сотрудничество;
внешнеторговая деятельность;
привлечение иностранных инвестиций;
инвестиционная деятельность за пределами Республики Узбекистан.

Статья 10. Международное экономическое и финансовое сотрудничество

Международное экономическое и финансовое сотрудничество — осуществление внешнеэкономической деятельности, направленной на установление и расширение взаимовыгодных связей субъектов внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан с юридическими и физическими лицами иностранных государств, а также международными организациями в сфере производства, финансов, банковской и страховой деятельности, образования и подготовки кадров, туризма, здравоохранения, научно-технической, культурной, экологической, гуманитарной и иных сферах в порядке, установленном законодательством.

Статья 11. Внешнеторговая деятельность

Внешнеторговой деятельностью является предпринимательская деятельность в области международной торговли товарами, работами (услугами).

Внешнеторговая деятельность осуществляется путем экспорта и импорта товаров, работ (услуг).

Экспортом товаров является вывоз товаров с таможенной территории Республики Узбекистан без обязательства об их обратном ввозе, если иное не предусмотрено законодательством.

Импортом товаров является ввоз товаров на таможенную территорию Республики Узбекистан без обязательства об их обратном вывозе.

Экспортом работ (услуг) является выполнение (оказание) работ (услуг) юридическим или физическим лицом Республики Узбекистан юридическому или физическому лицу иностранного государства независимо от места их выполнения (оказания).

Импортом работ (услуг) является выполнение (оказание) работ (услуг) юридическим или физическим лицом иностранного государства юридическому или физическому лицу Республики Узбекистан независимо от места их выполнения (оказания).

Статья 12. Привлечение иностранных инвестиций

Иностранными инвестициями на территории Республики Узбекистан признаются все виды материальных и нематериальных благ и прав на них, в том числе права на интеллектуальную собственность, а также любой доход от иностранных инвестиций, вкладываемый иностранными инвесторами в объекты предпринимательской и других видов деятельности, не запрещенных законодательством.

Формы и порядок осуществления иностранных инвестиций на территории Республики Узбекистан определяются законодательством.

Статья 13. Инвестиционная деятельность за пределами Республики Узбекистан

Инвестиционной деятельностью за пределами Республики Узбекистан признается совокупность действий субъектов внешнеэкономической деятельности, связанных с вложением материальных и нематериальных благ и прав на них в объекты предпринимательской и иной деятельности за пределами Республики Узбекистан.

Инвестиционная деятельность за пределами Республики Узбекистан может осуществляться в порядке, предусмотренном законодательством, путем:

создания юридических лиц или долевого участия в уставных фондах (капиталах), в том числе путем приобретения имущества и акций;

учреждения представительств, филиалов и других обособленных подразделений за пределами Республики Узбекистан;

приобретения ценных бумаг, включая долговые обязательства, эмитированные резидентами иностранных государств;

приобретения концессий, включая концессии на разведку, разработку, добычу либо использование природных ресурсов; приобретения права собственности, а также права владения и пользования землей и другими природными ресурсами.

Инвестиционная деятельность за пределами Республики Узбекистан может осуществляться и иными способами, предусмотренными законодательством иностранного государства и законодательством Республики Узбекистан.

Статья 14. Представительства иностранных государств и их юридических лиц на территории Республики Узбекистан

Представительства иностранных государств по торгово-экономическим вопросам учреждаются в Республике Узбекистан на основе международных договоров, заключаемых Республикой Узбекистан с соответствующими иностранными государствами.

Иностранные юридические лица вправе открывать на территории Республики Узбекистан представительства в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Статья 15. Гарантии прав и интересов субъектов внешнеэкономической деятельности

Республика Узбекистан гарантирует обеспечение прав и законных интересов субъектов внешнеэкономической деятельности.

Государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность субъектов внешнеэкономической деятельности, осуществляемую в соответствии с законодательством.

В случаях принятия государственными органами Республики Узбекистан актов, нарушающих права субъектов внешнеэкономической деятельности, определенных настоящим Законом, причиненные им убытки возмещаются в соответствии с законодательством.

Статья 16. Доступ к информации

Субъекты внешнеэкономической деятельности вправе получать от государственных органов в порядке, установленном

законодательством, информацию, затрагивающую их права и интересы в сфере внешнеэкономической деятельности и не носящую конфиденциального характера. Конфиденциальность информации определяется в соответствии с законодательством.

Акты законодательства, регламентирующие внешнеэкономическую деятельность и имеющие общеобязательный характер, должны быть опубликованы в средствах массовой информации и доступны субъектам внешнеэкономической деятельности.

Статья 17. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется путем:

формирования и совершенствования законодательной базы внешнеэкономической деятельности;

валютного регулирования;

налогового регулирования;

тарифного и нетарифного регулирования;

применения защитных, компенсационных и антидемпинговых мер для соблюдения экономических интересов Республики Узбекистан;

установления порядка совершения внешнеторговой деятельности, в том числе количественного ограничения и государственной монополии на экспорт и импорт отдельных видов товаров;

установления экспортного контроля в отношении товаров, оборудования, научно-технической информации, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности (указанных в списках объектов экспортного контроля), которые в силу присущих им свойств и особенностей могут внести существенный вклад в создание оружия массового поражения (ядерное, химическое, бактериологическое (биологическое) и токсинное оружие), средств его доставки (ракеты и другие технические средства, способные доставлять оружие массового поражения), иных видов вооружения и военной техники; сертификации ввозимых и вывозимых товаров;

установления технических, фармакологических, санитарных, ветеринарных, фитосанитарных, экологических стандартов и требований;

предоставления преференций и льгот субъектам внешнеэкономической деятельности.

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности может осуществляться и иными способами в соответствии с законодательством.

Статья 18. Полномочия Кабинета Министров Республики Узбекистан в области регулирования внешнеэкономической деятельности

Кабинет Министров Республики Узбекистан:
разрабатывает стратегию развития внешнеэкономической деятельности;

обеспечивает экономическую безопасность, защиту экономического суверенитета и экономических интересов Республики Узбекистан;

заключает международные договоры Республики Узбекистан в области внешнеэкономической деятельности;

разрабатывает платежный баланс Республики Узбекистан;

выдает гарантии правительства Республики Узбекистан под получаемые иностранные кредиты;

владеет, пользуется и распоряжается собственностью Республики Узбекистан за границей;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 19. Уполномоченный государственный орган в области регулирования внешнеэкономической деятельности

Уполномоченным государственным органом в области регулирования внешнеэкономической деятельности является Министерство внешних экономических связей, инвестиций и торговли Республики Узбекистан.

Министерство внешних экономических связей, инвестиций и торговли Республики Узбекистан:

обеспечивает проведение государственной политики в области внешнеэкономической деятельности, реализацию задач

по защите экономических интересов Республики Узбекистан при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

разрабатывает предложения по совершенствованию законодательной базы внешнеэкономической деятельности;

координирует и регулирует деятельность субъектов внешнеэкономической деятельности в пределах компетенции, определенной законодательством;

координирует работу органов государственного управления в области регулирования внешнеэкономической деятельности;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 20. Запреты и ограничения экспорта, импорта

В Республике Узбекистан законодательством могут устанавливаться запреты и ограничения экспорта, импорта товаров в целях:

обеспечения национальной безопасности;

охраны жизни и здоровья граждан, охраны животного и растительного мира и окружающей среды;

соблюдения общественной морали и правопорядка;

сохранения культурного наследия народа Республики Узбекистан;

защиты культурных ценностей от незаконного вывоза, ввоза и передачи прав собственности на них;

поддержания платежного баланса Республики Узбекистан;

выполнения международных обязательств Республики Узбекистан;

предотвращения истощения невозполнимых природных ресурсов;

защиты других интересов Республики Узбекистан.

Статья 21. Лицензирование и квотирование экспорта и импорта отдельных видов товаров

Экспорт и импорт отдельных видов товаров может осуществляться только после получения соответствующего разрешения (лицензии) на их ввоз или вывоз. Лицензии на осуществление экспорта и импорта отдельных видов товаров выдаются органами, уполномоченными Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

В отношении экспорта и импорта отдельных видов товаров Кабинет Министров Республики Узбекистан может установить количественные ограничения (квоты).

Распределение квот осуществляется, как правило, на конкурсной или аукционной основе.

Перечень отдельных видов товаров, экспорт и импорт которых подлежит лицензированию и квотированию, а также порядок выдачи лицензий и распределения квот определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 22. Экспортный контроль

В целях защиты национальных интересов Республики Узбекистан при осуществлении внешнеэкономической деятельности в отношении товаров, оборудования, научно-технической информации, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности (указанных в списках объектов экспортного контроля), которые в силу присущих им свойств и особенностей могут внести существенный вклад в создание оружия массового поражения (ядерное, химическое, бактериологическое (биологическое) и токсинное оружие), средств его доставки (ракеты и другие технические средства, способные доставлять оружие массового поражения), иных видов вооружения и военной техники, а также соблюдения международных обязательств в Республике Узбекистан действует система экспортного контроля. Списки объектов экспортного контроля, а также порядок их вывоза и использования устанавливаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 23. Защита экономических интересов Республики Узбекистан и субъектов внешнеэкономической деятельности

В случае принятия иностранным государством мер, нарушающих экономические интересы Республики Узбекистан и субъектов внешнеэкономической деятельности, а также в случае невыполнения этим государством принятых им по международным договорам обязательств перед Республикой Узбекистан Республика Узбекистан вправе вводить ответные меры в области внешнеэкономической деятель-

ности в соответствии с общепризнанными нормами и принципами международного права.

Статья 24. Защитные меры

В отношении возросшего импорта товара по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан могут применяться защитные меры.

Порядок применения защитных мер определяется законодательством.

Статья 25. Антидемпинговые пошлины

В отношении импорта товара по демпинговым ценам по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан могут применяться антидемпинговые пошлины.

Порядок применения антидемпинговых пошлин определяется законодательством.

Статья 26. Компенсационные пошлины

В отношении импорта субсидированного товара по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан могут применяться компенсационные пошлины.

Порядок применения компенсационных пошлин определяется законодательством.

Статья 27. Технические, фармакологические, санитарные, ветеринарные, фитосанитарные и экологические стандарты и требования к ввозимым товарам

Ввозимые на территорию Республики Узбекистан товары должны соответствовать техническим, фармакологическим, санитарным, ветеринарным, фитосанитарным и экологическим стандартам и требованиям, установленным в Республике Узбекистан.

Запрещается ввоз на территорию Республики Узбекистан товаров, которые:

не соответствуют стандартам и требованиям, указанным в части первой настоящей статьи;

не имеют сертификата, маркировки или знака соответствия в случаях, предусмотренных законодательством.

Статья 28. Свободные экономические зоны

На территории Республики Узбекистан может устанавливаться особый режим внешнеэкономической деятельности (таможенный, валютный, налоговый и другие) для свободных экономических зон, который регулируется законодательством о свободных экономических зонах.

Статья 29. Свободная торговля

Республика Узбекистан может заключать с иностранными государствами международные договоры о свободной торговле, направленные на отмену таможенных пошлин, налогов и сборов, имеющих с ними эквивалентное действие, и количественных ограничений на экспорт и импорт товаров, устранение других препятствий для свободного движения товаров.

Статья 30. Разрешение споров

Споры, возникающие в результате осуществления внешнеэкономической деятельности, разрешаются в порядке, предусмотренном в договоре. В случае отсутствия в договоре положений, регламентирующих порядок разрешения споров, применяемое право и место разбирательства определяются в соответствии с общепризнанными нормами международного частного права.

Споры субъектов внешнеэкономической деятельности с органами государственной власти и управления разрешаются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Статья 31. Ответственность за нарушение законодательства о внешнеэкономической деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о внешнеэкономической деятельности, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

11 декабря 2003 года № 562-II

ОБ ЭЛЕКТРОННОЙ ЦИФРОВОЙ ПОДПИСИ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области использования электронной цифровой подписи.

Статья 2. Законодательство об электронной цифровой подписи

Законодательство об электронной цифровой подписи состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об электронной цифровой подписи, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

электронная цифровая подпись — подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи;

закрытый ключ электронной цифровой подписи — последовательность символов, полученная с использованием средств электронной цифровой подписи, известная только

подписывающему лицу и предназначенная для создания электронной цифровой подписи в электронном документе;

открытый ключ электронной цифровой подписи — последовательность символов, полученная с использованием средств электронной цифровой подписи, соответствующая закрытому ключу электронной цифровой подписи, доступная любому пользователю информационной системы и предназначенная для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе;

подтверждение подлинности электронной цифровой подписи — положительный результат проверки принадлежности электронной цифровой подписи владельцу закрытого ключа электронной цифровой подписи и отсутствия искажений информации в электронном документе;

электронный документ — информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная электронной цифровой подписью и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать.

Статья 4. Государственное регулирование в области использования электронной цифровой подписи

Государственное регулирование в области использования электронной цифровой подписи осуществляется Кабинетом Министров Республики Узбекистан и специально уполномоченным им органом.

Статья 5. Специально уполномоченный орган

Специально уполномоченный орган:

разрабатывает стандарты, нормы и правила по использованию электронной цифровой подписи;

осуществляет государственную регистрацию центров регистрации ключей электронных цифровых подписей (далее — центр регистрации);

ведет единый государственный реестр сертификатов ключей электронных цифровых подписей уполномоченных лиц центров регистрации и обеспечивает свободный доступ к нему юридических и физических лиц;

выдает сертификаты ключей электронных цифровых подписей уполномоченным лицам центров регистрации;
осуществляет по обращениям юридических и физических лиц подтверждение подлинности электронной цифровой подписи уполномоченных лиц центров регистрации;
осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 6. Центр регистрации

Центром регистрации является юридическое лицо, прошедшее государственную регистрацию в специально уполномоченном органе и выполняющее функции, предусмотренные настоящим Законом.

Центр регистрации:

создает закрытые и открытые ключи электронной цифровой подписи;

обеспечивает защиту закрытого ключа электронной цифровой подписи;

ведет реестр сертификатов ключей электронных цифровых подписей, обеспечивает своевременное его обновление и возможность свободного доступа к нему юридических и физических лиц;

выдает сертификаты ключей электронных цифровых подписей юридическим и физическим лицам в форме электронных документов и в форме документов на бумажных носителях;

приостанавливает и возобновляет действие сертификатов ключей электронных цифровых подписей, а также аннулирует их;

обеспечивает по обращениям юридических и физических лиц выдачу копий сертификатов ключей электронных цифровых подписей, а также свободный доступ к данным о приостановленных и аннулированных сертификатах ключей электронных цифровых подписей;

осуществляет по обращениям юридических и физических лиц подтверждение подлинности электронной цифровой подписи в электронных документах;

заверяет копии электронных документов на бумажных носителях, подписанных электронной цифровой подписью;

уведомляет владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи о фактах, которые могут повлиять на возможность дальнейшего использования сертификата ключа электронной цифровой подписи;

обеспечивает возможность обучения владельцев закрытого ключа электронной цифровой подписи правилам использования электронной цифровой подписи.

Отношения между центром регистрации и юридическими и физическими лицами осуществляются на договорной основе.

Центру регистрации запрещается хранить закрытые ключи электронных цифровых подписей, созданные для юридических и физических лиц, и запрашивать данные, не соответствующие целям выдачи сертификата ключа электронной цифровой подписи.

Порядок деятельности центров регистрации устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 7. Условия признания равнозначности электронной цифровой подписи и собственноручной подписи

Электронная цифровая подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи в документе на бумажном носителе при одновременном соблюдении следующих условий, если:

подтверждена подлинность электронной цифровой подписи;

сертификат ключа электронной цифровой подписи действует на момент подтверждения подлинности электронной цифровой подписи либо на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

электронная цифровая подпись используется в целях, указанных в сертификате ключа электронной цифровой подписи.

Статья 8. Средства электронной цифровой подписи

Средства электронной цифровой подписи представляют собой совокупность технических и программных средств, обеспечивающих создание электронной цифровой подписи

в электронном документе, подтверждение подлинности электронной цифровой подписи, создание закрытых и открытых ключей электронной цифровой подписи.

Средства электронной цифровой подписи подлежат сертификации в порядке, установленном законодательством.

Статья 9. Создание закрытых ключей и открытых ключей электронной цифровой подписи

Создание закрытых и открытых ключей электронной цифровой подписи может осуществляться юридическими и физическими лицами или по их обращениям центром регистрации при помощи средств электронной цифровой подписи.

Статья 10. Владелец закрытого ключа электронной цифровой подписи

Владельцем закрытого ключа электронной цифровой подписи является физическое лицо, создавшее электронную цифровую подпись (подписывающее электронный документ) и на имя которого центром регистрации выдан сертификат ключа электронной цифровой подписи.

Владелец закрытого ключа электронной цифровой подписи обязан:

обеспечить контроль за использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи;

сообщить центру регистрации, выдавшему сертификат ключа электронной цифровой подписи, о нарушении или возможном нарушении режима доступа к закрытому ключу электронной цифровой подписи и потребовать приостановить действие сертификата ключа электронной цифровой подписи или аннулировать его;

сообщить в центр регистрации о реорганизации или ликвидации юридического лица, представителем которого он является.

Статья 11. Ответственность владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи

Владелец закрытого ключа электронной цифровой подписи несет ответственность перед пользователем соответ-

ствующего открытого ключа электронной цифровой подписи за убытки, причиненные несанкционированным использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи вследствие неисполнения обязанностей, указанных в части второй статьи 10 настоящего Закона.

Статья 12. Пользователь открытого ключа электронной цифровой подписи

Пользователем открытого ключа электронной цифровой подписи может быть юридическое или физическое лицо, использующее открытый ключ электронной цифровой подписи для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи.

Пользователь открытого ключа электронной цифровой подписи вправе обратиться в центр регистрации, выдавший сертификат ключа электронной цифровой подписи, для проверки принадлежности открытого ключа электронной цифровой подписи владельцу закрытого ключа электронной цифровой подписи и подлинности электронной цифровой подписи, а также сообщить владельцу закрытого ключа электронной цифровой подписи о случаях неподтверждения подлинности электронной цифровой подписи.

Пользователь открытого ключа электронной цифровой подписи должен обеспечить защиту персональных данных о владельце закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Статья 13. Сертификат ключа электронной цифровой подписи

Сертификат ключа электронной цифровой подписи представляет собой документ, подтверждающий соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи и выданный центром регистрации владельцу закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Сертификат ключа электронной цифровой подписи может быть изготовлен в форме электронного документа и в форме документа на бумажном носителе.

Сертификат ключа электронной цифровой подписи должен содержать:

фамилию, имя, отчество физического лица — владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи;

наименование юридического лица, если владелец закрытого ключа электронной цифровой подписи является его представителем;

номер и срок его действия;

открытый ключ электронной цифровой подписи;

наименование средств электронной цифровой подписи, с помощью которых можно использовать открытый ключ электронной цифровой подписи;

наименование и местонахождение центра регистрации, выдавшего данный сертификат;

сведения о целях использования электронной цифровой подписи;

электронный адрес реестра сертификатов ключей электронных цифровых подписей.

По инициативе владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи в сертификат ключа электронной цифровой подписи могут быть включены и иные данные.

Статья 14. Выдача сертификата ключа электронной цифровой подписи

Сертификат ключа электронной цифровой подписи выдается центром регистрации.

При выдаче сертификата ключа электронной цифровой подписи в форме электронного документа он заверяется электронной цифровой подписью уполномоченного лица центра регистрации.

Сертификат ключа электронной цифровой подписи в форме документа на бумажном носителе оформляется в двух экземплярах. Каждый экземпляр такого сертификата должен быть подписан уполномоченным лицом центра регистрации и заверен печатью центра регистрации. Один экземпляр сертификата ключа электронной цифровой подписи выдается владельцу закрытого ключа электронной цифровой подписи, а другой экземпляр хранится в центре регистрации.

Услуги по выдаче копий сертификатов ключей электронных цифровых подписей в форме электронных документов оказываются центром регистрации безвозмездно.

Статья 15. Приостановление действия сертификата ключа электронной цифровой подписи

Действие сертификата ключа электронной цифровой подписи может быть приостановлено центром регистрации на основании заявления владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи на срок, указанный в заявлении, но не более срока действия данного сертификата.

При поступлении заявления владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи о приостановлении действия сертификата ключа электронной цифровой подписи центр регистрации вносит соответствующую запись в реестр сертификатов ключей электронных цифровых подписей и одновременно извещает об этом владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

В течение срока, на который было приостановлено действие сертификата ключа электронной цифровой подписи, центр регистрации может возобновить действие данного сертификата по заявлению владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Статья 16. Аннулирование сертификата ключа электронной цифровой подписи

Сертификат ключа электронной цифровой подписи может быть аннулирован центром регистрации на основании заявления владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Центр регистрации обязан аннулировать сертификат ключа электронной цифровой подписи независимо от согласия владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи, если:

истек срок действия данного сертификата;

стало достоверно известно о прекращении действия документа, на основании которого был выдан сертификат ключа электронной цифровой подписи;

установлены факты неисполнения владельцем закрытого ключа электронной цифровой подписи своих обязанностей, предусмотренных частью второй статьи 10 настоящего Закона.

По истечении срока приостановления действия сертификата ключа электронной цифровой подписи и отсутствия заявления владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи на его возобновление сертификат ключа электронной цифровой подписи также подлежит аннулированию.

Аннулирование сертификата ключа электронной цифровой подписи осуществляется центром регистрации в день получения заявления владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи или возникновения обстоятельств, изложенных в частях второй и третьей настоящей статьи.

Запись об аннулировании сертификата ключа электронной цифровой подписи вносится центром регистрации в реестр сертификатов ключей электронных цифровых подписей, о чем уведомляется владелец закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Статья 17. Порядок хранения сертификата ключа электронной цифровой подписи в центре регистрации

Порядок и срок хранения сертификата ключа электронной цифровой подписи в форме электронного документа в центре регистрации определяются договором между центром регистрации и владельцем закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Аннулированный сертификат ключа электронной цифровой подписи в форме электронного документа хранится в центре регистрации не менее трех лет.

По истечении срока хранения сертификата ключа электронной цифровой подписи в форме электронного документа он исключается из реестра сертификатов ключей электронных цифровых подписей центра регистрации и переводится в режим архивного хранения.

Сертификат ключа электронной цифровой подписи в форме документа на бумажном носителе хранится в порядке, установленном законодательством.

В случае утраты сертификата ключа электронной цифровой подписи центр регистрации может выдать дубликат сертификата ключа электронной цифровой подписи.

Статья 18. Ликвидация центра регистрации

Центр регистрации может быть ликвидирован в порядке, установленном законодательством.

В течение одного месяца с момента принятия решения о ликвидации центр регистрации обязан сообщить об этом специально уполномоченному органу, а также всем владельцам закрытых ключей электронной цифровой подписи, внесенных в реестр сертификатов ключей электронных цифровых подписей данного центра регистрации.

В случае ликвидации центра регистрации сертификаты ключей электронных цифровых подписей, выданные этим центром регистрации, могут быть переданы другим центрам регистрации с согласия владельцев закрытых ключей электронной цифровой подписи.

Сертификаты ключей электронных цифровых подписей, не переданные другим центрам регистрации, аннулируются и передаются на хранение специально уполномоченному органу, о чем уведомляются пользователи открытых ключей электронных цифровых подписей.

Статья 19. Использование сертификатов ключей электронных цифровых подписей иностранных государств

Использование сертификатов ключей электронных цифровых подписей иностранных государств осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Статья 20. Замещение печатей

Содержание документа на бумажном носителе, заверенного печатью и преобразованного в электронный документ, в соответствии с законодательством или соглашением сторон может заверяться электронной цифровой подписью уполномоченного лица центра регистрации или электрон-

ной цифровой подписью владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

Статья 21. Разрешение споров

Споры в области использования электронной цифровой подписи разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 22. Ответственность за нарушение законодательства об электронной цифровой подписи

Лица, виновные в нарушении законодательства об электронной цифровой подписи, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

26 августа 2004 года № 658-II

ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРОЛЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 14 декабря 2005 года № ЗРУ-11 и от 20 июня 2006 года № ЗРУ-34)

Статья 1. Цель и основные задачи настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области экспортного контроля.

Основными задачами настоящего Закона являются обеспечение безопасности Республики Узбекистан и выполнение международных обязательств Республики Узбекистан в области нераспространения оружия массового поражения и иных видов вооружения путем осуществления экспортного контроля.

Статья 2. Законодательство об экспортном контроле

Законодательство об экспортном контроле состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об экспортном контроле, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Экспортный контроль

Экспортный контроль представляет собой комплекс мер, направленных на обеспечение установленного законодательством об экспортном контроле порядка вывоза с территории Республики Узбекистан объектов экспортного контроля (далее — вывоз объектов экспортного контроля) юридическими и физическими лицами.

Статья 4. Объекты экспортного контроля

Объектами экспортного контроля являются товары, оборудование, научно-техническая информация, работы и услу-

ги, результаты интеллектуальной деятельности (указанные в списках объектов экспортного контроля), которые в силу присущих им свойств и особенностей могут внести существенный вклад в создание оружия массового поражения (ядерное, химическое, бактериологическое (биологическое) и токсинное оружие), средств его доставки (ракеты и другие технические средства, способные доставлять оружие массового поражения), иных видов вооружения и военной техники.

Списки объектов экспортного контроля подлежат опубликованию в установленном порядке.

Статья 5. Основные принципы осуществления экспортного контроля

Основными принципами осуществления экспортного контроля являются:

приоритетность интересов безопасности Республики Узбекистан;

добросовестность выполнения международных обязательств Республики Узбекистан;

гласность и доступность информации по вопросам экспортного контроля.

Статья 6. Методы осуществления экспортного контроля

Методами осуществления экспортного контроля являются: установление порядка вывоза объектов экспортного контроля;

проведение контроля за порядком вывоза объектов экспортного контроля и их использования;

проведение внутреннего контроля;

международное сотрудничество в области экспортного контроля.

Статья 7. Полномочия Кабинета Министров Республики Узбекистан в области экспортного контроля

Кабинет Министров Республики Узбекистан:

обеспечивает проведение государственной политики в области экспортного контроля;

определяет порядок вывоза объектов экспортного контроля и их использования;

утверждает списки объектов экспортного контроля;

устанавливает ограничения и запреты на вывоз объектов экспортного контроля, в том числе в отношении отдельных иностранных государств, в целях обеспечения безопасности Республики Узбекистан и выполнения международных обязательств Республики Узбекистан;

определяет порядок осуществления внутреннего контроля;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 8. Уполномоченный государственный орган в области экспортного контроля

Уполномоченным государственным органом в области экспортного контроля является Министерство внешних экономических связей, инвестиций и торговли Республики Узбекистан (далее — уполномоченный орган).

Уполномоченный орган:

в установленном порядке выдает разрешение на вывоз объектов экспортного контроля;

координирует деятельность государственных органов в области экспортного контроля;

организует работу по информированию юридических и физических лиц о порядке вывоза объектов экспортного контроля и их использования;

запрашивает документы и другую информацию, необходимую для осуществления экспортного контроля;

выдает письменное обязательство относительно использования объектов экспортного контроля иностранного государства на территории Республики Узбекистан в заявленных целях;

разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства об экспортном контроле;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 9. Порядок вывоза объектов экспортного контроля и их использования

Вывоз объектов экспортного контроля и их использование осуществляется в порядке, определяемом Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

В случаях, установленных Кабинетом Министров Республики Узбекистан, вывоз объектов экспортного контроля осуществляется при наличии письменного обязательства иностранного государства и (или) юридических и физических лиц иностранного государства, являющихся получателями объектов экспортного контроля, о том, что указанные объекты не будут использоваться в целях создания оружия массового поражения и средств его доставки, иных видов вооружения и военной техники.

Уполномоченный орган в случаях, установленных законодательством, может предъявлять дополнительные требования при выдаче разрешения на вывоз объектов экспортного контроля.

Вывоз ядерных, химических и бактериологических (биологических) материалов, в том числе патогенов и штаммов особо опасных инфекций, которые могут быть использованы в качестве компонентов для производства оружия массового поражения, осуществляется по согласованию с палатами Олий Мажлиса Республики Узбекистан в соответствии с законодательством.

Статья 10. Контроль за порядком вывоза объектов экспортного контроля и их использования

Контроль за порядком вывоза объектов экспортного контроля и их использования включает:

таможенный контроль при осуществлении вывоза объектов экспортного контроля;

установление соответствия вывозимых товаров, оборудования, научно-технической информации, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности объектам экспортного контроля, включенным в списки объектов экспортного контроля;

получение письменного обязательства о том, что вывозимые объекты экспортного контроля не будут использоваться в целях создания оружия массового поражения и средств его доставки, иных видов вооружения и военной техники, в случаях, установленных Кабинетом Министров Республики Узбекистан;

мониторинг за вывозом объектов экспортного контроля и их использованием;

сбор и проверку информации о фактах нарушения порядка вывоза объектов экспортного контроля и их использования;

применение мер ответственности к лицам, нарушившим установленный порядок вывоза объектов экспортного контроля и их использования.

Статья 11. Внутренний контроль

Внутренний контроль представляет собой комплекс мер, установленных юридическими лицами, по соблюдению порядка вывоза объектов экспортного контроля и их использования.

Проведение внутреннего контроля является обязательным для юридических лиц, осуществляющих вывоз объектов экспортного контроля, а также для организаций, осуществляющих научную и (или) производственную деятельность по обеспечению государственных нужд в области поддержания обороноспособности и безопасности Республики Узбекистан.

Статья 12. Обязанности юридических и физических лиц при осуществлении вывоза объектов экспортного контроля

Юридические и физические лица, осуществляющие вывоз объектов экспортного контроля, обязаны:

получить разрешение на вывоз объектов экспортного контроля;

предоставлять по требованию уполномоченного органа и иных государственных органов документы и иную информацию, необходимую для осуществления экспортного контроля;

уведомить уполномоченный орган о наличии сведений о возможности использования вывозимых товаров, оборудования, научно-технической информации, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности, не включенных в списки объектов экспортного контроля, для создания оружия массового поражения, средств его доставки, иных видов вооружения и военной техники.

Юридические и физические лица, осуществляющие вывоз объектов экспортного контроля, несут ответственность за достоверность сведений, предоставляемых для получения разрешения на вывоз объектов экспортного контроля.

Статья 13. Международное сотрудничество в области экспортного контроля

Международное сотрудничество в области экспортного контроля осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Статья 14. Использование информации, предоставленной для осуществления экспортного контроля

Информация, предоставленная государственным органам для осуществления экспортного контроля, используется исключительно в целях экспортного контроля.

Статья 15. Разрешение споров

Споры в области экспортного контроля разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 16. Ответственность за нарушение законодательства об экспортном контроле

Лица, виновные в нарушении законодательства об экспортном контроле, несут ответственность в установленном порядке.

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

26 августа 2004 года № 660-II

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

*(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом
Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212)*

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 2. Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, — уголовно наказуемое общественно опасное

деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности.

Финансирование терроризма — уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования и функционирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности.

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, относятся:

- контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;
- внутренний контроль;
- меры по надлежащей проверке клиентов.

Статья 5. Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом

Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом, — совокупность мер, принимаемых специально уполномоченным государственным

ным органом по проверке информации, представляемой организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и осуществлению других полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Статья 6. Внутренний контроль

Внутренним контролем является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган.

При проведении внутреннего контроля определяются порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган.

Правила внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно со специально уполномоченным государственным органом, а в случае отсутствия таковых — специально уполномоченным государственным органом.

Мониторинг и контроль за соблюдением правил внутреннего контроля осуществляются органами, утвердившими эти правила, а также специально уполномоченным государственным органом.

Статья 7. Меры по надлежащей проверке клиентов

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов при: установлении хозяйственных, гражданско-правовых отношений в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении разовых операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении подозрительных операций;
наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента.

Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязательно включают: проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов;

идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента — юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

Статья 8. Специально уполномоченный государственный орган

В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма специально уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров Республики Узбекистан, осуществляет контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в установленном настоящим Законом порядке.

Статья 9. Полномочия специально уполномоченного государственного органа

Специально уполномоченный государственный орган: координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с настоящим Законом;

при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

направляет предписания о приостановлении на срок не более двух рабочих дней операций с денежными средствами или иным имуществом, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным;

запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Обязательность решения специально уполномоченного государственного органа

Решения специально уполномоченного государственного органа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, должностными лицами и гражданами.

III. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ОРГАНИЗАЦИИ, ИХ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ

Статья 11. Операции с денежными средствами или иным имуществом

Операциями с денежными средствами или иным имуществом являются действия юридических и физических лиц в отношении денежных средств или иного имущества, на-

правленные на установление, изменение или прекращение их имущественных прав и обязанностей.

Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

банки, кредитные союзы и иные кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

члены биржи;

страховщики и страховые посредники;

организации, оказывающие лизинговые услуги;

организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;

ломбарды;

организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;

лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;

нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты) и аудиторские организации — при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов.

Статья 13. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля.

Подозрительной операцией признается операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой в соответствии с критериями и признаками, установленными правилами внутреннего контроля, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат также операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из их сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 14. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган в особых случаях

Операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган и приостановлению в соответствии с настоящим Законом при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

Статья 15. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

принимать меры по надлежащей проверке клиентов;

при выявлении подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган, предоставлять ему информацию по этим операциям в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления;

приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные статьей 14 настоящего Закона, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приступает к выполнению приостановленной операции;

внедрять и осуществлять процедуры внутреннего контроля.

Статья 16. Отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом

Юридическим или физическим лицам, не предоставившим документы, необходимые для идентификации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывают в их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица.

Статья 17. Операция с денежными средствами или иным имуществом в иностранной валюте

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется в порядке, установленном законодательством.

IV. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 18. Предоставление информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Порядок предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган, а также информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, о юридических или физических лицах, участвующих или подозреваемых в участии в террористической или иной преступной деятельности, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений в специально уполномоченный государственный орган не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 19. Обеспечение конфиденциальности и сохранности сведений

Специально уполномоченный государственный орган и его работники обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну.

Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченного государственного органа и других органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле.

Статья 20. Ограничение доступа к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и ее нераспространение

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченный государственный орган и другие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в порядке, установленном законодательством, ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и обеспечивают ее нераспространение.

Статья 21. Хранение информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Специально уполномоченный государственный орган имеет право направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и отвечать на запросы компетентных органов иностранных государств.

Статья 23. Разрешение споров

Споры в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Лица, виновные в нарушении законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

2 декабря 2004 года № 702-II

О НАКОПИТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ГРАЖДАН

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 9 сентября 2010 года № ЗРУ-254)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области накопительного пенсионного обеспечения граждан.

Статья 2. Законодательство о накопительном пенсионном обеспечении граждан

Законодательство о накопительном пенсионном обеспечении граждан состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о накопительном пенсионном обеспечении граждан, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

добровольные накопительные пенсионные взносы — денежные средства, вносимые на индивидуальный накопительный пенсионный счет на добровольной основе;

обязательные накопительные пенсионные взносы — денежные средства, вносимые на индивидуальный накопительный пенсионный счет в обязательном порядке;

вкладчик накопительных пенсионных взносов (вкладчик) — юридическое лицо — работодатель (далее — работодатель) или физическое лицо, осуществляющее взносы в пользу получателя накопительных пенсионных выплат;

накопительное пенсионное обеспечение — обеспечение граждан дополнительными денежными средствами к государственной пенсии из средств индивидуальных накопительных пенсионных счетов;

индивидуальный накопительный пенсионный счет — именной счет гражданина в Народном банке, на который поступают и учитываются накопительные пенсионные взносы вкладчиков и проценты, начисленные на средства индивидуального накопительного пенсионного счета.

Статья 4. Право на накопительное пенсионное обеспечение

Право на накопительное пенсионное обеспечение имеют граждане Республики Узбекистан, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Узбекистан.

Статья 5. Государственные гарантии по накопительному пенсионному обеспечению

Государство гарантирует гражданам, участвующим в накопительной пенсионной системе, сохранность и выплату средств, накопленных на индивидуальных накопительных пенсионных счетах.

II. ОРГАНИЗАЦИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Статья 6. Участие в накопительной пенсионной системе

Для работодателей, а также граждан, осуществляющих трудовую деятельность по трудовому договору, участие в накопительной пенсионной системе является обязательным, если иное не предусмотрено законодательством.

Индивидуальные предприниматели, члены дехканских хозяйств без образования юридического лица, а также дру-

гие граждане участвуют в накопительной пенсионной системе на добровольной основе.

Статья 7. Постановка на учет граждан в накопительной пенсионной системе

Постановка на учет граждан, участвующих в накопительной пенсионной системе в обязательном порядке, осуществляется по заявке работодателя в филиале Народного банка по месту их основной работы.

Постановка на учет граждан, участвующих в накопительной пенсионной системе на добровольной основе, осуществляется на основании их заявления в филиале Народного банка по месту жительства.

Постановка на учет в накопительной пенсионной системе включает в себя:

открытие индивидуальных накопительных пенсионных счетов;

выдачу накопительной пенсионной книжки.

Народный банк ведет персональный учет граждан в накопительной пенсионной системе в порядке, устанавливаемом Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Данные по персональному учету граждан в накопительной пенсионной системе и по индивидуальным накопительным пенсионным счетам формируются и сохраняются в единой электронной базе данных Народного банка.

Статья 8. Открытие индивидуальных накопительных пенсионных счетов

Гражданам при постановке на учет в накопительной пенсионной системе Народным банком открываются индивидуальные накопительные пенсионные счета с постоянным персональным номером, устанавливаемым пожизненно. Присвоение номера индивидуальным накопительным пенсионным счетам осуществляется на основании паспортных данных граждан.

При перемене гражданином места жительства, места работы или изменении паспортных данных номер индивидуального накопительного пенсионного счета остается неизменным и открытие нового индивидуального накопительного пенсионного счета не требуется.

Статья 9. Накопительная пенсионная книжка

Накопительная пенсионная книжка, удостоверяющая право гражданина на получение накопительных пенсионных выплат, выдается Народным банком гражданину после открытия индивидуального накопительного пенсионного счета.

В накопительной пенсионной книжке указываются дата постановки на учет, персональные данные гражданина, включая номер индивидуального накопительного пенсионного счета, а также другие необходимые сведения. Порядок выдачи и форма накопительной пенсионной книжки устанавливаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

При утрате (утере) накопительной пенсионной книжки выдается ее дубликат с тем же номером индивидуального накопительного пенсионного счета.

Статья 10. Формирование средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах

Работодатель ежемесячно производит обязательные накопительные пенсионные взносы за счет соответствующего уменьшения суммы начисленного в соответствии с законодательством налога на доходы физических лиц.

Размер обязательных накопительных пенсионных взносов исчисляется от суммы заработной платы и иного дохода работников, включая работающих пенсионеров, и устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан ежегодно при формировании Государственного бюджета Республики Узбекистан на очередной год.

Работодателю предоставляется право за счет собственных средств производить дополнительные взносы на индивидуальные накопительные пенсионные счета своих работников. Размер дополнительных взносов и сроки их внесения определяются коллективным договором, а если он не заключен, — работодателем по согласованию с представительным органом работников.

Обязательные накопительные пенсионные взносы работодателя не могут осуществляться в пользу третьих лиц.

Граждане, участвующие в накопительной пенсионной системе в обязательном порядке, вправе вносить дополнительные взносы на свои индивидуальные накопительные пенсионные счета, а также в пользу третьих лиц в размерах и сроки, определяемые ими самостоятельно.

Граждане, участвующие в накопительной пенсионной системе на добровольной основе, самостоятельно определяют размер и сроки взносов на свои индивидуальные накопительные пенсионные счета, в том числе в пользу третьих лиц.

Народный банк, в установленном законодательством порядке, производит начисление процентов на средства индивидуальных накопительных пенсионных счетов по ставкам, превышающим темпы инфляции. Процентная ставка определяется Народным банком по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан и Центральным банком Республики Узбекистан с учетом доходов, полученных от размещения средств накопительной пенсионной системы.

Статья 11. Формирование средств накопительной пенсионной системы

Средства накопительной пенсионной системы формируются в Народном банке путем аккумуляирования средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах.

Источниками формирования средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах являются:

- обязательные накопительные пенсионные взносы;
- добровольные накопительные пенсионные взносы;
- проценты, начисленные на средства индивидуальных накопительных пенсионных счетов;
- другие средства, не противоречащие законодательству.

Статья 12. Использование средств накопительной пенсионной системы

Средства накопительной пенсионной системы используются для осуществления накопительных пенсионных выплат.

Средства накопительной пенсионной системы не могут быть использованы для выполнения обязательств, не связанных с накопительной пенсионной системой.

Народный банк ведет отдельный учет средств накопительной пенсионной системы.

В целях приумножения и защиты от инфляции средства накопительной пенсионной системы могут быть использованы в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов, а также для размещения в финансовые инструменты.

Использование средств накопительной пенсионной системы в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов осуществляется Народным банком по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан.

Порядок размещения средств накопительной пенсионной системы в финансовые инструменты устанавливается Министерством финансов и Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 13. Контроль за поступлением средств на индивидуальные накопительные пенсионные счета и их использованием

Контроль за соблюдением порядка открытия и ведения индивидуальных накопительных пенсионных счетов, правильностью и полнотой исчисления, своевременностью внесения обязательных накопительных пенсионных взносов на индивидуальные накопительные пенсионные счета осуществляется органами Министерства финансов Республики Узбекистан, государственной налоговой службы и Народным банком в порядке, установленном законодательством.

Контроль за целевым использованием средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах и правильностью начисления процентов осуществляется Министерством финансов Республики Узбекистан, а также специально создаваемым для этих целей подразделением Народного банка.

Статья 14. Освобождение средств накопительной пенсионной системы от налогообложения

Обязательные накопительные пенсионные взносы, процентные и другие доходы, полученные гражданами и На-

родным банком от использования средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах, накопительные пенсионные выплаты, а также оборот средств накопительной пенсионной системы не подлежат обложению налогами и другими обязательными платежами.

Статья 15. Предоставление сведений о накопительных пенсионных взносах

Работодатель обязан ежемесячно предоставлять в филиал Народного банка по месту своего нахождения копию платежного документа о внесении накопительных пенсионных взносов, реестр работников с указанием номеров индивидуальных накопительных пенсионных счетов, фамилий, суммы начисленной заработной платы, иного дохода и накопительных пенсионных взносов каждого работника.

Народный банк на основании платежного документа и реестра, указанных в части первой настоящей статьи, зачисляет средства на индивидуальные накопительные пенсионные счета.

III. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Статья 16. Право на получение накопительных пенсионных выплат

Граждане, участвующие в накопительной пенсионной системе в качестве получателей, имеют право на получение накопительных пенсионных выплат при возникновении права на государственную пенсию в соответствии с законодательством.

Статья 17. Право на получение накопительных пенсионных выплат в особых случаях

В случае смерти гражданина, средства накопленные на индивидуальном накопительном пенсионном счете, наследуются в установленном законодательством порядке и выплачиваются наследнику единовременно в полном объеме.

В случае выезда гражданина за пределы Республики Узбекистан на постоянное место жительства средства, накопленные на индивидуальном накопительном пенсионном счете, выплачиваются одновременно в полном объеме.

Статья 18. Свидетельство о праве на получение накопительных пенсионных выплат

Основанием для получения накопительных пенсионных выплат является свидетельство о праве на их получение, выдаваемое районным (городским) отделом внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан по месту жительства получателя, по форме, установленной законодательством.

Заявление о выдаче свидетельства о праве на получение накопительных пенсионных выплат граждане, указанные в части первой статьи 6 настоящего Закона, подают через работодателя, а граждане, указанные в части второй статьи 6 настоящего Закона, — непосредственно в районный (городской) отдел внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан по месту их жительства.

В свидетельстве о праве на получение накопительных пенсионных выплат указывается дата начала накопительных пенсионных выплат.

Свидетельство о праве на получение накопительных пенсионных выплат выдается получателю в течение пяти рабочих дней со дня поступления заявления в районный (городской) отдел внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан.

Внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан обеспечивает своевременную выдачу свидетельств о праве на получение накопительных пенсионных выплат и ведет учет выданных свидетельств.

Статья 19. Право выбора при получении накопительных пенсионных выплат

Получатели имеют право выбора на получение ежемесячных накопительных пенсионных выплат в течение периода,

устанавливаемого ими самостоятельно, или на получение накопительных пенсионных выплат единовременно.

Статья 20. Осуществление накопительных пенсионных выплат

Накопительные пенсионные выплаты осуществляются филиалом Народного банка по месту жительства получателя на основании свидетельства о праве на получение накопительных пенсионных выплат, выданного районным (городским) отделом внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Накопительные пенсионные выплаты осуществляются с месяца, следующего за месяцем обращения за ними, но не ранее возникновения у получателя права на государственную пенсию.

Получатели могут получать средства с индивидуальных накопительных пенсионных счетов через доверенных лиц на основании документов, выданных в соответствии с законодательством.

Статья 21. Права и обязанности получателя накопительных пенсионных выплат

Получатель накопительных пенсионных выплат имеет право:

получать в установленном порядке выплаты с индивидуального накопительного пенсионного счета;

получать информацию о состоянии накоплений на индивидуальном накопительном пенсионном счете, а также о процентах, начисленных на средства индивидуального накопительного пенсионного счета;

завещать накопления на индивидуальном накопительном пенсионном счете в соответствии с законодательством.

Получатель накопительных пенсионных выплат обязан сообщать в филиал Народного банка об изменениях, влияющих на выполнение обязательств Народного банка перед ним.

Получатель накопительных пенсионных выплат может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 22. Обязанности вкладчиков накопительных пенсионных взносов

Вкладчики накопительных пенсионных взносов обязаны предоставлять в филиал Народного банка необходимые сведения для постановки на учет в накопительной пенсионной системе и сообщать обо всех изменениях, связанных с персональными данными граждан (заключение или прекращение трудового договора, изменение паспортных данных и других сведений, необходимых для ведения индивидуальных накопительных пенсионных счетов).

Работодатели обязаны своевременно вносить взносы на индивидуальные накопительные пенсионные счета и предоставлять гражданам по их требованию сведения о начисленных и внесенных накопительных пенсионных взносах.

Статья 23. Права и обязанности Народного банка

Народный банк имеет право:

получать от вкладчиков накопительных пенсионных взносов необходимые сведения для открытия и ведения индивидуальных накопительных пенсионных счетов;

получать маржу от дохода, полученного от инвестирования средств накопительной пенсионной системы. Размер маржи устанавливается Министерством финансов Республики Узбекистан.

Народный банк обязан:

открывать индивидуальные накопительные пенсионные счета и вести их в порядке, предусмотренном законодательством;

вести персональный учет взносов на индивидуальные накопительные пенсионные счета и начисленных процентов;

обеспечивать своевременное и в полном объеме зачисление накопительных пенсионных взносов и процентов, начисленных на средства индивидуальных накопительных пенсионных счетов;

обеспечивать своевременность и правильность назначения размера накопительных пенсионных выплат, а также полноту их выдачи получателям;

обеспечивать сохранность средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах, их приумножение и

защиту от инфляции путем размещения средств накопительной пенсионной системы в финансовые инструменты и использования их в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов;

информировать граждан о состоянии их индивидуальных накопительных пенсионных счетов ежегодно, а также по их обращению;

обеспечивать хранение документов и записей, имеющих отношение к индивидуальным накопительным пенсионным счетам.

Народный банк может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 24. Прекращение накопительных пенсионных выплат

Накопительные пенсионные выплаты прекращаются в случаях:

полного исчерпания средств, накопленных на индивидуальном накопительном пенсионном счете;

письменного отказа получателя, заверенного в нотариальном порядке, с целью передачи всей суммы, накопленной на индивидуальном накопительном пенсионном счете, в наследование;

утраты права на государственную пенсию.

Статья 25. Удержание и приостановление накопительных пенсионных выплат

Удержание или приостановление накопительных пенсионных выплат может производиться на основании судебных решений и актов других органов, исполнение которых производится в соответствии с законодательством.

Статья 26. Разрешение споров

Споры в области накопительного пенсионного обеспечения граждан разрешаются в порядке, установленном законодательством.

**Статья 27. Ответственность за нарушение
законодательства о накопительном
пенсионном обеспечении граждан**

Лица, виновные в нарушении законодательства о накопительном пенсионном обеспечении граждан, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

16 декабря 2005 года № ЗРУ-13

ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖАХ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области электронных платежей.

Статья 2. Законодательство об электронных платежах

Законодательство об электронных платежах состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об электронных платежах, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Электронный платеж

Электронным платежом является осуществление безналичных расчетов посредством электронных платежных документов с использованием технических средств, информационных технологий и услуг информационных систем.

Электронный платеж осуществляется в соответствии с установленными правилами платежной системы на основе договоров, заключенных между субъектами платежной системы.

Статья 4. Платежная система и ее виды

Платежной системой является совокупность отношений, возникающих между субъектами платежной системы при осуществлении электронных платежей.

Виды платежной системы:
межбанковская платежная система;
внутрибанковская платежная система;
система розничных платежей.

Статья 5. Правила платежной системы

Правила платежной системы должны содержать:
порядок вступления и выхода из платежной системы членов платежной системы;
порядок и условия осуществления электронных платежей, включая требования по составу и формату реквизитов электронного платежного документа;
порядок обеспечения безопасности и защиты информации;
порядок разрешения споров между субъектами платежной системы.

Правила платежной системы могут содержать и иные положения в соответствии с законодательством.

Нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан по вопросам организации и осуществления электронных платежей являются обязательными для всех субъектов платежной системы.

Статья 6. Субъекты платежной системы

Субъектами платежной системы являются члены платежной системы и пользователи платежной системы.

Членами платежной системы являются юридические лица, оказывающие пользователям платежной системы услуги по осуществлению электронных платежей.

Пользователями платежной системы являются юридические или физические лица, которым оказываются услуги по осуществлению электронных платежей.

Статья 7. Межбанковская платежная система

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан.

Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 8. Внутрибанковская платежная система

Внутрибанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между филиалами и клиентами банка, а также для взаимодействия с межбанковской платежной системой.

Правила внутрибанковской платежной системы определяются банком — членом платежной системы.

Статья 9. Система розничных платежей

Система розничных платежей предназначена для осуществления электронных платежей с применением банковских карт и других средств электронного платежа (далее — средства электронного платежа). Средство электронного платежа должно иметь отличительные признаки (товарный знак, знаки обслуживания), позволяющие идентифицировать его принадлежность к данной системе розничных платежей.

Правила системы розничных платежей определяются организацией, создавшей данную систему розничных платежей.

Статья 10. Отношения между субъектами платежной системы

Отношения между субъектами платежной системы регулируются законодательством и договорами, заключенными между ними.

Договор должен быть заключен в письменной форме и содержать следующие положения:

порядок отправки и получения электронных платежных документов при осуществлении электронных платежей;

порядок подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронных платежных документах в процессе осуществления электронных платежей;

размер платы за осуществление электронных платежей;

права и обязанности сторон, включая обязанности по обеспечению безопасности и защите информации;

ответственность сторон, включая распределение ответственности по рискам, возникающим при осуществлении электронных платежей;

порядок разрешения споров.

В договоре, заключенном между субъектами платежной системы, могут содержаться и иные положения в соответствии с законодательством.

Статья 11. Права и обязанности членов платежной системы

Члены платежной системы вправе взимать плату за осуществление электронных платежей и приостанавливать операции по счетам пользователей платежной системы в случаях, установленных законом.

Члены платежной системы должны обеспечить обработку и защиту электронного платежного документа согласно установленным правилам соответствующей платежной системы. При этом банк — член платежной системы обязан:

принимать и зачислять поступающие на счет пользователя платежной системы денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении соответствующих сумм;

восстанавливать или исправлять ошибочно осуществленные по его вине операции;

предоставлять пользователю платежной системы информацию по его счету в бумажной или электронной форме в сроки, установленные договором;

подтверждать по запросу плательщика-пользователя платежной системы в бумажной или электронной форме поступление денежных средств на счет получателя — пользователя платежной системы.

Члены платежной системы могут иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 12. Права и обязанности пользователей платежной системы

Пользователи платежной системы вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на их счетах, и получать информацию о движении денежных средств по своим счетам.

Пользователи платежной системы обязаны:
соблюдать установленный правилами платежной системы порядок защиты информации;
обеспечивать сохранность средств электронного платежа и идентификационных данных;
сообщать члену платежной системы об утере средств электронного платежа или идентификационных данных в сроки, установленные договором.

Пользователи платежной системы могут иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 13. Создание электронного платежного документа

Электронным платежным документом является электронный документ, имеющий установленные правилами платежной системы состав и формат его реквизитов и содержащий необходимую информацию для осуществления электронного платежа.

Электронный платежный документ создается на основании денежно-расчетного документа на бумажном носителе (далее — денежно-расчетный документ) или с использованием средства электронного платежа и подтверждается электронной цифровой подписью.

При работе с электронным платежным документом должна обеспечиваться возможность его воспроизведения на бумажном носителе с сохранением реквизитов, необходимых для осуществления электронного платежа.

Статья 14. Обработка электронного платежного документа

Обработка электронного платежного документа осуществляется путем выполнения операций, связанных с приемом, вводом, записью, преобразованием, считыванием, регистрацией, обменом, хранением и уничтожением электронного платежного документа.

Электронный платежный документ обрабатывается при условии, что он прошел процедуру подтверждения подлинности электронной цифровой подписи и имеет установленные правилами платежной системы состав и формат его реквизитов.

По результатам обработки электронных платежных документов производится списание или зачисление денежных средств на соответствующие счета пользователей платежной системы.

Статья 15. Хранение электронных платежных документов

Электронные платежные документы хранятся на электронных носителях информации в течение срока, установленного законодательством для хранения денежно-расчетных документов.

Статья 16. Юридическая сила электронного платежного документа

Электронный платежный документ приравнивается к денежно-расчетному документу и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

Статья 17. Сроки осуществления электронных платежей

Банк — член платежной системы обязан осуществить электронный платеж по распоряжению пользователя платежной системы в день поступления соответствующего платежного документа, если он поступил в течение операционного дня банка, за исключением случаев, предусмотренных законом. Если платежный документ поступил после окончания операционного дня, банк — член платежной системы обязан осуществить электронный платеж не позднее следующего рабочего дня, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Субъекты платежной системы имеют право предусматривать в договоре другие сроки осуществления электронных платежей.

Статья 18. Обеспечение исполнения обязательств по электронным платежам

В случае нарушения членом платежной системы сроков осуществления электронных платежей, установленных

статьей 17 настоящего Закона, он обязан уплатить пользователю платежной системы пеню в размере 0,1 процента от суммы просроченного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы просроченного электронного платежа.

В случае ошибочного осуществления электронного платежа по вине члена платежной системы он обязан перевести средства на счет получателя-пользователя платежной системы не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления ошибки. В противном случае плательщик — пользователь платежной системы имеет право в установленном законом порядке потребовать от члена платежной системы возврата средств, а также уплаты пени в размере 0,1 процента от суммы ошибочно осуществленного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы ошибочно осуществленного электронного платежа.

Статья 19. Обеспечение безопасности и защиты информации в платежной системе

Субъекты платежной системы должны соблюдать установленные требования по обеспечению безопасности и защите информации в платежной системе, в том числе от несанкционированного доступа к электронным платежным документам, внесения в них изменений, их утери, уничтожения и блокировки.

Субъекты платежной системы могут устанавливать дополнительные средства и способы обеспечения безопасности и защиты информации в платежной системе.

Статья 20. Конфиденциальность сведений об электронных платежах

Члены платежной системы должны обеспечивать конфиденциальность сведений об электронных платежах.

Сведения об электронных платежах не предоставляются третьим лицам, за исключением случаев, установленных законом.

Статья 21. Разрешение споров

Споры в области электронных платежей разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 22. Ответственность за нарушение законодательства об электронных платежах

Лица, виновные в нарушении законодательства об электронных платежах, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 23. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

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.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

4 апреля 2006 года № ЗРУ-30

О ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ В АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области защиты информации в автоматизированной банковской системе.

Статья 2. Законодательство о защите информации в автоматизированной банковской системе

Законодательство о защите информации в автоматизированной банковской системе состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о защите информации в автоматизированной банковской системе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Автоматизированная банковская система

Автоматизированной банковской системой является информационная система, предназначенная для осуществления сбора, хранения, поиска, обработки и пользования информацией в сфере банковской деятельности.

Статья 4. Цели защиты информации в автоматизированной банковской системе

Защита информации в автоматизированной банковской системе осуществляется в целях:

обеспечения информационной безопасности банков и защиты банковской тайны;

предотвращения утечки, хищения, утраты, искажения, блокировки, подделки информации и иного несанкционированного доступа к ней, а также копирования и других форм вмешательства в автоматизированную банковскую систему.

Статья 5. Организация защиты информации в автоматизированной банковской системе

Организация защиты информации в автоматизированной банковской системе осуществляется путем:

выработки и соблюдения правил по защите информации, а также контроля за выполнением мероприятий, направленных на защиту информации, обрабатываемой в автоматизированной банковской системе;

использования сертифицированных технических средств и средств защиты информации;

создания службы защиты информации в автоматизированной банковской системе;

координации деятельности по сбору и использованию методов обработки информации в автоматизированной банковской системе.

Статья 6. Доступ к информации в автоматизированной банковской системе

Доступ к информации в автоматизированной банковской системе предоставляется пользователю автоматизированной банковской системы с разрешения собственника информации.

Предоставление доступа к информации в автоматизированной банковской системе без разрешения собственника информации допускается лишь в случаях, предусмотренных законом.

Статья 7. Собственник автоматизированной банковской системы

Собственник автоматизированной банковской системы должен быть юридическим лицом.

Собственник автоматизированной банковской системы координирует взаимодействие между собственником ин-

формации и пользователем автоматизированной банковской системы.

Собственник автоматизированной банковской системы обязан информировать собственника информации и пользователя автоматизированной банковской системы об особенностях методов обработки информации в автоматизированной банковской системе, а собственник информации и пользователь автоматизированной банковской системы обязаны подтвердить свое согласие на применение предложенных методов обработки и отсутствие претензий.

Собственник автоматизированной банковской системы обязан обеспечить защиту информации, согласно правилам, установленным Центральным банком Республики Узбекистан, и обязан уведомлять собственника информации обо всех фактах нарушения защиты его информации.

Собственник автоматизированной банковской системы обязан обеспечить защиту информации, содержащей государственные секреты или являющейся конфиденциальной, в порядке, установленном Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 8. Сертификация технических средств в автоматизированной банковской системе

Сертификация технических средств в автоматизированной банковской системе, а также средств защиты этой системы (в том числе и криптографических), которые обрабатывают информацию, содержащую государственные секреты или являющуюся конфиденциальной, осуществляется в соответствии с законодательством.

Статья 9. Служба защиты информации в автоматизированной банковской системе

В Центральном банке Республики Узбекистан и банках должна создаваться служба защиты информации в автоматизированной банковской системе.

Служба защиты информации в автоматизированной банковской системе:

организует контроль за обеспечением сохранности информации;

оказывает методическую и практическую помощь в вопросах защиты информации;

участвует в проектировании, испытаниях и приемке системы защиты информации в автоматизированной банковской системе;

принимает меры по защите информации в автоматизированной банковской системе при выявлении попыток несанкционированного доступа к информации, других форм вмешательства и при нарушении правил функционирования системы;

проводит анализ состояния и эффективности мер по защите информации;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Разрешение споров

Споры в области защиты информации в автоматизированной банковской системе разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 11. Ответственность за нарушение законодательства о защите информации в автоматизированной банковской системе

Лица, виновные в нарушении законодательства о защите информации в автоматизированной банковской системе, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 12. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

6 мая 2006 года №ЗРУ-33

О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области предоставления потребительского кредита.

Статья 2. Законодательство о потребительском кредите

Законодательство о потребительском кредите состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о потребительском кредите, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Понятие и формы потребительского кредита

Потребительским кредитом является кредит, предоставляемый физическому лицу (потребителю) на приобретение товаров (работ, услуг) для удовлетворения его потребительских нужд.

Формами потребительского кредита являются финансовый потребительский кредит и товарный потребительский кредит.

Статья 4. Финансовый потребительский кредит и организации, его предоставляющие

Финансовым потребительским кредитом является кредит, предоставляемый потребителю в виде денежных средств для оплаты приобретенных товаров (услуг).

Организациями, предоставляющими финансовый потребительский кредит, являются банки или иные кредитные организации.

Статья 5. Товарный потребительский кредит и организации, его предоставляющие

Товарным потребительским кредитом является кредит, предоставляемый потребителю в виде рассрочки оплаты за приобретенные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Организациями, предоставляющими товарный потребительский кредит, являются предприятия-производители или организации, реализующие потребительские товары (работы, услуги).

Статья 6. Объект потребительского кредита

Объектом потребительского кредита могут быть товары (работы, услуги), предназначенные для потребительских нужд физического лица.

Объектом потребительского кредита не может быть недвижимость, а также иное имущество, изъятое из оборота или ограничено оборотоспособное в соответствии с законом.

Статья 7. Предоставление потребительского кредита

Потребительский кредит предоставляется по договору потребительского кредита (далее — договор) на условиях платности, срочности и обеспеченности в соответствии с правилами предоставления потребительского кредита.

Потребительский кредит предоставляется физическим лицам, имеющим доходы от результатов своей деятельности, пенсию и иные доходы (далее — доходы).

Правила предоставления потребительского кредита устанавливаются организацией, предоставляющей потребительский кредит в соответствии с настоящим Законом.

Правила предоставления потребительского кредита должны быть доступны для всеобщего ознакомления и содержать условия предоставления потребительского кредита, а также сведения о размере кредита, сроке его предоставления, процентной ставке, графике осуществления выплат потребителем.

Продажа товаров (работ, услуг) в кредит производится по ценам, действующим на день продажи. Последующее изменение цен на реализованные товары (работы, услуги) не влияет на обязательства сторон договора.

Статья 8. Документы, предоставляемые для получения потребительского кредита

Для получения потребительского кредита потребитель представляет организации, предоставляющей потребительский кредит, кредитную заявку и другие документы, содержащие сведения о его доходах, в соответствии с правилами предоставления потребительского кредита.

В кредитной заявке указываются следующие сведения: фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт) и место жительства потребителя;

объект потребительского кредита;

срок потребительского кредита;

вид деятельности и доходы потребителя;

способ обеспечения исполнения потребителем обязательств по договору.

Кредитная заявка подписывается потребителем с указанием даты подачи заявки.

Статья 9. Порядок рассмотрения кредитной заявки

Организация, предоставляющая потребительский кредит, в течение пяти рабочих дней после получения кредитной заявки принимает решение о предоставлении или о мотивированном отказе в предоставлении кредита.

В случае мотивированного отказа в предоставлении потребительского кредита организация, предоставляющая потребительский кредит, обязана информировать об этом потребителя в письменной форме.

При рассмотрении кредитной заявки организацией, предоставляющей потребительский кредит, проводится анализ на предмет:

определения достаточности доходов и кредитной истории потребителя;

отсутствия противоречивых сведений, изложенных в кредитной заявке;

наличия благоприятных перспектив возврата суммы потребительского кредита.

Статья 10. Условия договора

В договоре должны быть предусмотрены:

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт) и место жительства потребителя;

наименование и другие реквизиты организации, предоставляющей потребительский кредит;

сведения об объекте потребительского кредита;

общая сумма потребительского кредита;

способ обеспечения исполнения потребителем обязательств по договору;

процентная ставка;

размер аванса для предварительной оплаты стоимости приобретенного товара (работы, услуги), если это является требованием организации, предоставляющей потребительский кредит;

порядок и сроки предоставления и возврата суммы потребительского кредита;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договору;

срок действия договора;

порядок изменения и расторжения договора;

иные условия в соответствии с законодательством.

Статья 11. Форма и регистрация договора

Договор заключается в письменной форме.

Договор подлежит нотариальному удостоверению:

по требованию одной из сторон;

в случае, когда объектом потребительского кредита является имущество, сделки с которым в соответствии с законом требуют нотариального удостоверения.

Договор подлежит государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством.

Статья 12. Изменение и расторжение договора

Изменение условий договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством.

Договор может быть расторгнут потребителем в течение месяца со дня письменного уведомления об этом организации, предоставившей товарный потребительский кредит, в случае приобретения товара (работы, услуги) ненадлежащего качества и при отсутствии возможности обмена на аналогичный товар (работу, услугу) надлежащего качества. При расторжении договора организация, предоставившая товарный потребительский кредит, возвращает потребителю уплаченную за приобретенный товар (работу, услугу) денежную сумму.

Потребитель вправе отказаться от неиспользованного финансового потребительского кредита в течение двух недель со дня заключения договора путем письменного уведомления об этом организации, предоставившей финансовый потребительский кредит.

Организация, предоставившая потребительский кредит, вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае неиспользования потребителем потребительского кредита в течение одного месяца со дня заключения договора путем письменного уведомления об этом потребителя.

Датой направления письменного уведомления считается дата его вручения или дата почтового отправления.

Статья 13. Права и обязанности потребителя

Потребитель имеет право:

знакомиться с правилами предоставления потребительского кредита;

получать достоверную и полную информацию о своих правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с предоставлением потребительского кредита;

требовать выполнения условий договора в порядке и сроки, установленные договором;

требовать замены приобретенного товара (работы, услуги) ненадлежащего качества или расторгнуть договор при отсутствии возможности обмена на аналогичный товар (работу, услугу) надлежащего качества;

требовать от организации, предоставляющей потребительский кредит, возмещения убытков, причиненных в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

Потребитель обязан:

предоставлять документы, необходимые для получения потребительского кредита;

использовать полученный в банке или иной кредитной организации финансовый потребительский кредит по назначению в соответствии с договором;

своевременно производить оплату товара (работы, услуги) в соответствии с договором;

возвращать полученный финансовый потребительский кредит и оплачивать начисленные проценты по нему в порядке и сроки, установленные договором.

Потребитель может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Статья 14. Права и обязанности организации, предоставляющей потребительский кредит

Организация, предоставляющая потребительский кредит, имеет право:

предоставлять или обоснованно отказывать потребителю в предоставлении потребительского кредита;

запрашивать у потребителя документы, необходимые для предоставления потребительского кредита и исполнения обязательств по договору;

требовать досрочного возврата суммы предоставленного потребительского кредита и оплаты начисленных процентов по нему в случае несвоевременной оплаты.

Организация, предоставляющая потребительский кредит, обязана:

сообщать потребителю достоверную и полную информацию о его правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с предоставлением потребительского кредита;

предоставлять финансовый потребительский кредит или товар (работу, услугу) в установленном договором порядке и сроке;

размещать правила предоставления потребительского кредита в месте, доступном для всеобщего ознакомления; заменить товар (работу, услугу) на аналогичный товар (работу, услугу) надлежащего качества при предоставлении товарного потребительского кредита, произведя, в случае разницы в цене, необходимый перерасчет с потребителем; возместить потребителю убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

Организация, предоставляющая потребительский кредит, может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством и договором.

Статья 15. Особенности финансового потребительского кредита

При использовании финансового потребительского кредита:

договор может быть заключен до или после вступления в силу договора на приобретение потребителем товара (услуги);

потребитель обязан предварительно уведомить в письменной форме предприятие-производителя или организацию, реализующую потребительские товары (услуги), о получении финансового потребительского кредита.

Предоставление финансового потребительского кредита осуществляется путем перечисления банком или иной кредитной организацией денежных средств на банковский счет предприятия-производителя или организации, реализующей потребительские товары (услуги), произведенные в Республике Узбекистан.

Выдача финансового потребительского кредита наличными деньгами не допускается.

Статья 16. Досрочный возврат потребительского кредита

Потребитель вправе досрочно вернуть сумму полученного потребительского кредита и оплатить начисленные проценты по нему. В этом случае проценты выплачиваются потребителем только за срок фактического использования потребительского кредита.

Статья 17. Обеспечение исполнения потребителем обязательств по договору

Исполнение потребителем обязательств по договору может обеспечиваться:

гарантией банка или страховой организации;

поручительством третьих лиц;

залогом имущества и ценных бумаг, в том числе залоговым депозитом, сберегательными сертификатами банков; другими способами, предусмотренными законодательством и договором.

Объем доходов потребителя, а также предоставленное им обеспечение исполнения обязательств по договору должно быть достаточным для возврата суммы потребительского кредита и оплаты начисленных процентов по нему.

Сведения о договоре по предоставлению финансового потребительского кредита и его исполнении заемщиком помещаются в базу данных Национального института кредитной информации Центрального банка Республики Узбекистан для формирования кредитной истории и используются в порядке, установленном законодательством.

В случае невыполнения потребителем своих обязательств по договору гарант или поручитель обязан возвратить сумму потребительского кредита и оплатить начисленные проценты по нему по первому требованию организации, предоставляющей потребительский кредит, по истечении срока его возврата в соответствии с законодательством и договором.

Статья 18. Разрешение споров

Споры в области предоставления потребительского кредита разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 19. Ответственность за нарушение законодательства о потребительском кредите

Лица, виновные в нарушении законодательства о потребительском кредите, несут ответственность в установленном порядке.

**Статья 20. 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 21. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

15 сентября 2006 года №ЗРУ-50

О МИКРОФИНАНСИРОВАНИИ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области развития рынка микрофинансовых услуг, обеспечения потребностей граждан и субъектов предпринимательства в финансовых средствах и услугах для повышения их деловой активности.

Статья 2. Законодательство о микрофинансировании

Законодательство о микрофинансировании состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

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

Статья 3. Микрофинансирование

Микрофинансированием является деятельность организаций, оказывающих микрофинансовые услуги по предоставлению микрокредита, микрозайма, микролизинга, в сумме, не превышающей размер, установленный законодательством, а также оказание иных услуг в соответствии с договором об оказании микрофинансовых услуг (далее — договор).

Статья 4. Микрокредит

Микрокредитом являются денежные средства, предоставляемые заемщику на осуществление предпринимательской деятельности на условиях платности, срочности и возвратности в сумме, не превышающей тысячекратный размер минимальной заработной платы.

Микрокредит может предоставляться заемщику на условиях использования денежных средств на определенные цели в соответствии с договором (целевой микрокредит).

Статья 5. Микрозаем

Микрозаемом являются денежные средства, предоставляемые микрокредитными организациями заемщику — физическому лицу на условиях срочности и возвратности, а в случаях, предусмотренных договором, и платности, в сумме, не превышающей стократный размер минимальной заработной платы.

Статья 6. Микролизинг

Микролизингом является услуга, предусматривающая приобретение организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, по поручению лизингополучателя у третьей стороны имущества и предоставление его лизингополучателю во владение и пользование за плату на определенных договором условиях.

Микролизинг предоставляется на осуществление предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством о лизинге в сумме, не превышающей двухтысячекратный размер минимальной заработной платы.

Правила, установленные настоящим Законом в отношении заемщиков, применяются к лизингополучателям, которые являются пользователями услуг организаций, оказывающих микрофинансовые услуги.

Статья 7. Организации, оказывающие микрофинансовые услуги

Организациями, оказывающими микрофинансовые услуги, являются банки, кредитные союзы, микрокредитные организации, ломбарды и иные кредитные организации.

Статья 8. Правила оказания микрофинансовых услуг

Микрофинансовые услуги предоставляются в соответствии с правилами оказания микрофинансовых услуг.

Правила оказания микрофинансовых услуг устанавливаются организациями, оказывающими микрофинансовые услуги, в соответствии с настоящим Законом.

Правила оказания микрофинансовых услуг должны быть доступными для всеобщего ознакомления и содержать условия оказания микрофинансовых услуг, а также сведения о размере, сроках и плате за оказание микрофинансовых услуг.

Статья 9. Источники средств для оказания микрофинансовых услуг

Организации, оказывающие микрофинансовые услуги, предоставляют микрофинансовые услуги за счет собственных средств, в том числе полученных доходов и других источников, не запрещенных законодательством.

Статья 10. Документы, предоставляемые для пользования микрофинансовыми услугами

Для пользования микрофинансовыми услугами юридические и физические лица предоставляют в организацию, оказывающую такие услуги, заявку на пользование микрофинансовыми услугами (далее — заявка) и другие документы, содержащие сведения о своей деятельности и доходах, в соответствии с правилами оказания микрофинансовых услуг.

Статья 11. Заявка

В заявке указываются следующие сведения:

полное наименование, местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты — для юридического лица;

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт), адрес постоянного места жительства — для физического лица, а также дополнительно идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты — для индивидуального предпринимателя;

сумма, вид, цель, сроки оказания и объект микрофинансовых услуг;

вид деятельности и доходы заявителя.

Заявка подписывается заявителем с указанием даты подачи заявки.

Статья 12. Рассмотрение заявки

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, в течение десяти рабочих дней после получения заявки обязана ее рассмотреть и принять решение об оказании или о мотивированном отказе в оказании микрофинансовой услуги.

При рассмотрении заявки организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, проводится анализ на предмет: определения достаточности доходов заявителя; отсутствия противоречивых сведений, изложенных в заявке;

наличия возможности своевременного выполнения заявителем обязательств перед организацией, оказывающей микрофинансовые услуги.

В случае мотивированного отказа в оказании микрофинансовой услуги организация, оказывающая микрофинансовые услуги, обязана проинформировать об этом заявителя в письменной форме.

Статья 13. Договор

По результатам рассмотрения заявки в случае принятия решения об оказании микрофинансовой услуги между организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, и заемщиком заключается договор.

Договор заключается в письменной форме.

Статья 14. Содержание договора

В договоре должны быть предусмотрены:

полное наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму организации, оказывающей микрофинансовые услуги, ее местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты;

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт), адрес постоянного ме-

ста жительства физического лица (для индивидуального предпринимателя дополнительно указываются идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты) или полное наименование, местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты юридического лица;

общая сумма, цель и объект микрофинансовой услуги; размер процентов или лизинговых платежей;

порядок и сроки оказания микрофинансовой услуги, возврата основного долга по микрофинансовой услуге, а также уплаты процентов и лизинговых платежей;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договору;

срок действия договора;

порядок изменения и расторжения договора.

В договоре могут быть предусмотрены и иные условия в соответствии с законодательством.

Статья 15. Изменение и расторжение договора

Изменение условий договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством.

Заемщик вправе отказаться от неиспользованной суммы микрофинансовой услуги в течение двух недель со дня заключения договора путем письменного уведомления об этом организации, оказывающей микрофинансовые услуги.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае, если заемщик не воспользовался предоставленной микрофинансовой услугой в течение одного месяца со дня заключения договора, путем письменного уведомления об этом заемщика.

Датой направления письменного уведомления считается дата его вручения или дата почтового отправления.

Статья 16. Права и обязанности заемщика

Заемщик имеет право:

знакомиться с правилами оказания микрофинансовых услуг;

получать достоверную и полную информацию о своих правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с оказанием микрофинансовой услуги;

требовать выполнения условий договора в порядке и сроки, установленные договором;

требовать возмещения убытков, причиненных в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

Заемщик обязан:

предоставлять документы, необходимые для пользования микрофинансовой услугой и исполнения обязательств по договору;

использовать полученный целевой микрокредит по назначению в соответствии с договором;

выполнять обязательства в порядке и сроки, установленные договором.

Заемщик может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством или договором.

Статья 17. Права и обязанности организации, оказывающей микрофинансовые услуги

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, имеет право:

оказывать микрофинансовые услуги с условием обеспечения исполнения обязательств заемщиком либо без такового в соответствии с договором;

мотивированно отказать заявителю в оказании микрофинансовой услуги;

запрашивать у заявителя документы, необходимые для оказания микрофинансовой услуги и исполнения обязательств по договору;

требовать досрочного выполнения обязательств заемщиком в случае несвоевременной оплаты либо использования целевого микрокредита не по назначению.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, обязана:

сообщать заявителю достоверную и полную информацию о его правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с оказанием микрофинансовой услуги;

оказывать микрофинансовые услуги в порядке и сроки, установленные договором;

возмещать заемщику убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством или договором.

Статья 18. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств

Исполнение заемщиком обязательств по договору обеспечивается:

гарантией банка или страховой организации;

поручительством третьих лиц;

залогом имущества или ценных бумаг, в том числе залоговым депозитом, сберегательных сертификатов банков и другими способами, предусмотренными законодательством и договором.

Объем доходов заемщика, а также предоставленное им обеспечение исполнения обязательств по договору должны быть достаточными для возврата суммы полученной микрофинансовой услуги и оплаты начисленных процентов по ней.

Статья 19. Досрочный возврат микрокредита и микрозайма

Заемщик вправе досрочно вернуть сумму полученного микрокредита или микрозайма и оплатить начисленные проценты за срок их фактического использования.

Статья 20. Обеспечение исполнения обязательств заемщика гарантом и поручителем

В случае невыполнения заемщиком своих обязательств гарант или поручитель обязан погасить задолженность заемщика по первому требованию организации, оказывающей микрофинансовые услуги, по истечении срока его возврата, в соответствии с договором.

Статья 21. Хранение документов

Хранение документов, связанных с деятельностью по оказанию микрофинансовых услуг, осуществляется в соответствии с законодательством.

Статья 22. Разрешение споров

Споры, возникающие в связи с оказанием микрофинансовых услуг, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 23. Ответственность за нарушение законодательства о микрофинансировании

Лица, виновные в нарушении законодательства о микрофинансировании, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 24. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

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

Статья 25. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

4 октября 2006 года № ЗРУ-58

ОБ ИПОТЕКЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 17 сентября 2010 года № ЗРУ-257 и от 22 сентября 2010 года № ЗРУ-260)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений, возникающих при применении залога недвижимого имущества (далее — ипотека).

Статья 2. Законодательство об ипотеке

Законодательство об ипотеке состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об ипотеке, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основания возникновения ипотеки

Ипотека возникает на основании договора об ипотеке (ипотека на основании договора) или на основании закона (ипотека на основании закона).

По договору об ипотеке одна сторона — залогодержатель (далее — ипотекодержатель), являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны — залогодателя (далее — ипотекодатель) преимущественно перед другими кредиторами ипотекодателя, за исключением случаев, установленных настоящим Законом.

К ипотеке на основании закона при наступлении указанных в ней обстоятельств применяются правила об ипотеке, возникающей на основании договора об ипотеке, если иное не установлено законом.

Ипотека имеет производный характер от основного обязательства и является действительной до прекращения основного обязательства.

Общие правила о залоге, содержащиеся в Гражданском кодексе Республики Узбекистан и Законе Республики Узбекистан «О залоге», применяются к отношениям по ипотеке, если иные правила не установлены настоящим Законом.

Статья 4. Ипотекодатель

Ипотекодателем может быть сам должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, или третье лицо, не участвующее в этом обязательстве (внешний поручитель).

Имущество, на которое установлена ипотека, остается во владении и пользовании ипотекодателя, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

Статья 5. Обязательство, обеспечиваемое ипотекой

Ипотека может быть установлена в обеспечение исполнения обязательства по кредитному договору, договору займа или иному договору, в том числе обязательства, основанного на договорах купли-продажи, аренды, подряда, а также возникающего из причинения вреда, если иное не установлено законом.

Статья 6. Предмет ипотеки

Предметом ипотеки может быть недвижимое имущество, в том числе, здания, сооружения, квартиры в многоквартирных домах, предприятия, иные имущественные комплексы, объекты торговли и сферы обслуживания, а также жилые помещения вместе с земельными участками, на которых они размещены, находящиеся в собственности юридических и физических лиц, другое имущество, отнесенное законом к недвижимому, и права, на которые зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

Правила об ипотеке применяются также к залогу:

незавершенного строительством имущества, возводимого на земельном участке в соответствии с требованиями, установленными законодательством;

прав пожизненного наследуемого владения земельным участком для индивидуального жилищного строительства или ведения дехканского хозяйства;

прав арендатора по договору об аренде недвижимого имущества (право аренды), если иное не предусмотрено договором или законом;

прав аренды земельного участка, если иное не предусмотрено договором или законом.

Предметом ипотеки не может быть недвижимое имущество, изъятое из оборота и не подлежащее отчуждению.

Предметом ипотеки не могут быть виды и группы предприятий и имущества, в отношении которых законодательством предусмотрена обязательная приватизация или приватизация запрещена либо ограничена.

Статья 7. Требования, обеспечиваемые ипотекой

Ипотека обеспечивает уплату ипотекодержателю основной суммы долга по обеспечиваемому ипотекой обязательству в полном объеме или в части, предусмотренной договором об ипотеке.

Ипотека, установленная в обеспечение исполнения обязательства по кредитному договору или договору займа с условием выплаты процентов, обеспечивает также уплату кредитору (заимодавцу) причитающихся ему процентов за пользование кредитом (заемными средствами).

Если иное не предусмотрено договором, ипотека обеспечивает также уплату ипотекодержателю сумм, причитающихся ему в возмещение:

убытков и (или) в качестве неустойки (штрафа, пени) вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства;

судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на заложенное имущество;

расходов по реализации заложенного имущества.

Если в договоре об ипотеке указана общая твердая сумма требований ипотекодержателя, обеспеченных ипотекой, обязательства должника перед ипотекодержателем в части, превышающей эту сумму, не считаются обеспеченными ипотекой, за исключением требований, указанных в абзацах втором и четвертом части третьей настоящей статьи или в статье 8 настоящего Закона.

Статья 8. Обеспечение ипотекой дополнительных расходов ипотекодержателя

В случаях, когда ипотекодержатель в соответствии с условиями договора об ипотеке или в силу необходимости обеспечить сохранение имущества, заложенного по этому договору, вынужден нести расходы на его содержание и (или) охрану либо на погашение задолженности ипотекодателя по связанным с этим имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам, возмещение ипотекодержателю таких необходимых расходов обеспечивается за счет заложенного имущества.

Статья 9. Право передачи имущества в ипотеку

Ипотека может быть установлена на указанное в статье 6 настоящего Закона имущество, которое принадлежит ипотекодателю на правах собственности и других вещных правах или на договорной основе, если иное не установлено законодательством.

Перечень объектов, в отношении которых вследствие их исторической, художественной или иной культурной ценности, либо в интересах обеспечения государственной безопасности применение ипотеки не допускается, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Если предметом ипотеки является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица либо органа, такое же согласие или разрешение необходимо для ипотеки этого имущества.

Имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности), может быть передано в ипотеку только с письменного согласия всех собственников.

Участник общей долевой собственности может передать в ипотеку свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников.

Глава 2. ДОГОВОР ОБ ИПОТЕКЕ. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ИПОТЕКИ

Статья 10. Договор об ипотеке

Договор об ипотеке заключается с соблюдением положений настоящего Закона и иных актов законодательства.

В договоре об ипотеке должны быть указаны предмет ипотеки с указанием его наименования, местонахождения и достаточное для его идентификации описание, его оценка, существо, размер, срок исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой, и указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а также иные сведения, относительно которых достигнуто согласие сторон.

В договоре об ипотеке должны быть указаны право, в силу которого имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит ипотекодателю, и наименование органа государственной регистрации прав на недвижимость (далее — регистрирующий орган), зарегистрировавшего это право ипотекодателя.

Если предметом залога является принадлежащее залогодателяю право аренды, арендованное имущество должно быть определено в договоре залога так же, как если бы оно само являлось предметом ипотеки, и должен быть указан срок аренды.

Оценка предмета ипотеки осуществляется по соглашению между ипотекодателем и ипотекодержателем или путем проведения оценки предмета ипотеки в соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности.

Обязательство, обеспечиваемое ипотекой, должно быть указано в договоре об ипотеке с определением его суммы, основания возникновения и срока исполнения. В тех случаях, когда это обязательство основано на каком-либо ином договоре, должны быть указаны стороны этого договора, дата и место его заключения.

Если сумма обеспечиваемого ипотекой обязательства подлежит определению в будущем, в договоре об ипотеке должны быть указаны порядок и другие необходимые условия определения суммы обеспечиваемого ипотекой обязательства.

Если обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в договоре об ипотеке должны быть указаны сроки (периодичность) соответствующих платежей и их размеры либо условия, позволяющие определить эти размеры.

Если права ипотекодержателя удостоверяются закладной, это указывается в договоре об ипотеке, за исключением случаев выдачи закладной при ипотеке на основании закона.

Статья 11. Предупреждение ипотекодержателя о правах третьих лиц на предмет ипотеки

При заключении договора об ипотеке ипотекодатель обязан в письменной форме предупредить ипотекодержателя обо всех известных ему к моменту государственной регистрации ипотеки правах третьих лиц на предмет ипотеки (правах залога, пожизненного наследуемого владения земельным участком, аренды, сервитутах и других правах). Неисполнение этой обязанности дает ипотекодержателю право потребовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой, либо изменения условий договора об ипотеке.

Статья 12. Нотариальное удостоверение и государственная регистрация договора об ипотеке

Договор об ипотеке (включая последующие) должен быть нотариально удостоверен и подлежит государственной регистрации.

Договор об ипотеке считается заключенным и вступает в силу с момента его государственной регистрации.

Несоблюдение правил о нотариальном удостоверении и государственной регистрации договора об ипотеке влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным.

Статья 13. Государственная регистрация ипотеки

Государственная регистрация ипотеки осуществляется в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, путем внесения соответствующей записи в государственный реестр залога зданий (сооружений).

Основанием для государственной регистрации ипотеки на основании договора является договор об ипотеке.

Основанием для государственной регистрации ипотеки на основании закона является кредитный договор или договор займа, влекущий за собой возникновение ипотеки на основании закона. Государственная регистрация ипотеки на основании закона осуществляется без подачи отдельного заявления и без уплаты регистрационного сбора.

Государственная регистрация ипотеки на основании закона осуществляется одновременно с государственной регистрацией права собственности лица, чьи права обременяются ипотекой, если иное не установлено законом. Права ипотекодержателя по ипотеке на основании закона могут быть удостоверены закладной.

Датой государственной регистрации ипотеки является день совершения регистрационной записи об ипотеке в государственном реестре залога зданий (сооружений) регистрирующим органом.

При изменении содержания обеспеченного ипотекой обязательства, последующей ипотеки, а также при переходе права собственности на предмет ипотеки или иных вещных прав от ипотекодателя к другому лицу, в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства, производится дополнительная государственная регистрация ипотеки. Невыполнение указанного требования влечет за собой недействительность изменений, произведенных в обязательстве, обеспеченном ипотекой.

При исполнении должником обязательства, обеспеченного ипотекой, по требованию ипотекодателя ипотекодержатель обязан предоставить регистрирующему органу документы, необходимые для внесения соответствующих изменений в государственном реестре залога зданий (соору-

жений). В случаях невыполнения ипотекодержателем указанного требования ипотекодатель вправе требовать от него возмещения в полном объеме убытков, причиненных ему невыполнением этой обязанности.

Любое лицо вправе получить в регистрирующем органе сведения о том, имеется ли регистрационная запись об ипотеке соответствующего имущества, и заверенную выписку из регистрационной записи об ипотеке.

Глава 3. ЗАКЛАДНАЯ

Статья 14. Права ипотекодержателя по закладной

Права ипотекодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной, если иное не установлено настоящим Законом.

Закладной могут быть удостоверены права ипотекодержателя по ипотеке на основании закона и по обеспеченному данной ипотекой обязательству, если иное не установлено настоящим Законом.

Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства;

право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Обязанными по закладной лицами являются должник по обеспеченному ипотекой обязательству и (или) ипотекодатель.

Закладная составляется ипотекодателем, а если он является третьим лицом, не участвующим в этом обязательстве (вещный поручитель), также и должником по обеспеченному ипотекой обязательству.

Закладная оформляется регистрирующим органом после государственной регистрации ипотеки при участии ипотекодателя и ипотекодержателя и выдается первоначальному ипотекодержателю.

Закладная может быть составлена в любой момент до исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой и выдана ипотекодержателю.

Статья 15. Признание условий о закладной недействительными

Составление и выдача закладной не допускаются и условия о закладной, изложенные в договоре об ипотеке, признаются недействительными, если:

предметом ипотеки являются предприятие в целом как имущественный комплекс или право аренды на него;

ипотекой обеспечивается денежное обязательство, сумма долга по которому на момент заключения договора не определена и которое не содержит условий, позволяющих определить эту сумму в надлежащий момент.

Статья 16. Содержание закладной

Закладная на момент ее выдачи первоначальному ипотекодержателю регистрирующим органом должна содержать: слово «закладная», включенное в название документа; фамилию, имя, отчество и местожительство ипотекодателя или его наименование и местонахождение (почтовый адрес), если ипотекодатель — юридическое лицо;

фамилию, имя, отчество и местожительство ипотекодержателя или его наименование и местонахождение (почтовый адрес), если ипотекодержатель — юридическое лицо;

реквизиты договора, исполнение обязательства по которому обеспечивается ипотекой, с указанием даты и места заключения такого договора или основания возникновения обеспеченного ипотекой обязательства;

фамилию, имя, отчество и местожительство должника по обеспеченному ипотекой обязательству, если должник не является ипотекодателем, или его наименование и местонахождение (почтовый адрес), если должник — юридическое лицо;

сумму обязательства, обеспеченного ипотекой, и размера процентов, если они подлежат уплате по этому обязательству, или условий, позволяющих в надлежащий момент определить эти сумму и проценты;

срок уплаты суммы обязательства, обеспеченного ипотекой, а если эта сумма подлежит уплате по частям — сроки (периодичность) соответствующих платежей и размер каждо-

го из них или условия, позволяющие определить эти сроки и размеры платежей (план погашения долга);

название и достаточное для идентификации описание недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, и местонахождение такого имущества;

денежную оценку недвижимого имущества, на которое установлена ипотека, а в случаях, если установление ипотеки является обязательным на основании закона, денежную оценку такого имущества, подтвержденную отчетом об оценке оценочной организации;

указание на право, в силу которого недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит ипотекодателю, и наименование регистрирующего органа, с указанием номера, даты и места государственной регистрации, а если предметом ипотеки является принадлежащее ипотекодателю право аренды — название такого имущества, являющегося предметом аренды, в соответствии с абзацем девятым настоящей части и срок действия этого права;

сведения о том, что недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, обременено правом залога, пожизненного наследуемого владения земельным участком, аренды, сервитутом, или другим правом либо не обременено никаким из подлежащих государственной регистрации прав третьих лиц на момент государственной регистрации ипотеки;

подпись ипотекодателя, а если он является третьим лицом (вещным поручителем), также и подпись должника по обеспеченному ипотекой обязательству;

сведения о государственной регистрации ипотеки;

дату выдачи закладной первоначальному ипотекодержателю. В случае выдачи закладной при ипотеке на основании закона включение в закладную данных, указанных в абзаце одиннадцатом настоящей части, обеспечивается регистрирующим органом.

Документ, названный «закладная», в котором отсутствуют какие-либо данные и условия, указанные в части первой настоящей статьи, не является закладной и не подлежит выдаче первоначальному ипотекодержателю.

По соглашению между ипотекодателем и ипотекодержателем в закладную могут быть включены также данные и условия, не предусмотренные настоящей статьёй.

При недостаточности на самой закладной места для отметок о новых владельцах (специальной залоговой передаточной надписи) и частичном исполнении обеспеченного ипотекой обязательства или записи иных необходимых сведений к закладной прикрепляется добавочный лист, надписи и отметки на котором делаются таким образом, чтобы они начинались на закладной и заканчивались на этом листе.

Все листы закладной составляют единый целый документ. Они должны быть пронумерованы и скреплены печатью регистрирующего органа. Отдельные листы закладной не могут быть предметом сделок.

При несоответствии содержания закладной договору об ипотеке или договору, обязательство по которому обеспечено ипотекой, верным считается содержание закладной, если ее приобретатель в момент совершения сделки не знал и не должен был знать о таком несоответствии. Это правило не распространяется на случаи, когда законным владельцем закладной является первоначальный ипотекодержатель.

Законный владелец закладной вправе требовать устранения указанного в части шестой настоящей статьи несоответствия путем аннулирования закладной, находящейся в его владении, и одновременной с этим выдачей новой закладной, если требование было заявлено немедленно после того, как законному владельцу закладной стало известно о таком несоответствии.

Ответственность за убытки, возникшие в связи с указанным в части шестой настоящей статьи несоответствием и его устранением, несет регистрирующий орган, выдавший закладную.

Статья 17. Изменение условий закладной

Должник по обеспеченному ипотекой обязательству, ипотекодатель и законный владелец закладной по соглашению могут изменить ранее установленные условия закладной. В этом случае, а также при переводе долга по обеспеченному ипотекой обязательству на другое лицо в соглашении должны предусматриваться аннулирование закладной и одновременно с этим выдача новой закладной, составленной с учетом соответствующих изменений.

Государственная регистрация соглашения об изменении содержания закладной должна быть осуществлена в течение одного рабочего дня с момента обращения заявителя в регистрирующий орган. Государственная регистрация такого соглашения осуществляется бесплатно.

В случае аннулирования закладной и одновременно с этим выдачи новой закладной вместе с заявлением о внесении изменений в государственный реестр залога зданий (сооружений) ипотекодатель передает в регистрирующий орган новую закладную, которая вручается ипотекодержателю в обмен на находящуюся в его законном владении закладную.

Аннулированная закладная хранится в архиве регистрирующего органа до момента исключения регистрационной записи об ипотеке.

Выдача закладных не является их эмиссией и не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах.

Статья 18. Приложения к закладной

К закладной могут быть приложены документы, определяющие условия ипотеки или необходимые для осуществления ипотекодержателем своих прав по закладной.

Если документы, прилагаемые к закладной, не названы в ней с такой степенью точности, достаточной для их идентификации, и в закладной не предусмотрено, что такие документы являются ее неотъемлемой частью, они необязательны для лиц, к которым права по закладной перешли в результате ее продажи, залога или иным образом.

Статья 19. Регистрация законных владельцев закладной

Законный владелец закладной вправе потребовать от регистрирующего органа зарегистрировать его в качестве ипотекодержателя в установленном порядке с указанием его фамилии, имени, отчества и местожительства, а если законным владельцем закладной является юридическое лицо — его наименования и местонахождения (почтового адреса).

Должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, получивший от законного владельца закладной письменное уведомление о регистрации последнего в установленном порядке в качестве ипотекодержателя с приложением надлежаще заверенного удостоверяющего документа, обязан осуществлять промежуточные платежи по указанному обязательству, не требуя всякий раз предъявления ему закладной. Такая обязанность должника в отношении данного владельца закладной возникает по получении письменного уведомления об уступке последнему прав по закладной.

Регистрационная запись о законном владельце закладной должна быть осуществлена в течение одного рабочего дня с момента обращения заявителя в регистрирующий орган при предъявлении закладной на основании:

совершенной в соответствии со статьей 34 настоящего Закона передачи права по закладной и произведенной на закладной отметки, если совершившее такую надпись лицо являлось законным владельцем закладной или ипотекодержателем, на имя которого была сделана специальная залоговая передаточная надпись, который продал закладную в порядке, предусмотренном частью пятой статьи 35 настоящего Закона;

документов, подтверждающих переход прав по закладной к другим лицам в результате реорганизации юридического лица или в порядке наследования;

решения суда о признании прав по закладной за заявителем.

Статья 20. Осуществление прав по закладной и исполнение обеспеченного ипотекой обязательства

При осуществлении своих прав, предусмотренных договором или законодательством, законный владелец закладной обязан предъявлять закладную тому обязанному лицу (должнику или ипотекодателю), в отношении которого осуществляется соответствующее право, по его требованию, если только при залоге закладной она не передана в депозит нотариуса или не заложена с передачей ее залогодержателю закладной.

По исполнении обеспеченного ипотекой обязательства полностью ипотекодержатель обязан передать закладную

ипотекодателю, а в случаях, когда обязательство исполняется по частям, — удостоверить его частичное исполнение способом, достаточным для ипотекодателя и очевидным для возможных последующих владельцев закладной или совершением на закладной записи о частичном исполнении обязательства.

Нахождение закладной у ипотекодержателя либо отсутствие на ней отметки или удостоверения иным образом частичного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства свидетельствует, что это обязательство или соответственно его часть не исполнены, если не доказано иное.

Должник по обеспеченному ипотекой обязательству погашает свой долг полностью или в части надлежащим исполнением своих обязанностей по закладной в соответствии с планом погашения долга ее законному владельцу или лицу, уполномоченному законным владельцем закладной на осуществление прав по ней.

В случае передачи закладной в депозит нотариуса при залоге закладной должник по обеспеченному ипотекой обязательству исполняет свое обязательство внесением долга в депозит нотариуса.

Обязанное по закладной лицо вправе отказать предъявителю закладной в осуществлении им прав по закладной в случаях, если:

судом принят к рассмотрению иск о признании недействительной сделки об уступке прав по данной закладной или о применении последствий недействительности этой сделки;

предъявленная закладная недействительна в связи с ее утратой законным владельцем и выдачей дубликата закладной либо в связи с нарушением порядка выдачи закладной или ее дубликата, за которое обязанные по ним лица не отвечают.

Если иное не доказано или не установлено настоящим Законом, нахождение закладной у любого из обязанных по ней лиц или в регистрирующем органе свидетельствует о том, что обеспеченное ипотекой обязательство исполнено. Лицо, во владении которого окажется закладная, обязано в письменной форме незамедлительно уведомить об этом других обязанных по закладной лиц.

В случаях, когда в соответствии с настоящим Законом закладная аннулируется, регистрирующий орган незамедлительно по получении им закладной аннулирует ее путем проставления на лицевой стороне штампа «погашено» или иным образом, не допускающим возможности ее обращения, за исключением уничтожения закладной.

Статья 21. Восстановление прав по утраченной закладной

Восстановление прав по утраченной закладной производится ипотекодателем, а если он является третьим лицом (вещным поручителем), также и должником по обеспеченному ипотекой обязательству на основании:

заявления в их адрес лица, указанного в государственном реестре залога зданий (сооружений) в качестве ипотекодержателя, если по данным, внесенным в указанный реестр в соответствии со статьей 19 настоящего Закона, возможно установить все специальные залоговые передаточные надписи, совершенные на утраченной закладной;

решения суда об установлении фактов, имеющих юридическое значение.

Ипотекодержатель, а если он является третьим лицом (вещным поручителем), также и должник по обеспеченному ипотекой обязательству обязаны в минимально возможные сроки составить дубликат закладной и передать его в регистрирующий орган.

Регистрирующий орган обязан в течение одного рабочего дня оформить дубликат закладной с отметкой на нем «дубликат».

Дубликат закладной выдается регистрирующим органом путем вручения лицу, утратившему закладную.

Дубликат закладной должен полностью соответствовать утраченной закладной.

Ответственность за убытки, возникшие в связи с несоответствием дубликата закладной утраченной закладной, несет регистрирующий орган. Обязанные по закладной лица не вправе отказывать законному владельцу дубликата закладной в осуществлении прав по ней в связи с указанным несоответствием, если они за него отвечают.

Глава 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ИМУЩЕСТВА, ЗАЛОЖЕННОГО ПО ДОГОВОРУ ОБ ИПОТЕКЕ

Статья 22. Владение, пользование и сохранение предмета ипотеки

Ипотекодатель вправе владеть и пользоваться предметом ипотеки в соответствии с его целевым назначением.

Ипотекодатель вправе извлекать из предмета ипотеки продукцию, плоды и доходы. Ипотекодержатель не приобретает прав на эти продукцию, плоды и доходы, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке или законом, ипотекодатель обязан принимать за свой счет все необходимые меры для надлежащего сохранения предмета ипотеки, включая своевременное проведение текущего ремонта, рациональную эксплуатацию и защиту предмета ипотеки от незаконных посягательств и требований других лиц.

Ипотекодатель должен своевременно уведомлять в письменной форме ипотекодержателя о любой угрозе уничтожения, повреждения, порчи или ухудшения состояния предмета ипотеки, а также о любых обстоятельствах, которые могут отрицательно повлиять на права ипотекодержателя по договору об ипотеке.

Ипотекодержатель имеет право в течение срока действия договора об ипотеке проверять наличие, состояние, условия сохранения и пользования предметом ипотеки. Проведение ипотекодержателем указанной проверки не должно приостанавливать пользование предметом ипотеки в соответствии с его целевым назначением или иным образом нарушать права ипотекодателя или другого лица, во временном пользовании которого находится предмет ипотеки.

Статья 23. Последствия ненадлежащего обеспечения сохранности имущества, заложенного по договору об ипотеке

При грубом нарушении ипотекодателем правил пользования и содержания имущества, заложенного по договору

об ипотеке, а также обязанностей по сохранению данного имущества, и в случае, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, а также при нарушении обязанностей по страхованию заложенного имущества или при необоснованном отказе ипотекодержателя в проверке заложенного имущества, ипотекодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства. Если в удовлетворении такого требования отказано, ипотекодержатель вправе обратиться с иском на имущество, заложенное по договору об ипотеке в порядке, установленном законодательством.

Ипотекодатель несет риск случайной гибели и случайного повреждения имущества, заложенного по договору об ипотеке, если иное не предусмотрено таким договором.

Если по обстоятельствам, за которые ипотекодержатель не отвечает, заложенное имущество утрачено или повреждено настолько, что вследствие этого обеспечение ипотекой обязательства существенно ухудшилось, ипотекодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, в том числе за счет страхового возмещения в соответствии со статьей 24 настоящего Закона.

Ипотекодержатель не может осуществить права по досрочному исполнению обеспеченного ипотекой обязательства, если между ним и ипотекодателем заключено соглашение о восстановлении или замене погибшего либо поврежденного заложенного имущества и ипотекодатель надлежаще выполняет условия этого соглашения.

Статья 24. Страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке

Имущество, заложенное по договору об ипотеке, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения, если иное не предусмотрено договором об ипотеке. При отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества ипотекодатель обязан страховать за свой счет полную стоимость этого имущества от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества

превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства — на сумму не ниже суммы этого обязательства.

Ипотекодержатель имеет право на удовлетворение своего требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. Это требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов ипотекодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Ипотекодержатель лишается права на удовлетворение своего требования из страхового возмещения, если утрата или повреждение заложенного имущества произошли по причинам, за которые он несет ответственность.

Ипотекодатель по договору об ипотеке жилого дома или квартиры вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита.

Статья 25. Сохранение ипотеки при переходе прав на заложенное имущество к другому лицу

Лицо, которое приобрело заложенное по договору об ипотеке имущество в результате отчуждения этого имущества или в порядке универсального правопреемства, в том числе в результате реорганизации юридического лица, становится на место ипотекодателя и несет все обязанности последнего по договору об ипотеке, включая и те, которые не были надлежаще выполнены первоначальным ипотекодателем. Новый ипотекодатель может быть освобожден от какой-либо из этих обязанностей лишь по соглашению с ипотекодержателем.

Если имущество, заложенное по договору об ипотеке, перешло по указанным в части первой настоящей статьи основаниям к нескольким лицам, каждый из правопреемников первоначального ипотекодателя несет вытекающие из отношений ипотеки последствия неисполнения обеспеченного ипотекой обязательства соразмерно перешедшей к нему части заложенного имущества. Если предмет ипотеки

неделим или по иным основаниям поступает в общую собственность правопреемников ипотекодателя, правопреемники становятся солидарными ипотекодателями.

Залог имущества по договору об ипотеке сохраняет силу независимо от того, были ли при переходе этого имущества к другим лицам нарушены какие-либо установленные для такого перехода правила.

Статья 26. Последствия нарушения правил об отчуждении заложенного имущества

Имущество, заложенное по договору об ипотеке, может быть отчуждено ипотекодателем другому лицу путем продажи, дарения, мены или иным способом лишь с согласия ипотекодержателя, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

В случае отчуждения имущества, заложенного по договору об ипотеке без согласия ипотекодержателя, если иное не предусмотрено в договоре об ипотеке, либо если такое право ипотекодателя не предусмотрено в закладной, ипотекодержатель вправе по своему выбору потребовать:

признания сделки об отчуждении заложенного имущества недействительной;

досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и обращения взыскания на заложенное имущество независимо от того, кому оно принадлежит. В этом случае, если доказано, что приобретатель имущества, заложенного по договору об ипотеке, в момент его приобретения знал или должен был знать о том, что имущество отчуждается с нарушением требований части первой настоящей статьи, такой приобретатель несет в пределах стоимости указанного имущества ответственность за неисполнение обеспеченного ипотекой обязательства солидарно с должником по этому обязательству. Если заложенное имущество отчуждено с нарушением указанных требований ипотекодателем, не являющимся должником по обеспеченному ипотекой обязательству, солидарную с этим должником ответственность несут как приобретатель имущества, так и прежний ипотекодатель.

Ипотекодатель вправе завещать заложенное имущество. Условия договора об ипотеке или иного соглашения, ограничивающие это право ипотекодателя, ничтожны.

Статья 27. Обременение заложенного имущества правами других лиц

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке или законом, ипотекодатель вправе без согласия ипотекодержателя сдавать заложенное имущество в аренду, передавать его во временное безвозмездное пользование и по соглашению с другим лицом предоставлять последнему право ограниченного пользования этим имуществом (сервитут) при условиях, что:

срок, на который имущество предоставляется в пользование, не превышает срока обеспеченного ипотекой обязательства;

имущество предоставляется в пользование для целей, соответствующих назначению имущества.

В случае обращения ипотекодержателем взыскания на заложенное имущество по основаниям, предусмотренным договором об ипотеке или законом, все права аренды и иные права пользования этим имуществом, предоставленные ипотекодателем третьим лицам без согласия ипотекодержателя после заключения договора об ипотеке, прекращаются с момента вступления в законную силу решения суда об обращении взыскания на имущество, а если требования ипотекодержателя удовлетворяются без обращения в суд — с момента нотариального удостоверения соглашения между ипотекодателем и ипотекодержателем об обращении взыскания на имущество, либо на условиях, определенных в договоре об ипотеке.

Заложенное имущество может быть предоставлено ипотекодателем в пользование третьим лицам на срок, превышающий срок обеспеченного ипотекой обязательства, либо для целей, не соответствующих назначению имущества, лишь с согласия ипотекодержателя.

Предоставление ипотекодателем заложенного имущества в пользование другому лицу не освобождает ипотекодателя от исполнения обязательств по договору об ипотеке, если иное не предусмотрено этим договором.

Статья 28. Последствия принудительного изъятия заложенного имущества

Если право собственности ипотекодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки, прекращается в порядке, установленном законодательством, вследствие изъятия (выкупа) имущества для государственных нужд, его реквизиции или национализации и ипотекодателю предоставляется другое имущество или соответствующее возмещение, ипотека распространяется на предоставленное взамен имущество либо ипотекодержатель приобретает право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы причитающегося ипотекодателю возмещения.

Ипотекодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и обращения взыскания на имущество, предоставленное ипотекодателю взамен изъятых.

В случаях, когда имущество, являющееся предметом ипотеки, изымается у ипотекодателя в порядке, установленном законом, на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (виндикация), ипотека в отношении этого имущества прекращается. Ипотекодержатель после вступления в законную силу соответствующего решения суда вправе требовать досрочного исполнения обязательства, которое было обеспечено ипотекой.

Статья 28¹. Последствия обращения взыскания

В случае обращения взыскания на заложенное имущество при принудительном исполнении судебных актов и актов иных органов судебный исполнитель в трехдневный срок после наложения ареста на заложенное имущество направляет об этом письменное уведомление ипотекодержателю. При этом ипотекодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, если его требование не будет удовлетворено, обратиться взыскание на заложенное имущество. Если ипотекодержатель не воспользовался этим правом, ипотека прекращается, за исключением случаев, когда заложенное имущество не было

реализовано на публичных торгах, и кредиторы, требования которых не обеспечены залогом, отказались от принятия этого имущества в удовлетворение своих требований.

Глава 5. ПОСЛЕДУЮЩАЯ ИПОТЕКА

Статья 29. Условия, при которых допускается последующая ипотека

Имущество, заложенное по договору об ипотеке в обеспечение исполнения одного обязательства (предшествующая ипотека), может быть предоставлено в залог в обеспечение исполнения другого обязательства того же или иного должника тому же или иному ипотекодержателю (последующая ипотека).

Очередность ипотекодержателей устанавливается регистрирующим органом по датам и времени регистрации ипотеки в государственном реестре залога зданий (сооружений).

Последующая ипотека допускается, если она не запрещена предшествующими договорами об ипотеке того же имущества, действие которых не прекратилось к моменту заключения последующего договора об ипотеке.

Если предшествующий договор об ипотеке предусматривает условия, на которых может быть заключен последующий договор об ипотеке, последний должен быть заключен с соблюдением этих условий.

Последующий договор об ипотеке, заключенный, несмотря на запрещение, установленное предшествующим договором об ипотеке, может быть признан судом недействительным по иску ипотекодержателя по предшествующему договору независимо от того, что ипотекодержатель по последующему договору не знал о таком запрещении.

Если последующая ипотека не запрещена, но последующий договор об ипотеке заключен с нарушением условий, предусмотренных для него предшествующим договором, требования ипотекодержателя по последующему договору удовлетворяются в той степени, в какой их удовлетворение возможно в соответствии с условиями предшествующего договора об ипотеке.

Правила частей третьей и четвертой настоящей статьи не применяются, если сторонами в предшествующем и последующем договорах об ипотеке являются одни и те же лица.

Заключение последующего договора об ипотеке, предусматривающего составление и выдачу закладной, не допускается.

Статья 30. Предупреждение ипотекодержателей о предшествующей и последующей ипотеках. Изменение предшествующего договора об ипотеке

Ипотекодатель обязан сообщать каждому последующему ипотекодержателю до заключения с ним последующего договора об ипотеке сведения обо всех уже существующих ипотеках данного имущества.

Ипотекодатель после заключения последующего договора об ипотеке обязан незамедлительно уведомить в письменной форме об этом ипотекодержателей по предшествующим ипотекам и по их требованию сообщить им сведения о последующей ипотеке.

После заключения последующего договора об ипотеке изменение предшествующего договора допускается лишь с согласия ипотекодержателя по последующему договору, если иное не было предусмотрено предшествующим договором об ипотеке.

Правила настоящей статьи не применяются, если сторонами в предшествующем и последующем договорах об ипотеке являются одни и те же лица.

Статья 31. Государственная регистрация последующей ипотеки

Государственная регистрация последующей ипотеки осуществляется с соблюдением правил, установленных настоящим Законом.

В последующем договоре об ипотеке делаются отметки обо всех регистрационных записях о предшествующих ипотеках того же имущества.

Отметка о последующей ипотеке вносится в регистрационные записи обо всех предшествующих ипотеках того же имущества.

Статья 32. Удовлетворение требований ипотекодержателей по предшествующей и последующей ипотекам

Требования ипотекодержателя по последующему договору об ипотеке удовлетворяются из стоимости заложенного имущества после удовлетворения требований ипотекодержателей по предшествующим договорам об ипотеке.

В случае обращения взыскания на заложенное имущество по требованиям, обеспеченным последующей ипотекой, одновременно может быть потребовано досрочное исполнение обеспеченного ипотекой обязательства и обращено взыскание на это имущество и по требованиям, обеспеченным предшествующей ипотекой, срок предъявления которых к взысканию еще не наступил. Если ипотекодержатель по предшествующему договору об ипотеке не воспользовался этим правом, имущество, на которое обращено взыскание по требованиям, обеспеченным последующей ипотекой, переходит к его приобретателю обремененное предшествующей ипотекой.

В случае обращения взыскания на заложенное имущество по требованиям, обеспеченным предшествующей ипотекой, допускается одновременное обращение взыскания на это имущество и по требованиям, обеспеченным последующей ипотекой, срок предъявления которых к взысканию еще не наступил. Требования, обеспеченные последующей ипотекой, не подлежат досрочному удовлетворению, если для удовлетворения требований, обеспеченных предшествующей ипотекой, достаточно обращения взыскания на часть заложенного имущества.

До обращения взыскания на заложенное имущество, залогом которого обеспечены требования по предшествующей и последующей ипотекам, ипотекодержатель, намеренный предъявить свои требования к взысканию, обязан в письменной форме уведомить об этом ипотекодержателя по другому договору об ипотеке того же имущества.

Правила, содержащиеся в настоящей статье, не применяются, если ипотекодержателем по предшествующей и последующей ипотекам является одно и то же лицо. В этом случае требования, обеспеченные каждой из ипотек, удов-

летворяются в порядке очередности, соответствующей срокам исполнения соответствующих обязательств, если иное не предусмотрено договором или законом.

Глава 6. УСТУПКА ПРАВ ПО ДОГОВОРУ ОБ ИПОТЕКЕ. ПЕРЕДАЧА И ЗАЛОГ ЗАКЛАДНОЙ

Статья 33. Уступка прав по договору об ипотеке или обеспеченному ипотекой обязательству

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, обеспеченного ипотекой может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, ипотекодержатель вправе передать свои права другому лицу по данному договору, не требуя согласия должника. При уступке прав по договору об ипотеке другому лицу, ему также переходят права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному ипотекой.

Если должник не был уведомлен в письменной форме о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий. В указанном случае исполнение обязательства первоначальному кредитору признается исполнением обязательства надлежащему кредитору.

Если иное не предусмотрено договором или законом, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

Статья 34. Передача прав по закладной

Передача прав по закладной другому лицу осуществляется путем заключения сделки в простой письменной форме.

Передача прав по закладной другому лицу влечет последствия уступки требований (цессии).

При передаче прав по закладной другому лицу, лицо, передающее право, производит на закладной отметку о новом владельце. В отметке должны быть точно и полно указаны фамилия, имя, отчество (наименование) лица, которому переданы права по закладной, и основание такой передачи.

Отметка о новом владельце должна быть подписана указанным в закладной ипотекодержателем, а если эта надпись не является первой — владельцем закладной, названным в предыдущей отметке.

Передача прав по закладной другому лицу означает передачу тем самым этому же лицу всех удостоверяемых ею прав в совокупности.

Законному владельцу закладной принадлежат все удостоверенные ею права, в том числе права ипотекодержателя и права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству, независимо от прав первоначального ипотекодержателя и предшествующих владельцев закладной.

Если иное не оговорено в сделке, указанной в настоящей статье, при передаче прав по закладной другому лицу с частичным исполнением обеспеченного ипотекой обязательства (основного обязательства) те обязательства, которые должны были быть исполнены до момента передачи прав по закладной другому лицу, считаются исполненными.

Владелец закладной считается законным, если его права на закладную основываются на сделке по передаче прав по закладной другому лицу и последней отметке на закладной, произведенной предыдущим владельцем. Владелец закладной не считается ее законным владельцем, если доказано, что закладная выбыла из владения кого-либо из лиц, сделавших специальные залоговые передаточные надписи, в результате хищения или иным образом помимо воли этого лица, о чем владелец закладной, приобретая ее, знал или должен был знать.

Надписи на закладной, запрещающие ее последующую передачу другим лицам, ничтожны.

Если третье лицо (вещный поручитель) полностью исполнило за должника обеспеченное ипотекой обязательство, оно вправе требовать передачи ему права по закладной. В этом случае к третьему лицу (вещному поручителю) пере-

ходят права кредитора по обязательству в соответствии с законом. При отказе ипотекодержателя передать эти права третье лицо (вещный поручитель) может требовать в судебном порядке перевода этих прав на себя.

Статья 35. Залог закладной

Закладная может быть заложена по договору о залоге закладной путем ее передачи другому лицу (залогодержателю закладной) в обеспечение исполнения обязательства по кредитному договору или иного обязательства, возникшего между этим лицом и ипотекодержателем, первоначально названным в закладной, либо ее иным законным владельцем.

При неисполнении обязательства, обеспеченного залогом закладной, ипотекодержатель обязан по требованию залогодержателя закладной передать ему свои права по закладной в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 34 настоящего Закона. При отказе передать эти права залогодержатель закладной может требовать в судебном порядке перевода этих прав на себя.

Залогодержатель закладной, которому переданы или на которого судом переведены права по закладной, вправе обратиться взыскание на предмет ипотеки в соответствии с условиями закладной.

Вырученные в результате реализации предмета ипотеки суммы обращаются в погашение долга ипотекодержателя залогодержателю закладной, а оставшаяся сумма передается ипотекодержателю в погашение причитающегося ему долга по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой по закладной, другим кредиторам залогодателя и самому залогодателю в соответствии со статьей 50 настоящего Закона.

Законным владельцем закладной на закладной может быть сделана специальная залоговая передаточная надпись, дающая залогодержателю закладной право по истечении определенного срока продать закладную с тем, чтобы удержать из вырученных денег сумму обеспеченного ее залогом обязательства.

Залог закладной должен быть зарегистрирован в установленном порядке регистрирующим органом.

Глава 7. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

Статья 36. Основания обращения взыскания на заложенное имущество

Ипотекодержатель вправе обратиться взыскание на имущество, заложенное по договору об ипотеке, для удовлетворения за счет этого имущества предусмотренных в статье 7 настоящего Закона требований, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченного ипотекой обязательства, в частности неуплатой или несвоевременной уплатой суммы долга полностью или в части, если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, исполняемого периодическими платежами, допускается при систематическом нарушении сроков внесения платежей, то есть более трех раз в течение двенадцати месяцев.

В случаях, предусмотренных статьями 23, 26 и 28 настоящего Закона, ипотекодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, а при невыполнении этого требования — обращения взыскания на заложенное имущество.

Обращение взыскания на заложенное имущество приостанавливается, если ипотекодатель считает свои обязательства выполненными и обратился в суд за защитой своих прав и законных интересов.

Статья 37. Способы обращения взыскания на заложенное имущество

Ипотекодержатель вправе удовлетворить свои требования в судебном порядке, а также во внесудебном порядке, если это предусмотрено в договоре об ипотеке, или на основании нотариально удостоверенного соглашения ипотекодателя с ипотекодержателем после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет ипотеки.

После завершения внесудебного урегулирования любые последующие требования ипотекодержателя по исполнению должником основного обязательства недействительны.

Удовлетворение требований ипотекодержателя допускается только в судебном порядке, если:

для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;

предметом ипотеки является имущество, имеющее историческую, художественную или иную культурную ценность;

ипотекодатель отсутствует и установить место его нахождения невозможно.

Статья 38. Судебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество

Взыскание по требованиям ипотекодержателя обращается на имущество, заложенное по договору об ипотеке, по решению суда, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящим Законом допускается удовлетворение таких требований без обращения в суд.

В обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, может быть отказано, если допущенное должником нарушение обеспеченного ипотекой обязательства незначительно и размер требований ипотекодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества, за исключением случая, предусмотренного частью второй статьи 36 настоящего Закона.

Статья 39. Вопросы, разрешаемые судом при рассмотрении дела об обращении взыскания на заложенное имущество

В решении суда об обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, должно содержаться следующее:

суммы, подлежащие уплате ипотекодержателю из стоимости заложенного имущества, за исключением сумм расходов по охране и реализации имущества, которые определяются по завершении его реализации. Для сумм, исчисляемых в процентном отношении, должны быть указаны

сумма, на которую начисляются проценты, размер процентов и период, за который они подлежат начислению;

имущество, являющееся предметом ипотеки, из стоимости которого удовлетворяются требования ипотекодержателя;

способ реализации заложенного имущества, на которое обращается взыскание;

начальная продажная цена заложенного имущества при его реализации. Начальная продажная цена заложенного имущества на публичные торги определяется на основе соглашения между ипотекодателем и ипотекодержателем, а в случае наличия спора между ними — судом;

меры по обеспечению сохранности имущества до его реализации, если таковые необходимы.

Глава 8. РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

Статья 40. Способы реализации заложенного имущества

Имущество, заложенное по договору об ипотеке, на которое по решению суда обращено взыскание в соответствии с настоящим Законом, реализуется путем продажи с публичных торгов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Суд, принимая решение об обращении взыскания на заложенное имущество, может с согласия ипотекодателя и ипотекодержателя определить, что заложенное имущество подлежит реализации путем продажи на аукционе. Такой же способ реализации заложенного имущества может быть предусмотрен ипотекодателем и ипотекодержателем в договоре об ипотеке или в нотариально удостоверенном соглашении, заключенном в соответствии с частью первой статьи 37 настоящего Закона. Реализация заложенного имущества путем продажи на аукционе не допускается в случаях, предусмотренных частью третьей статьи 37 настоящего Закона.

Порядок продажи имущества, заложенного по договору об ипотеке, на аукционе определяется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан и настоящим

Законом, если иное не предусмотрено ими — договором об ипотеке или нотариально удостоверенным соглашением ипотекодателем с ипотекодержателем.

Статья 41. Порядок проведения публичных торгов

Публичные торги по продаже заложенного имущества организуются и проводятся специализированными организациями. Основанием для проведения публичных торгов является заявка или договор судебного исполнителя с соответствующей специализированной организацией, выступающей в качестве организатора публичных торгов.

Публичные торги по продаже заложенного имущества проводятся по месту нахождения этого имущества.

Организатор публичных торгов не менее чем за тридцать дней до проведения публичных торгов публикует в не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на территории Республики Узбекистан, объявление о публичных торгах.

Объявление о публичных торгах должно содержать следующие сведения:

наименование предмета ипотеки, выносимого на публичные торги, его местонахождение и достаточного для его идентификации описания, его оценку;

сумму задатка участника публичных торгов, сроки и порядок его уплаты;

порядок и сроки уплаты покупной цены;

место и время проведения публичных торгов;

наименование и местонахождение организатора публичных торгов, номер его телефона для справок и платежные реквизиты.

Один экземпляр объявления о публичных торгах вывешивается, если это возможно и к этому нет препятствий, на видном месте на недвижимом имуществе, выносимом на публичные торги, не позднее чем за десять дней до даты их проведения.

Лица, желающие принять участие в публичных торгах, вносят задаток в размере, сроки и порядке, которые должны быть указаны в объявлении о публичных торгах. Размер задатка должен быть не менее 5 процентов от начальной продажной цены заложенного имущества.

Лицам, которые участвовали в публичных торгах, но не выиграли их, задаток возвращается по окончании публичных торгов. Задаток также подлежит возврату, если публичные торги не состоялись.

Выигравшим публичные торги признается лицо, предложившее на публичных торгах наиболее высокую цену за продаваемое имущество. Это лицо и организатор публичных торгов подписывают в день их проведения протокол о результатах публичных торгов. Уклонение кого-либо из них от подписания протокола влечет последствия, предусмотренные статьей 380 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Лицо, выигравшее публичные торги, должно в течение пяти дней после их окончания внести сумму, за которую им куплено заложенное имущество (покупную цену), за вычетом ранее внесенного задатка на счет, указанный организатором публичных торгов. При невнесении этой суммы задаток не возвращается.

В течение пяти дней с момента внесения покупной цены лицом, выигравшим публичные торги, организатор публичных торгов заключает с ним договор купли-продажи, приравниваемый к нотариально удостоверенному договору. Этот договор и протокол о результатах публичных торгов являются основанием для внесения необходимых записей в государственный реестр залога зданий (сооружений).

Статья 42. Протокол о результатах публичных торгов

Протокол о результатах публичных торгов должен содержать следующие сведения:

- основание для проведения публичных торгов;
- место и время проведенных публичных торгов;
- наименование, описание и характеристику недвижимого имущества, приобретенного на публичных торгах, его местонахождение;

- фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (место нахождения) ипотекодателя — прежнего владельца имущества;

- фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (место нахождения) покупателя;

покупная цена;

наименование и место нахождения организатора публичных торгов, проводившего публичные торги.

Протокол о результатах публичных торгов заверяется печатью организатора публичных торгов.

Статья 43. Объявление публичных торгов несостоявшимися

Организатор публичных торгов объявляет их несостоявшимися в случаях, когда:

на публичные торги явилось менее двух покупателей;

на публичных торгах не сделана надбавка против начальной продажной цены заложенного имущества;

лицо, выигравшее публичные торги, не внесло покупную цену в установленный срок.

Публичные торги должны быть объявлены несостоявшимися не позднее чем на следующий день после того, как имело место какое-либо из указанных в части первой настоящей статьи обстоятельств.

В течение десяти дней после объявления публичных торгов несостоявшимися ипотекодержатель вправе по соглашению с ипотекодателем приобрести заложенное имущество по его начальной продажной цене на публичных торгах и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные ипотекой этого имущества. К такому соглашению применяются правила гражданского законодательства о договоре купли-продажи. Ипотека в этом случае прекращается.

Если соглашение о приобретении имущества ипотекодержателем, предусмотренное частью третьей настоящей статьи, не состоялось, не позднее чем через месяц после первых публичных торгов проводятся повторные публичные торги. Начальная продажная цена заложенного имущества на повторных публичных торгах, в случаях указанных в абзацах втором и третьем части первой настоящей статьи, снижается на 20 процентов. Повторные публичные торги проводятся в порядке, предусмотренном статьей 41 настоящего Закона.

В случае объявления повторных публичных торгов несостоявшимися по обстоятельствам, указанным в части первой настоящей статьи, ипотекодержатель вправе приобрести (оста-

вить за собой) заложенное имущество по цене не более чем на 25 процентов ниже его начальной продажной цены на первых публичных торгах и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные ипотекой имущества.

Если ипотекодержатель не воспользуется правом оставить заложенное имущество за собой в течение месяца после объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, ипотека прекращается.

Статья 44. Реализация заложенного имущества на основании договора об ипотеке

Реализация заложенного имущества на основании договора об ипотеке осуществляется путем проведения аукциона с соблюдением следующих условий:

вручение ипотекодержателем письменного уведомления, отвечающего требованиям, указанным в статье 45 настоящего Закона, ипотекодателю о неисполнении обязательств, обеспеченных ипотекой. При невозможности непосредственной передачи данного письменного уведомления оно направляется ипотекодателю заказным письмом по его адресу, указанному в договоре об ипотеке;

регистрация письменного уведомления в регистрирующем органе, где была зарегистрирована ипотека;

при неудовлетворении требований, вытекающих из договора об ипотеке и указанных в письменном уведомлении, но не ранее чем через два месяца с момента его отправки ипотекодателю, направление письменного уведомления о проведении аукциона, отвечающего требованиям, указанным в статье 46 настоящего Закона, и регистрация его в регистрирующем органе, где была зарегистрирована ипотека и первое письменное уведомление;

опубликование объявления о проведении аукциона не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых по территории Республики Узбекистан. С момента первой публикации объявления о проведении аукциона все сделки в отношении недвижимого имущества, выносимого на аукцион, запрещаются, а если сделки были совершены, то признаются недействительными. С момента первой публикации объявления о проведении аукциона и до момента их проведения должно пройти не менее тридцати дней.

По получении письменного уведомления о неисполнении основного обязательства ипотекодатель вправе обратиться в суд с исковым заявлением об отсутствии оснований для обращения взыскания на заложенное имущество.

Ипотекодатель вправе обратиться в суд с заявлением о предоставлении отсрочки в реализации заложенного имущества на условиях, предусмотренных частью первой статьи 53 настоящего Закона.

Обращение ипотекодателя с исковым заявлением в суд приостанавливает течение срока, предусмотренного абзацем четвертым части первой настоящей статьи.

Статья 45. Содержание письменного уведомления о неисполнении обязательств

Письменное уведомление о неисполнении обязательств по договору об ипотеке должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (местонахождение) ипотекодателя;

фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (местонахождение) ипотекодержателя;

краткое изложение неисполненных обязательств;

суммарную расшифровку основного обязательства, а также всех сборов, издержек и расходов, которые должны быть оплачены ипотекодателем до возможной продажи заложенного имущества;

предложение о полном погашении всех задолженностей в течение тридцати дней с момента получения письменного уведомления;

предупреждение о возможном проведении аукциона по продаже заложенного имущества, являющегося предметом ипотеки.

Статья 46. Содержание письменного уведомления о проведении аукциона

Письменное уведомление о проведении аукциона должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (местонахождение) ипотекодателя;

фамилию, имя, отчество (наименование) и место жительства (местонахождение) ипотекодержателя;

краткое изложение неисполненных обязательств и общую сумму всех задолженностей ипотекодателя перед ипотекодержателем, подлежащих удовлетворению за счет реализации предмета ипотеки;

наименование, описание и характеристику недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки и выносимого на аукцион;

место и время проведения аукциона.

Если аукцион проводится специализированной организацией, письменное уведомление о проведении аукциона должно содержать также сведения о наименовании, местонахождении и номере телефона данной организации.

Статья 47. Продажа заложенного имущества на аукционе

Продажа заложенного имущества осуществляется на открытом аукционе, а в случаях, предусмотренных законом, допускается проведение закрытого аукциона.

В качестве организатора аукциона по продаже заложенного имущества выступает избранная для этого ипотекодержателем с согласия ипотекодателя специализированная организация, которая действует на основании договора с ипотекодержателем и выступает от его или от своего имени. Споры по выбору специализированной организации, возникающие между ипотекодержателем и ипотекодателем, решаются в судебном порядке.

Лицо, выигравшее аукцион, и организатор аукциона подписывают в день проведения аукциона протокол о результатах аукциона.

В течение пяти дней с момента внесения покупной цены лицом, выигравшим аукцион, организатор аукциона заключает с ним договор купли-продажи, приравниваемый к нотариально удостоверенному договору. Этот договор и протокол о результатах аукциона являются основанием для внесения необходимых записей в государственный реестр залога зданий (сооружений).

Статья 48. Реализация заложенного имущества на основании нотариально удостоверенного соглашения

Имущество, заложенное по договору об ипотеке, на которое обращено взыскание на основании нотариально удостоверенного соглашения ипотекодателя с ипотекодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет ипотеки, реализуется на аукционе в соответствии со статьей 47 настоящего Закона.

Нотариально удостоверенное соглашение об удовлетворении требований ипотекодателя по последующему договору об ипотеке действительно, если оно заключено с участием ипотекодателей по предшествующим договорам об ипотеке.

Статья 49. Прекращение обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации

Должник по обеспеченному ипотекой обязательству и ипотекодатель, являющийся третьим лицом (вещным поручителем), вправе прекратить обращение взыскания на заложенное имущество, удовлетворив все обеспеченные ипотекой требования ипотекодателя в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено в любое время до момента продажи заложенного имущества или приобретения права на это имущество в установленном порядке ипотекодателем.

Лицо, требующее прекращения обращения взыскания на заложенное имущество или его реализации, обязано возместить ипотекодателю расходы, понесенные в связи с обращением взыскания на это имущество и его реализацией.

Статья 50. Порядок распределения суммы, вырученной от реализации заложенного имущества

Сумма, вырученная от реализации имущества, заложенного по договору об ипотеке, после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов в связи с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, распреде-

ляется между заявившими свои требования к взысканию ипотекодателями, другими кредиторами ипотекодателя и самим ипотекодателем.

Орган, осуществляющий исполнение судебных решений, или организатор аукциона, если взыскание на заложенное имущество было обращено во внесудебном порядке, распределяют выручку от реализации заложенного имущества в следующем порядке:

в первую очередь на покрытие издержек и расходов на проведение публичных торгов или аукциона;

во вторую очередь на оплату основного обязательства, обеспеченного ипотекой;

в третью очередь на оплату просроченных обязательств, обеспеченных последующей ипотекой, а также иных обременений недвижимого имущества в порядке очередности, установленной законом;

в четвертую очередь на возврат ипотекодателю оставшейся суммы от реализации заложенного имущества.

Статья 51. Право на обращение в суд

Ипотекодатель, а также должник по основному обязательству, если он не является ипотекодателем, вправе оппорить результаты публичных торгов или аукциона в течение трех месяцев с даты их проведения в суде по месту нахождения недвижимого имущества в случае нарушения процедуры их проведения.

Подача искового заявления не приостанавливает совершения действий, вытекающих из результатов публичных торгов или аукциона, если судом не вынесено определение о приостановлении совершения таких действий.

Статья 52. Отказ ипотекодателя от передачи недвижимого имущества

В случае отказа ипотекодателя передать покупателю недвижимое имущество, приобретенное им на публичных торгах или аукционе, включая отказ освободить жилое помещение, покупатель вправе обратиться в суд по месту нахождения имущества.

Статья 53. Отсрочка исполнения обращения взыскания на заложенное имущество

Исполнение обращения взыскания по решению суда может быть отсрочено судом на срок до одного года по заявлению ипотекодателя при наличии уважительных причин в случаях, когда ипотекодателем является гражданин (физическое лицо) независимо от того, какое имущество заложено им по договору об ипотеке, при условии, что залог не связан с осуществлением этим гражданином (физическим лицом) предпринимательской деятельности.

Отсрочка исполнения обращения взыскания на заложенное имущество не затрагивает прав и обязанностей сторон по обязательству, обеспеченному ипотекой этого имущества, и не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков кредитора, а также от уплаты причитающихся кредитору процентов и неустойки.

Если должник в пределах предоставленного ему отсрочкой времени удовлетворит требования кредитора, обеспеченные ипотекой в том объеме, который они имеют к моменту удовлетворения этих требований, суд по заявлению ипотекодателя отменяет решение об обращении взыскания на заложенное имущество.

Отсрочка реализации заложенного имущества не допускается, если она может повлечь существенное ухудшение финансового положения ипотекодержателя.

Глава 9. ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕКИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Статья 54. Права на земельные участки, которые могут быть предметом залога

Предметом залога могут быть право аренды земельного участка, в том числе для ведения фермерского хозяйства, право пожизненного наследуемого владения земельным участком для индивидуального жилищного строительства или ведения дехканского хозяйства и другие права в соответствии с законодательством.

Арендатор вправе передавать свои арендные права на земельный участок в залог без согласия арендодателя только в случаях, когда это предусмотрено договором аренды.

**Статья 55. Залог прав на земельный участок,
на котором имеются здания и сооружения,
принадлежащие третьим лицам**

Если предметом залога является право на земельный участок, на котором находится здание или сооружение, принадлежащее не ипотекодателю, а другому лицу, при обращении ипотекодержателем взыскания на право на этот участок и его реализации к приобретателю переходят права и обязанности, которые в отношении этого лица имел ипотекодатель как обладатель права на земельный участок.

Статья 56. Реализация заложенных прав

При ипотеке прав, к которым применяются правила об ипотеке, реализация предмета ипотеки производится посредством уступки ипотекодателем ипотекодержателю требования, вытекающего из заложенного права, в судебном порядке, а также во внесудебном порядке, если это предусмотрено в договоре об ипотеке, или на основании нотариально удостоверенного соглашения ипотекодателя с ипотекодержателем после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет ипотеки.

Реализация прав, к которым применяются правила об ипотеке, осуществляется в соответствии с законодательством с учетом особенностей настоящего Закона.

В случае обращения взыскания на права аренды земельного участка проводится конкурс в соответствии с законодательством, порядок и условия проведения которого определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 57. Ипотека зданий и сооружений

Ипотека зданий или сооружений допускается только с одновременным залогом по договору об ипотеке прав на земельный участок, на котором находятся эти здания либо сооружения, или части данного участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект, либо принадлежащего ипотекодателю права аренды данного участка или его соответствующей части.

Статья 58. Ипотека предприятия

При ипотеке предприятия в целом как имущественного комплекса право залога распространяется на все входящее в его состав имущество (движимое и недвижимое), включая права требования и исключительное право, в том числе приобретенные в период ипотеки, если иное не предусмотрено договором или законодательством.

Передача в ипотеку предприятия в целом как имущественного комплекса, основанного на частной собственности, осуществляется собственником либо уполномоченным им органом.

Ипотека предприятия в целом как имущественного комплекса, основанного на праве полного хозяйственного ведения, осуществляется предприятием с согласия собственника.

Предприятие-ипотекодатель обязано по требованию ипотекодержателя представить ему свой годовой отчет.

При неисполнении обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия в целом как имущественного комплекса, ипотекодержатель вправе принять меры по оздоровлению финансового положения предприятия, предусмотренные договором об ипотеке, включая назначение представителей в органы управления предприятия, ограниченных в праве распоряжаться произведенной продукцией и иным имуществом предприятия.

В случае, когда меры, предусмотренные в части пятой настоящей статьи, не дали необходимых результатов, ипотекодержатель вправе обратиться с иском на находящееся в ипотеке предприятие в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 59. Права ипотекодателя и ипотекодержателя в отношении заложенного предприятия

Ипотекодатель в отношении заложенного предприятия вправе продавать, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять в заем имущество, принадлежащее предприятию, и иным образом распоряжаться этим имуществом, а также вносить изменения в состав данного имущества, если это не влечет уменьшения указанной в договоре об ипотеке общей стоимости имущества, относящегося к предприятию, и не нарушает других условий договора об ипотеке.

Без разрешения ипотекодержателя ипотекодатель не вправе передавать имущество, относящееся к предприятию, в залог, совершать сделки, направленные на отчуждение недвижимого имущества, относящегося к предприятию, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

Ипотекодержатель в целях обеспечения своих требований в отношении ипотекодателя вправе:

требовать от ипотекодателя регулярно представлять бухгалтерские и иные отчетные документы, предварительно согласовывать вопросы, связанные с заключением сделок с относящимся к предприятию имуществом;

обращаться к собственнику имущества, относящегося к предприятию, или уполномоченному им органу с требованием о прекращении трудового договора с руководителем предприятия;

предъявлять в суд иск о признании сделки, заключенной ипотекодателем, недействительной;

осуществлять иные права в соответствии с договором или законом.

В случае непринятия ипотекодателем предприятия мер по обеспечению сохранности заложенного имущества, неэффективного использования этого имущества, что может привести к уменьшению стоимости предприятия, ипотекодержатель вправе обратиться в суд с требованием о досрочном исполнении обеспеченного ипотекой обязательства.

Статья 60. Обращение взыскания на заложенное предприятие ипотекодателя

В случае неисполнения ипотекодателем обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия, взыскание на заложенное имущество может быть обращено только по решению суда.

К покупателю, который приобрел на публичных торгах предприятие, переходят права и обязанности собственника предприятия с момента государственной регистрации права собственности на приобретенное имущество.

Статья 61. Применение правил об ипотеке жилых домов и квартир

Ипотека применяется к предназначенным для постоянного проживания индивидуальным и многоквартирным домам

и квартирам, принадлежащим на основе права собственности гражданам (физическим лицам) или юридическим лицам.

Передача в ипотеку жилых домов государственного жилищного фонда не допускается.

Ипотека жилого дома или квартиры, находящихся в собственности несовершеннолетних граждан, недееспособных либо ограниченно дееспособных лиц, над которыми установлены опека или попечительство, осуществляется в порядке, установленном законодательством для совершения сделок с имуществом.

Статья 62. Ипотека квартир в многоквартирном доме

При ипотеке квартиры в многоквартирном доме, определенные части которого, в соответствии с законодательством, находятся в общей долевой собственности ипотекодателя и других лиц, заложенной считается наряду с жилым помещением соответствующая доля в праве общей долевой собственности на жилой дом.

Статья 63. Ипотека строящихся жилых домов

При предоставлении кредита или целевого займа для строительства жилого дома договором об ипотеке может быть предусмотрено обеспечение обязательства незавершенным строительством (имущества и имущественных прав, которые ипотекодатель приобретет в будущем).

Статья 64. Ипотека жилых домов и квартир, приобретаемых или строящихся за счет кредита банка или иной кредитной организации

Если иное не предусмотрено договором или законодательством, жилой дом или квартира, приобретаемые либо строящиеся с использованием кредитных средств банка или иной кредитной организации либо средств целевого займа, предоставленного юридическим лицом на приобретение либо строительство жилого дома или квартиры, считаются переданными в ипотеку с момента государственной регистрации права собственности заемщика на жилой дом или квартиру. Ипотекодержателем по данной ипотеке является банк

или иная кредитная организация либо юридическое лицо, предоставившие кредит или целевой заем на приобретение или строительство жилого дома или квартиры.

К ипотеке жилого дома или квартиры, возникающей на основании части первой настоящей статьи, соответственно применяются правила об ипотеке недвижимого имущества, возникающей на основании договора об ипотеке.

Органы опеки и попечительства вправе дать согласие законным представителям несовершеннолетних, недееспособных или ограниченно дееспособных членов семьи собственника жилого помещения, в котором проживают указанные лица, на отчуждение и (или) на передачу в ипотеку этого жилого помещения в случае, если у органов опеки и попечительства отсутствуют основания для признания того, что права или охраняемые законом интересы несовершеннолетних, недееспособных или ограниченно дееспособных лиц нарушаются.

Решение органов опеки и попечительства о выдаче согласия на передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают лица, указанные в части третьей настоящей статьи, или мотивированное решение об отказе в выдаче такого согласия должно быть принято и предоставлено заявителю в письменной форме не позднее чем через пятнадцать дней после даты подачи заявления с просьбой дать такое согласие.

Решение органов опеки и попечительства может быть обжаловано в суд.

Статья 65. Обращение взыскания на заложенный жилой дом или квартиру

Обращение ипотекодержателем взыскания на заложенный жилой дом или квартиру и реализация этого имущества являются основанием для прекращения права пользования совместно проживающих в таком жилом доме или квартире ипотекодателя и членов его семьи, включая бывших членов семьи, при условии, что такой жилой дом или квартира были заложены по договору об ипотеке либо по ипотеке на основании закона в обеспечение возврата кредита или целевого займа, предоставленного банком, иной кредитной организацией либо юридическим лицом

на приобретение или строительство жилого дома или квартиры.

Обращение взыскания на заложенный жилой дом или квартиру возможно как в судебном, так и во внесудебном порядке с соблюдением правил, установленных настоящим Законом.

Жилой дом или квартира, которые заложены по договору об ипотеке и на которое обращено взыскание, реализуются в порядке, установленном настоящим Законом.

Освобождение заложенного жилого дома или квартиры осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Глава 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 66. Разрешение споров

Споры в области ипотеки разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 67. Ответственность за нарушение законодательства об ипотеке

Лица, виновные в нарушении законодательства об ипотеке, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 68. 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 69. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

22 июля 2008 года № ЗРУ-163

О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223 и от 15 декабря 2009 года № ЗРУ-232)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель и сфера применения настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области рынка ценных бумаг.

Действие настоящего Закона распространяется на следующие ценные бумаги: акции, облигации, казначейские обязательства, депозитные сертификаты, производные ценных бумаг и векселя.

Статья 2. Законодательство о рынке ценных бумаг

Законодательство о рынке ценных бумаг состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о рынке ценных бумаг, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

акция — именная эмиссионная ценная бумага без установленного срока действия, удостоверяющая право ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации;

раскрытие информации — обеспечение доступности информации на рынке ценных бумаг заинтересованным лицам независимо от целей получения данной информации в формах, гарантирующих ее нахождение и получение;

вексель — неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя;

государственные ценные бумаги — казначейские обязательства Республики Узбекистан и облигации, выпущенные уполномоченным Кабинетом Министров Республики Узбекистан органом, а также облигации Центрального банка Республики Узбекистан;

счет депо — совокупность записей в учетных регистрах депозитария, предназначенных для хранения ценных бумаг депонента и учета прав на ценные бумаги;

выписка со счета депо — документ, удостоверяющий права депонента на ценные бумаги, выдаваемый депозитарием;

депозитарные операции — операции, проводимые депозитариями в учетных регистрах в соответствии со стандартами депозитарных операций;

депозитный сертификат — неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале этого банка;

учетные регистры депозитария — установленная стандартами депозитарных операций система записей по хранению ценных бумаг и учету прав на ценные бумаги в депозитарии;

депонент — лицо, имеющее счет депо в депозитарии;

инвестиционные активы — ценные бумаги, денежные средства и иное имущество, признаваемое инвестиционными активами в соответствии с законодательством;

инвестор — юридическое или физическое лицо, приобретающее ценные бумаги от своего имени и за свой счет;

корпоративные облигации — облигации, выпускаемые открытыми акционерными обществами и коммерческими банками, созданными в других организационно-правовых формах;

неэмиссионные ценные бумаги — ценные бумаги, не подпадающие под понятие эмиссионных ценных бумаг в соответствии с настоящим Законом;

облигация — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права;

фондовая биржа — юридическое лицо, создающее условия для торговли исключительно ценными бумагами путем организации и проведения публичных и гласных биржевых торгов на основе установленных правил в заранее определенном месте и в определенное время;

именные ценные бумаги — ценные бумаги, реализация имущественных прав по которым требует регистрации их владельца;

эмиссионные ценные бумаги — ценные бумаги, обладающие в пределах одного выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращаемые на основании единых для данного выпуска условий;

Единый государственный реестр выпусков эмиссионных ценных бумаг — список зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг;

эмитент — юридическое лицо, выпускающее эмиссионные ценные бумаги и несущее обязательства по ним перед их владельцами;

опцион эмитента — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право на покупку в предусмотренный в ней срок определенного количества ценных бумаг ее эмитента по фиксированной цене;

казначейские обязательства Республики Узбекистан — эмиссионные ценные бумаги, удостоверяющие внесение их владельцами денежных средств в Государственный бюджет Республики Узбекистан и дающие право на получение

фиксированного дохода в течение всего срока владения этими ценными бумагами;

ценные бумаги — документы, удостоверяющие имущественные права или отношения займа между выпустившим эти документы юридическим лицом и их владельцем, предусматривающие выплату дохода в виде дивидендов или процентов и возможность передачи прав, вытекающих из этих документов, другим лицам. Стоимость ценных бумаг выражается в национальной валюте Республики Узбекистан;

рынок ценных бумаг — система отношений юридических и физических лиц, связанных с выпуском, размещением и обращением ценных бумаг;

участники рынка ценных бумаг — эмитенты ценных бумаг, владельцы ценных бумаг, инвесторы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также биржи в порядке, установленном законодательством;

профессиональный участник рынка ценных бумаг — юридическое лицо, которое осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

клиент профессионального участника рынка ценных бумаг (клиент) — депонент или иное лицо, пользующееся услугами профессионального участника рынка ценных бумаг;

профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг — лицензируемый вид деятельности по предоставлению услуг, связанных с выпуском, размещением и обращением ценных бумаг;

сделки с ценными бумагами — купля-продажа, дарение, наследование ценных бумаг, внесение их в уставный фонд и другие акты, влекущие за собой смену владельца ценных бумаг, а также залог ценных бумаг;

фьючерс на ценные бумаги — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая обязательство по покупке или продаже в предусмотренный в ней срок определенного количества ценных бумаг по фиксированной цене;

размещение ценных бумаг — отчуждение ценных бумаг их первым владельцам путем заключения сделок;

Центральный депозитарий ценных бумаг — государственный депозитарий, который обеспечивает единую систему хранения, учета прав и движения эмиссионных ценных бумаг по счетам депо в депозитариях;

обращение ценных бумаг — купля и продажа ценных бумаг, а также другие действия, предусмотренные законодательством, приводящие к смене владельца ценных бумаг;

номинальный держатель ценных бумаг — зарегистрированный в реестре владельцев ценных бумаг депозитарий, осуществляющий по поручению другого лица (владельца ценных бумаг или уполномоченного им лица) хранение ценных бумаг, учет и удостоверение прав на них, не являясь их владельцем;

выпуск ценных бумаг — действия юридического лица, направленные на возникновение ценных бумаг в качестве объекта гражданских прав;

владелец ценных бумаг — юридическое или физическое лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

реестр владельцев ценных бумаг — сформированный на определенную дату список зарегистрированных владельцев ценных бумаг с указанием наименования, количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, а также сведений, позволяющих направлять информацию зарегистрированным в реестре лицам;

эмиссия ценных бумаг — выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг;

проспект эмиссии ценных бумаг — документ, содержащий сведения об эмитенте и выпускаемых им ценных бумагах, а также другую информацию, которая может повлиять на решение инвестора о приобретении ценных бумаг;

производные ценных бумаг — ценные бумаги, удостоверяющие права или обязательства их владельцев по отношению к другим ценным бумагам и выпускаемые юридическими лицами в виде опционов эмитента, фьючерсов на ценные бумаги и иных финансовых инструментов.

Глава 2. ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 4. Форма выпуска ценных бумаг

По форме выпуска ценные бумаги могут быть документарными, в виде бланков, и бездокументарными, в виде записей в учетных регистрах депозитария.

Форма выпуска ценных бумаг определяется в решении о выпуске ценных бумаг в соответствии с законодательством. Акции выпускаются в бездокументарной форме. Облигации выпускаются для юридических и (или) физических лиц.

Статья 5. Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг

Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг должно содержать:

полное наименование эмитента, его местонахождение (почтовый адрес);

дату утверждения решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;

наименование органа управления эмитента, утвердившего решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг;

наименование эмиссионных ценных бумаг и форму их выпуска;

права владельца эмиссионных ценных бумаг;

условия размещения эмиссионных ценных бумаг;

количество эмиссионных ценных бумаг в выпуске;

количество ранее размещенных эмиссионных ценных бумаг;

номинальную стоимость эмиссионных ценных бумаг.

Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг может содержать и иные положения в соответствии с законодательством.

Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг утверждается органом управления эмитента в соответствии с законодательством и уставом эмитента.

Решение о выпуске облигаций, исполнение обязательств эмитента по которым дополнительно обеспечивается залогом, банковской гарантией или иными способами, предусмотренными законом, должно также содержать сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение, и об условиях обеспечения. В этом случае решение о выпуске облигаций должно быть также подписано лицом, предоставляющим дополнительное обеспечение.

Решением о выпуске акций при преобразовании государственного предприятия в открытое акционерное обще-

ство является проспект эмиссии акций, утвержденный Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом.

После государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг один экземпляр решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг остается в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, один экземпляр выдается эмитенту и один экземпляр с приложением документов, подтверждающих выпуск эмиссионных ценных бумаг, передается в Центральный депозитарий ценных бумаг.

Внесение изменений и дополнений, а также признание утратившим силу зарегистрированного решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг осуществляются в порядке, установленном законодательством.

Статья 6. Государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг

Государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг осуществляется уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг на основании заявления эмитента. К заявлению эмитента прилагаются:

- решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- проспект эмиссии ценных бумаг;
- образец бланка (в случае выпуска эмиссионных ценных бумаг в документарной форме);
- иные документы, перечень которых устанавливается законодательством.

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг обязан осуществить государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг или принять мотивированное решение об отказе в государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг в течение тридцати дней с даты получения документов, представленных для регистрации.

При государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг на каждом экземпляре решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг делается отметка о госу-

дарственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и указывается регистрационный номер, присвоенный выпуску эмиссионных ценных бумаг.

Ответственность за достоверность документов, представляемых для государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, несет эмитент.

Статья 7. Отказ в государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг

Основанием для отказа в государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг является:

несоответствие документов, представленных для государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, и содержащихся в них сведений требованиям законодательства о рынке ценных бумаг;

несоблюдение эмитентом порядка принятия решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;

неуплата сборов, предусмотренных законодательством о рынке ценных бумаг;

отсутствие у юридического лица, осуществляющего выпуск эмиссионных ценных бумаг, права на их выпуск.

Решение об отказе в государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг может быть обжаловано в суд.

Статья 8. Сбор за государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) изменений в ранее зарегистрированный выпуск эмиссионных ценных бумаг

При государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитент уплачивает в республиканский бюджет сбор в размере 0,01 процента от номинальной стоимости эмиссионных ценных бумаг данного выпуска.

В случае увеличения номинальной стоимости эмиссионных ценных бумаг ранее зарегистрированного выпуска эмитент уплачивает в республиканский бюджет сбор в размере 0,01 процента от суммы, на которую увеличивается номинальная стоимость эмиссионных ценных бумаг данного выпуска.

Сбор за государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг не взимается:

в случае выпуска акций на основании проспекта эмиссии, утвержденного Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом;

в случае внесения изменений в ранее зарегистрированный выпуск эмиссионных ценных бумаг при увеличении уставного фонда акционерного общества за счет государственных активов;

в случаях, предусмотренных решениями Президента Республики Узбекистан или Кабинета Министров Республики Узбекистан.

Статья 9. Единый государственный реестр выпусков эмиссионных ценных бумаг

Единый государственный реестр выпусков эмиссионных ценных бумаг должен содержать сведения о наименовании, количестве ценных бумаг и их эмитенте, а также иную информацию в соответствии с законодательством.

Порядок ведения Единого государственного реестра выпусков эмиссионных ценных бумаг устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 10. Приостановление выпуска эмиссионных ценных бумаг, признание выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Выпуск эмиссионных ценных бумаг может быть:

приостановлен при нарушении эмитентом в ходе эмиссии требований законодательства о рынке ценных бумаг, а также в случае обнаружения недостоверных данных в опубликованной информации о выпуске эмиссионных ценных бумаг;

признан несостоявшимся в случае неустранения эмитентом нарушений, повлекших приостановление выпуска, либо размещения в установленный решением о выпуске срок менее 60 процентов ценных бумаг данного выпуска;

признан недействительным судом.

В случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, все ценные бумаги данного выпуска подлежат изъятию из обращения,

а средства, полученные эмитентом от размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным, должны быть возвращены их владельцам в порядке, установленном законодательством.

Издержки, связанные с признанием выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств их владельцам, относятся на счет эмитента.

Статья 11. Выпуск государственных ценных бумаг

Выпуск государственных ценных бумаг осуществляется без проспекта эмиссии и государственной регистрации выпуска государственных ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

Государственные ценные бумаги могут выпускаться краткосрочными (на срок до одного года), среднесрочными (на срок от одного года до пяти лет) и долгосрочными (на срок от пяти и более лет).

Статья 12. Выпуск депозитных сертификатов и векселей

Выпуск депозитных сертификатов осуществляется в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Выпуск векселей осуществляется в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан и Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Глава 3. РАЗМЕЩЕНИЕ И ОБРАЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 13. Условия размещения и обращения ценных бумаг

Ценные бумаги допускаются к размещению и обращению на территории Республики Узбекистан после их госу-

дарственной регистрации, если иное не установлено законом.

Кабинет Министров Республики Узбекистан устанавливает квоты и порядок допуска к обращению:

на территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных нерезидентами Республики Узбекистан;

вне территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных резидентами Республики Узбекистан.

Статья 14. Размещение ценных бумаг

Эмитенты имеют право размещать ценные бумаги самостоятельно, а также через банки и инвестиционных посредников.

Размещение ценных бумаг может осуществляться в следующих видах:

частного размещения ценных бумаг (закрытая подписка среди заранее известного ограниченного числа инвесторов без публичного объявления и проведения рекламной кампании);

публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка среди неограниченного числа инвесторов с использованием рекламы).

Для каждого из случаев, перечисленных в части второй настоящей статьи, законодательством устанавливается минимальный или максимальный объем выпуска ценных бумаг.

Размещение акций, выпускаемых на основании проспекта эмиссии, утвержденного Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом, осуществляется им в порядке, установленном Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Банки и инвестиционные посредники могут заключать договоры с эмитентами о продаже эмиссионных ценных бумаг от имени эмитента без принятия на себя обязательств по выкупу неразмещенной части выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Количество размещаемых ценных бумаг не должно превышать количества, указанного в решении о выпуске эмиссионных ценных бумаг.

Фактическое количество размещенных эмиссионных ценных бумаг указывается эмитентом в письменном уведомлении об итогах их выпуска. Порядок предоставления уведомления об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг устанавливается законодательством.

Эмитент обязан завершить размещение выпускаемых эмиссионных ценных бумаг в течение одного года со дня государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Публичное размещение эмиссионных ценных бумаг осуществляется не ранее чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент выпуска эмиссионных ценных бумаг, а также банки и инвестиционные посредники, осуществляющие по договору с эмитентом размещение эмиссионных ценных бумаг, обязаны обеспечить инвестору возможность ознакомления с проспектом эмиссии ценных бумаг и условиями размещения эмиссионных ценных бумаг до их приобретения.

Статья 15. Обращение ценных бумаг

Обращение ценных бумаг осуществляется путем совершения юридическими и физическими лицами сделок на рынке ценных бумаг.

Сделки с ценными бумагами совершаются в письменной форме и подлежат регистрации в порядке, установленном законодательством.

При заключении сделок купли-продажи на организованных рынках сроки расчетов по ним устанавливаются правилами организатора торгов ценными бумагами, а в иных случаях — договорами купли-продажи. В случае нарушения установленных сроков сделка считается недействительной.

Статья 16. Организаторы торгов ценными бумагами

Организаторами торгов ценными бумагами являются: фондовая биржа, а также другие биржи, создавшие фондовые отделы, соответствующие требованиям законодательства о рынке ценных бумаг;

организатор внебиржевых торгов ценными бумагами; собственник ценных бумаг или обладатель имущественного права на ценные бумаги.

Организаторы торгов ценными бумагами, указанные: в абзаце втором части первой настоящей статьи, устанавливают правила организации торгов ценными бумагами по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг;

в абзацах третьем и четвертом части первой настоящей статьи, организуют торги в порядке, установленном законодательством.

Фондовая биржа, а также другие биржи, создавшие фондовые отделы, соответствующие требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, и организатор внебиржевых торгов ценными бумагами осуществляют деятельность на основании соответствующей лицензии.

Допуск членов фондовой биржи, а также других бирж, создавших фондовые отделы, соответствующие требованиям законодательства о рынке ценных бумаг, к торгам ценными бумагами осуществляется только при наличии у них лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционного посредника или доверительного управляющего инвестиционными активами.

Статья 17. Размещение и обращение государственных ценных бумаг

Размещение и обращение государственных ценных бумаг осуществляются в порядке, установленном законодательством.

Статья 18. Размещение и обращение депозитных сертификатов и векселей

Размещение и обращение депозитных сертификатов осуществляются в порядке, установленном Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Размещение и обращение векселей осуществляются в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан и Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Глава 4. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 19. Осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг, за исключением случаев, установленных законодательством.

На рынке ценных бумаг осуществляется профессиональная деятельность в качестве:

инвестиционного посредника (брокера, дилера);

инвестиционного консультанта;

инвестиционного фонда;

доверительного управляющего инвестиционными активами;

депозитария;

расчетно-клиринговой палаты;

трансфер-агента;

организатора внебиржевых торгов ценными бумагами.

Соискателю лицензии по его заявлению может быть выдана лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или части данного вида деятельности. Лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается с учетом установленных ограничений на совмещение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Профессиональными участниками рынка ценных бумаг могут быть только юридические лица, имеющие не менее двух работников (кроме инвестиционного фонда) с квалификационным аттестатом специалиста рынка ценных бумаг. Квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг выдается сроком на три года.

Порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, устанавливается законодательством.

Статья 20. Ограничения на совмещение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Деятельность инвестиционного фонда не может совмещаться с иными видами деятельности.

Трансфер-агент, совмещающий профессиональную деятельность депозитария, не вправе осуществлять профессиональную деятельность инвестиционного посредника.

Дополнительные ограничения на совмещение профессиональной деятельности и проведение операций с ценными бумагами устанавливаются уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Статья 21. Деятельность инвестиционного посредника (брокера, дилера)

Юридическое лицо, действующее на основании договора комиссии или поручения либо доверенности на совершение сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного клиента, является брокером.

Ценные бумаги и денежные средства клиентов, переданные брокеру для совершения сделок, а также ценные бумаги и денежные средства, полученные по сделкам, совершенным брокером на основании договоров, заключенных с клиентами, должны находиться на отдельном счете (счетах), открываемом (открываемых) брокером в Центральном депозитарии ценных бумаг и банке соответственно.

Брокер вправе использовать в своих интересах денежные средства, переданные ему клиентом, если это предусмотрено договором, заключенным с клиентом, гарантируя клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента.

Денежные средства клиентов, предоставивших право их использования брокеру в его интересах, должны находиться на счете (счетах), отдельном от счета (счетов), на кото-

ром (которых) находятся денежные средства клиентов, не предоставивших брокеру такого права. Брокер не вправе зачислять собственные денежные средства на этот счет (счета), за исключением случаев их возврата клиентам и (или) предоставления займа клиентам в порядке, установленном законодательством.

Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, осуществлять сделки и операции с ценными бумагами исключительно по поручению клиента и в соответствии с заключенным с ним договором, отчитываться перед ним о совершенных сделках и операциях.

Юридическое лицо, совершающее сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цены покупки и (или) продажи ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным им ценам, является дилером. Кроме цены, дилер имеет право публично объявить иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг: минимальное и максимальное количество покупаемых и (или) продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют объявленные цены. При отсутствии в данном объявлении указания на иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг дилер обязан заключить договор на существенных условиях, предложенных его клиентом. В случае уклонения дилера от заключения договора купли-продажи ценных бумаг к нему может быть предъявлен иск о принудительном заключении такого договора и (или) о возмещении причиненных клиенту убытков.

Ликвидация юридического лица — инвестиционного посредника может осуществляться только после письменного подтверждения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг о возврате инвестиционным посредником причитающихся ценных бумаг своим клиентам.

Статья 22. Деятельность инвестиционного консультанта

Юридическое лицо, оказывающее консультационные услуги по вопросам выпуска, размещения и обращения цен-

ных бумаг, по анализу и прогнозу состояния рынка ценных бумаг и его участников, а также осуществляющее переподготовку специалистов рынка ценных бумаг, является инвестиционным консультантом.

Статья 23. Деятельность инвестиционного фонда

Юридическое лицо — открытое акционерное общество, осуществляющее выпуск акций с целью привлечения денежных средств инвесторов и их вложения в ценные бумаги, иные инвестиционные активы в соответствии с законодательством, а также на банковские счета и во вклады, является инвестиционным фондом.

Инвестиционный фонд не вправе преобразовываться в иные организационно-правовые формы юридического лица. Слияние, присоединение, разделение, выделение инвестиционного фонда осуществляются по согласованию с уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Прекращение действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной инвестиционному фонду, или ее аннулирование влечет ликвидацию инвестиционного фонда в установленном порядке.

Статья 24. Деятельность доверительного управляющего инвестиционными активами

Деятельностью по управлению инвестиционными активами является осуществление юридическим лицом — доверительным управляющим от своего имени в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанного им лица:

ценными бумагами, в том числе получаемыми в процессе управления инвестиционными активами;

денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги и получаемыми в процессе управления инвестиционными активами.

Статья 25. Деятельность депозитария

Юридическое лицо, оказывающее услуги по хранению ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, является депозитарием.

Система депозитариев на территории Республики Узбекистан включает в себя Центральный депозитарий ценных бумаг и депозитарии, открывшие корреспондентские счета в Центральном депозитарии ценных бумаг.

Движение ценных бумаг в системе депозитариев осуществляется в соответствии со стандартами депозитарных операций, утверждаемыми в порядке, установленном законодательством.

Депозитарии обязаны:

обеспечить возможность ознакомления заинтересованных лиц с правилами хранения и учета ценных бумаг в депозитарии;

обеспечить сохранность принятых на хранение ценных бумаг;

вести учет количества и номинальной стоимости принадлежащих каждому из депонентов ценных бумаг;

вести учет фактов обременения ценных бумаг обязательствами, а также их прекращения;

хранить в своем архиве первичные документы, являющиеся основанием для внесения изменений в состояние счетов депо, и документы по депозитарным операциям;

осуществлять операции по счетам депо на основании письменных поручений депонентов или уполномоченных ими лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

подтверждать право собственности и иные вещные права депонента на ценные бумаги с выдачей соответствующей выписки со счета депо;

обеспечить конфиденциальность информации о наличии и движении эмиссионных ценных бумаг по счетам депо, их состоянии, кроме случаев, предусмотренных законодательством;

прекратить операции по счету депо на основании решений уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг, государственного антимо-

нопольного органа, а также суда, органов дознания и следствия в порядке, установленном законодательством;

предоставлять по требованиям уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг, органа государственной налоговой службы, государственного антимонопольного органа, а также суда, органов дознания и следствия в пределах и порядке, определенных законодательством, сведения, относящиеся к их деятельности;

предусмотреть возможность возмещения причиненных ими убытков путем страхования, создания специальных фондов или иным способом в соответствии с законодательством.

При выполнении функций номинального держателя ценных бумаг депозитарий наряду с обязанностями, предусмотренными частью четвертой настоящей статьи, обязан:

предоставлять по требованию Центрального депозитария ценных бумаг сведения о владельцах ценных бумаг, необходимые для формирования реестра владельцев ценных бумаг;

вносить изменения в реквизиты учитываемых у него ценных бумаг и их эмитентов на основании данных, полученных от Центрального депозитария ценных бумаг.

Депозитарии могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Депозитарии не вправе:

пользоваться ценными бумагами, переданными ему на хранение;

вести учет прав на эмитированные им самим ценные бумаги;

совершать сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счет, за исключением сделок с ценными бумагами, эмитированными им самим.

Если иное не предусмотрено законодательством, Центральный депозитарий ценных бумаг, кроме случаев, указанных в части седьмой настоящей статьи, также не вправе:

оказывать финансовую помощь другим юридическим и физическим лицам;

участвовать в уставном фонде других юридических лиц.

В случае принятия решения о прекращении деятельности в качестве депозитария или ликвидации депозитария соответствующая информация в десятидневный срок публикуется в средствах массовой информации. По решению депонента ценные бумаги и учетные регистры, хранящиеся в прекращающем свою деятельность или ликвидируемом депозитарии, в недельный срок передаются в другой депозитарий, а при отсутствии указанного решения — в Центральный депозитарий ценных бумаг для последующего перевода в депозитарии, выбранные депонентами, в сроки, установленные уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Ликвидация депозитария осуществляется после письменного подтверждения Центрального депозитария ценных бумаг о завершении процедуры, указанной в части девятой настоящей статьи.

Статья 26. Деятельность расчетно-клиринговой палаты

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетов по ним, является расчетно-клиринговой палатой.

Расчетно-клиринговые палаты принимают к исполнению подготовленные при определении взаимных обязательств ценные бумаги, денежные средства и бухгалтерские документы на основании договоров, заключенных с участниками рынка ценных бумаг, для которых производятся расчеты.

Статья 27. Деятельность трансфер-агента

Юридическое лицо, оказывающее услуги по приему, обработке и передаче документов, относящихся к системе учета прав на ценные бумаги, является трансфер-агентом.

Клиентами трансфер-агента являются эмитент, а также лица, совершающие сделки с ценными бумагами.

Трансфер-агент вправе оказывать эмитенту услуги по организации и проведению общего собрания акционеров.

Статья 28. Деятельность организатора внебиржевых торгов ценными бумагами

Юридическое лицо (за исключением собственника либо обладателя имущественного права на ценные бумаги, самостоятельно реализующего свои ценные бумаги путем организации внебиржевых торгов), осуществляющее деятельность по организации торгов ценными бумагами с использованием пунктов приема заявок, специальных компьютерных торговых систем, с возможностью доступа инвесторов к торгам без привлечения посредников, является организатором внебиржевых торгов ценными бумагами.

Порядок осуществления деятельности организатора внебиржевых торгов ценными бумагами устанавливается законодательством.

Статья 29. Учет операций и сделок на рынке ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг ведет учет всех совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, обеспечивает хранение документов по их учету в порядке, установленном законодательством.

Статья 30. Отношения профессионального участника рынка ценных бумаг и его клиента

Отношения профессионального участника рынка ценных бумаг и его клиента регулируются законодательством и договором.

Сделки за счет клиентов могут совершаться только брокерами и доверительными управляющими инвестиционными активами на основе заключенных с клиентами договоров.

Глава 5. УЧЕТ ПРАВ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Статья 31. Организация учета прав на ценные бумаги

Учет прав на ценные бумаги осуществляют депозитарии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Депозитарии ведут учет прав на бездокументарные ценные бумаги на счетах своих депонентов, суммарно учитываемых на их корреспондентских счетах в Центральном депозитарии ценных бумаг, а также осуществляют хранение документарных ценных бумаг и учет прав на них.

Статья 32. Переход прав на ценные бумаги

Права на бездокументарную ценную бумагу переходят к приобретателю с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо, выдаваемой депозитарием, в порядке, установленном законодательством.

Право собственности на документарную именную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента внесения в установленном порядке соответствующей записи на бланке ценной бумаги.

Права, удостоверяемые ценной бумагой, переходят к приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Статья 33. Центральный депозитарий ценных бумаг

Центральный депозитарий ценных бумаг создается в форме государственного унитарного предприятия и осуществляет деятельность за счет доходов, полученных от оказания услуг, и иных поступлений.

Размеры тарифов за услуги Центрального депозитария ценных бумаг утверждаются уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан.

Статья 34. Исключительные функции Центрального депозитария ценных бумаг

Исключительными функциями Центрального депозитария ценных бумаг являются:

постановка на учет эмиссионных ценных бумаг, кроме государственных;

хранение эмиссионных бездокументарных ценных бумаг, кроме государственных;

ведение реестров владельцев акций и реестров владельцев корпоративных облигаций в качестве центрального регистратора;

учет прав государства на переданные ему на хранение ценные бумаги, а также прав на ценные бумаги уполномоченных государством лиц по управлению ценными бумагами;

ведение корреспондентских счетов депозитариев;

подтверждение наличия и подлинности находящихся у него на хранении ценных бумаг участников биржевых и внебиржевых торгов перед выставлением их на торги;

обеспечение поставки находящихся у него на хранении ценных бумаг участникам биржевых и внебиржевых торгов по заключенным на торгах сделкам;

хранение документов, подтверждающих выпуск эмиссионных ценных бумаг, кроме государственных;

учет допущенных к обращению на территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных нерезидентами Республики Узбекистан;

учет допущенных к обращению вне территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных резидентами Республики Узбекистан;

учет прав на ценные бумаги, выпущенные и принадлежащие инвестиционным фондам;

ведение Единой базы депонентов депозитариев;

сбор и систематизация информации о движении эмиссионных ценных бумаг (кроме государственных) по счетам депо в депозитариях.

Статья 35. Права и обязанности Центрального депозитария ценных бумаг при выполнении функций центрального регистратора

Центральный депозитарий ценных бумаг при выполнении функций центрального регистратора имеет право запрашивать и получать от номинальных держателей ценных бумаг сведения, необходимые для формирования реестров владельцев акций и реестров владельцев корпоративных облигаций.

Центральный депозитарий ценных бумаг при выполнении функций центрального регистратора может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Центральный депозитарий ценных бумаг при выполнении функций центрального регистратора обязан:

хранить сформированные по состоянию на определенную дату реестры владельцев акций и реестры владельцев корпоративных облигаций;

предоставлять информацию, содержащуюся в реестрах владельцев акций и реестрах владельцев корпоративных облигаций, в соответствии с настоящим Законом;

обеспечивать конфиденциальность информации, содержащейся в реестрах владельцев акций и реестрах владельцев корпоративных облигаций.

Центральный депозитарий ценных бумаг при выполнении функций центрального регистратора может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 36. Права и обязанности депонента

Депонент имеет право:

распоряжаться ценными бумагами, находящимися на его счете депо в депозитарии, в пределах и порядке, установленных законодательством;

давать депозитарию поручения по выполнению операций по его счету депо (кроме распоряжения на перевод ценных бумаг, обремененных обязательствами перед третьими лицами без представления документов, подтверждающих окончание обременения ценных бумаг обязательствами), делать запросы, требовать отчет о выполнении поручений;

хранить принадлежащие ему документарные ценные бумаги и поручать учет прав собственности и иных вещных прав на документарные и бездокументарные ценные бумаги депозитарию;

получать выписки о состоянии своего счета депо и отчет о проведенных депозитарием операциях по его счету депо в соответствии с условиями договора.

Депонент может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Депонент обязан:

извещать депозитарий о прекращении или изменении полномочий своего уполномоченного лица;

уведомлять депозитарий обо всех изменениях своих реквизитов;

проверять правильность и полноту письменных сообщений депозитария и своевременно уведомлять депозитарий об обнаруженных неточностях.

Депонент может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 37. Гарантии сохранности ценных бумаг в депозитариях

Сохранность ценных бумаг в депозитариях обеспечивается в хранилищах ценных бумаг, отвечающих требованиям, предъявляемым к хранению ценных бумаг, и ведением учетных регистров в соответствии со стандартами депозитарных операций. Сохранность ценных бумаг, хранящихся и учитываемых в Центральном депозитарии ценных бумаг, обеспечивается также системой дублирования информационного банка данных Центрального депозитария ценных бумаг, оперативного восстановления банка данных Центрального депозитария ценных бумаг при возникновении сбоев в технической системе и в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Обеспечение гарантий сохранности ценных бумаг в депозитариях осуществляется в порядке, установленном уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Глава 6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 38. Общие положения о раскрытии информации на рынке ценных бумаг

Информация на рынке ценных бумаг является открытой и гласной, за исключением конфиденциальной информации, раскрытие которой осуществляется в случаях, установленных законом.

В случаях, предусмотренных законодательством, уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг, участники рынка ценных бумаг, в том числе микрофирмы и малые предприятия, раскрывают информацию путем:

опубликования информации в средствах массовой информации;

предоставления отчетов, сведений и иной информации.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, эмитент, фондовая биржа за предоставление инвесторам и владельцам ценных бумаг предусмотренной настоящим Законом информации на бумажном носителе может взимать плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

Статья 39. Раскрытие информации эмитентом

Эмитент, за исключением эмитента государственных ценных бумаг, раскрывает информацию:

в проспекте эмиссии ценных бумаг;

в ежеквартальном и годовом отчете эмитента;

в сообщениях о существенных фактах в деятельности эмитента.

Проспект эмиссии ценных бумаг должен содержать:

полное и сокращенное наименование эмитента, его местонахождение (почтовый адрес), банковские реквизиты, регистрационные и идентификационные номера, присвоенные органами, осуществляющими государственную регистрацию юридических лиц (далее — регистрирующий орган), органами государственной статистики и налоговой службы;

бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах за последние три года или за каждый заверченный год, если эмитент осуществляет деятельность менее трех лет;

основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг);

независимую рейтинговую оценку с соответствующими пояснениями — при ее наличии;

список лиц, входящих в наблюдательный совет и исполнительный орган эмитента, сведения о принадлежащем им

количестве акций (размере долей в уставном фонде) эмитента;

перечень филиалов и представительств эмитента, его дочерних и зависимых обществ с указанием их местонахождения (почтового адреса);

список аффилированных лиц эмитента с указанием количества и типа принадлежащих им акций;

среднегодовую численность работников за последние три года;

сведения о выпущенных в обращение за последние три года ценных бумагах, объеме и целях их выпуска, начисленных и выплаченных эмитентом дивидендах (процентах) по ним;

сведения о примененных санкциях в отношении эмитента за последние три года и о делах, в которых эмитент выступает в суде ответчиком или истцом;

условия выпуска и размещения ценных бумаг в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет эмитента должен содержать:

полное и сокращенное наименование эмитента, его местонахождение (почтовый адрес), банковские реквизиты, регистрационные и идентификационные номера, присвоенные регистрирующим органом, органами государственной статистики и налоговой службы;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за соответствующий квартал.

Годовой отчет эмитента должен содержать:

полное и сокращенное наименование эмитента, его местонахождение (почтовый адрес), банковские реквизиты, регистрационные и идентификационные номера, присвоенные регистрирующим органом, органами государственной статистики и налоговой службы;

информацию о результатах хозяйственной деятельности за предыдущий год;

обоснование изменений в персональном составе должностных лиц;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за соответствующий год;

копию заключения аудиторской организации;

основные сведения о дополнительно выпущенных ценных бумагах;

существенные факты в деятельности эмитента за отчетный год.

Существенными фактами в деятельности эмитента являются:

изменение наименования или местонахождения (почтового адреса) эмитента;

реорганизация, приостановление или прекращение деятельности эмитента;

решения, принятые высшим органом управления эмитента;

изменение прав на ценные бумаги;

изменение в персональном составе должностных лиц;

изменения в перечне филиалов и представительств эмитента, его дочерних и зависимых обществ;

наложение ареста на имущество, банковские счета эмитента, предъявление иска к эмитенту в размере, превышающем 10 процентов стоимости активов эмитента;

получение кредита в размере, превышающем 50 процентов уставного фонда или суммы стоимости основных и оборотных средств эмитента;

разовое увеличение или уменьшение стоимости активов более чем на 10 процентов;

разовые сделки эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет более 10 процентов от активов эмитента по состоянию на дату сделки;

список заключенных в отчетном году эмитентом крупных сделок и сделок с заинтересованными лицами;

получение или аннулирование лицензии, приостановление или прекращение действия лицензии эмитента на осуществление отдельных видов деятельности;

выпуск ценных бумаг, приостановление и возобновление их выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;

изменения в списке юридических лиц, в которых эмитент обладает 10 и более процентами акций (долей, паев) каждого такого юридического лица;

наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг;

начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента;
введение процедуры банкротства в отношении эмитента;
изменения во владении членов наблюдательного совета и исполнительного органа акциями (долями, паями) эмитента в отчетном году;

изменения в списке аффилированных лиц общества с указанием количества и наименования принадлежащих им ценных бумаг.

Эмитент обязан:

предоставлять проспект эмиссии ценных бумаг и годовой отчет эмитента для ознакомления всем заинтересованным лицам;

публиковать в средствах массовой информации сведения о месте и порядке ознакомления с текстом проспекта эмиссии ценных бумаг, а также информацию, указанную в абзацах втором, четвертом, пятом и двенадцатом части второй настоящей статьи, не менее чем за две недели до начала размещения ценных бумаг;

опубликовать годовой отчет в средствах массовой информации в течение трех недель после проведения годового общего собрания акционеров или иного высшего органа управления эмитента;

предоставить в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг годовой отчет в течение двух недель после проведения годового общего собрания акционеров или иного высшего органа управления эмитента;

предоставить в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг ежеквартальный отчет эмитента в течение месяца после окончания отчетного квартала;

опубликовать в средствах массовой информации и предоставить в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг сообщение о существенном факте в деятельности эмитента в течение двух рабочих дней с даты его наступления.

Эмитент может предоставить инвесторам и иную информацию в соответствии с законодательством.

Статья 40. Раскрытие информации профессиональным участником рынка ценных бумаг

По требованию инвестора профессиональный участник рынка ценных бумаг предоставляет:

копию документа о государственной регистрации;

копию лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

сведения об уставном фонде, размере собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг и его резервном фонде;

сведения о государственной регистрации выпуска приобретаемых инвестором ценных бумаг;

сведения, содержащиеся в проспекте эмиссии ценных бумаг, приобретаемых инвестором, а также о ценах на эти ценные бумаги в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации;

отчетность по результатам сделок с ценными бумагами в сроки, оговоренные в договоре.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан уведомить инвесторов об их правах на получение информации, предусмотренной настоящей статьей.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг в течение двух рабочих дней в письменной форме информирует уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг о совершении:

в течение одного квартала операций исключительно с ценными бумагами одного эмитента;

разовой операции с ценными бумагами одного эмитента, если количество ценных бумаг по этой операции составило не менее 15 процентов от общего количества указанных ценных бумаг.

Статья 41. Раскрытие информации организатором торгов ценными бумагами

Организатор торгов ценными бумагами, кроме собственника ценных бумаг или обладателя имущественного права на ценные бумаги, раскрывает:

правила совершения сделок на торгах;
список ценных бумаг, допущенных к торгам;
иную информацию в соответствии с законодательством.

Организатор торгов по требованию уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг предоставляет информацию об итогах рассмотрения заявлений, предложений и жалоб инвесторов.

Статья 42. Раскрытие информации владельцем ценных бумаг

Владелец ценных бумаг в течение пяти дней с даты совершения сделки, в результате которой он вступил во владение 35 или более процентами любого вида ценных бумаг эмитента, обязан осуществить раскрытие данной информации в порядке, установленном законодательством.

Статья 43. Раскрытие информации инвестором

Инвестор обязан в порядке, установленном законодательством, раскрывать информацию о намерении приобрести самостоятельно и (или) совместно с аффилированными лицами в результате одной или нескольких сделок пакета акций открытого акционерного общества, составляющего в совокупности 15 и более процентов от уставного фонда данного открытого акционерного общества.

Статья 44. Раскрытие информации уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг обязан информировать инвесторов через средства массовой информации и (или) созданные им электронные информационно-справочные системы:

о зарегистрированных выпусках ценных бумаг и о выпусках ценных бумаг, выпуск, размещение и обращение которых приостановлены и возобновлены, признаны несостоявшимися или недействительными;

о выдаче, приостановлении или прекращении действия, аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

об эмитентах, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, должностных лицах, в отношении которых им были применены меры ответственности в связи с допущенными правонарушениями на рынке ценных бумаг, и о видах примененных мер ответственности;

о решениях суда, вынесенных по его искам.

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг за предоставление инвесторам и владельцам ценных бумаг информации в соответствии с настоящим Законом может взимать плату в пределах затрат на ее копирование.

Статья 45. Конфиденциальность информации на рынке ценных бумаг

Сведения о клиентах профессиональных участников рынка ценных бумаг, состоянии их счетов и проведенных операциях, а также содержании сделок с ценными бумагами (за исключением наименования ценных бумаг, количества, цены, даты, времени заключения, а в случаях проведения биржевых торгов — лиц, участвовавших в торгах) являются конфиденциальной информацией.

Лица, располагающие конфиденциальной информацией, не вправе использовать эту информацию для заключения сделок, а также передавать ее для совершения сделок другим лицам.

За разглашение конфиденциальной информации лица, имеющие доступ к такой информации, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 46. Раскрытие конфиденциальной информации на рынке ценных бумаг

Раскрытие конфиденциальной информации осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Справки по счетам клиентов выдаются им или их представителям, государственному антимонопольному органу, органам государственной налоговой службы, Департаменту по исполнению судебных решений, материально-техническому и финансовому обеспечению деятельности судов при Министерстве юстиции Республики Узбекистан, судам по

вопросам, отнесенным к их компетенции, а органам следствия и дознания — при наличии возбужденного уголовного дела.

Справки по счетам клиентов — физических лиц в случае смерти их владельца выдаются наследникам или лицам, указанным владельцем счета, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении иностранных граждан — консульским учреждениям иностранного государства.

Информация о содержании биржевой сделки предоставляется судам, а органам следствия и дознания — при наличии возбужденного уголовного дела.

Конфиденциальная информация раскрывается уполномоченному государственному органу по регулированию рынка ценных бумаг в случаях рассмотрения им фактов нарушения законодательства о рынке ценных бумаг.

Конфиденциальная информация, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Статья 47. Раскрытие информации о государственных ценных бумагах

Раскрытие информации о государственных ценных бумагах осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Глава 7. РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 48. Основы государственного регулирования рынка ценных бумаг

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

лицензирования и (или) установления обязательных требований к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и биржевой деятельности;

регистрации выпусков ценных бумаг и контроля за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в решениях о выпуске;

обеспечения раскрытия информации о ценных бумагах в соответствии с законодательством;

аттестации специалистов профессиональных участников рынка ценных бумаг;

контроля за деятельностью участников рынка ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

Статья 49. Ограничения на рынке ценных бумаг в целях защиты прав участников рынка ценных бумаг

На рынке ценных бумаг запрещается:

эмиссия ценных бумаг без раскрытия информации, относящейся к эмитенту или к ценным бумагам;

размещение, обращение, реклама и предложение ценных бумаг, выпуск которых не прошел государственную регистрацию в случаях, предусмотренных настоящим Законом, либо приостановлен;

совершение владельцем ценных бумаг сделок с ценными бумагами, находящимися на его счете депо, до их полной оплаты;

манипулирование на рынке ценных бумаг;

выпуск корпоративных облигаций до формирования уставного фонда (за исключением случаев формирования уставного фонда коммерческих банков), а также для его пополнения или покрытия убытков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента;

внесение эмитентом изменений в решение о выпуске облигаций в части объема прав по облигациям, установленных этим решением, после регистрации выпуска облигаций;

взыскание ценных бумаг и денежных средств клиента по обязательствам профессионального участника рынка ценных бумаг;

установление преимущества одного инвестора перед другим при публичном размещении и (или) обращении эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев:

а) эмиссии государственных ценных бумаг;

б) предоставления в установленном порядке акционерам акционерных обществ преимущественного права приобретения ценных бумаг в количестве, пропорциональном числу принадлежащих им акций;

в) введения законодательством ограничений на приобретение ценных бумаг нерезидентами Республики Узбекистан.

Корпоративные облигации могут выпускаться только коммерческими банками, а также с соблюдением следующих условий открытыми акционерными обществами:

в пределах размера собственного капитала на дату принятия решения об их выпуске, подтвержденного заключением аудиторской организации;

имеющими за последние три года положительные показатели рентабельности, платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности, подтвержденные заключениями аудиторской организации, а также получившими независимую рейтинговую оценку в порядке, установленном законодательством;

при участии коммерческих банков, выполняющих функции платежных агентов по выплате эмитентами причитающихся инвесторам средств.

Корпоративные облигации не дают их владельцам права на участие в управлении открытым акционерным обществом и коммерческим банком, созданным в другой организационно-правовой форме.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом либо группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением или контролирующими имущество друг друга, более 5 процентов акций банка требует уведомления, а более 20 процентов — предварительного согласия Центрального банка Республики Узбекистан. Порядок получения предварительного согласия Центрального банка Республики Узбекистан определяется Центральным банком Республики Узбекистан.

Эмитент не вправе совершать сделки с выпущенными им акциями с условием их обратного выкупа, а также передавать выпущенные им акции в доверительное управление.

Статья 50. Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг определяется Президентом Республики Узбекистан.

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг:

реализует государственную политику в области формирования, развития, контроля и регулирования рынка ценных бумаг;

лицензирует профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

обеспечивает защиту прав и законных интересов инвесторов и владельцев ценных бумаг;

разрабатывает нормативно-правовые акты в области формирования и регулирования рынка ценных бумаг и деятельности его участников;

устанавливает требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, квалификационные требования к специалистам профессиональных участников рынка ценных бумаг, проводит их аттестацию и выдает квалификационные аттестаты;

утверждает правила выпуска в обращение эмиссионных ценных бумаг (кроме государственных), правила регистрации сделок с ценными бумагами, стандарты учета и отчетности проведения операций с ценными бумагами, порядок ведения реестров владельцев ценных бумаг и учетного регистра сделок с ценными бумагами;

осуществляет контроль за исполнением законодательства о рынке ценных бумаг органами государственного управления, участниками рынка ценных бумаг и, в случаях выявления нарушений законодательства о рынке ценных бумаг, выносит по ним заключения и предписания, являющиеся обязательными для исполнения, применяет к нарушителям санкции в соответствии с законодательством;

устанавливает обязательные нормативы достаточности собственных средств и иные показатели, ограничивающие риски по операциям с ценными бумагами, а также сроки хранения документов по операциям с ценными бумагами, кроме государственных.

Статья 51. Права уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг вправе:

предъявлять иски в суд в интересах инвесторов, владельцев ценных бумаг, государства без уплаты государственной пошлины;

в случае выявления нарушений законодательства о рынке ценных бумаг в пределах своих полномочий приостановить отдельные операции участника рынка ценных бумаг, не влекущие за собой приостановление его деятельности;

запрашивать и получать от органов государственного управления, участников рынка ценных бумаг информацию и документы в пределах своих полномочий;

устанавливать порядок совмещения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 52. Обязанности уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг обязан:

рассматривать обращения участников рынка ценных бумаг и при выявлении фактов нарушения прав инвесторов проводить проверки и принимать меры, предусмотренные законодательством;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной от органов государственного управления и участников рынка ценных бумаг, по вопросам защиты прав инвесторов, кроме случаев, когда раскрытие информации третьим лицам предусмотрено законодательством;

вести Единый государственный реестр выпусков эмиссионных ценных бумаг и реестр профессиональных участников рынка ценных бумаг;

предоставить в течение тридцати дней мотивированный ответ на запросы юридических и физических лиц по вопросам, относящимся к его полномочиям;

информировать общественность о состоянии рынка ценных бумаг и его участниках.

Уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Глава 8. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 53. Права и обязанности участников рынка ценных бумаг

Участники рынка ценных бумаг имеют право:

страховать свои риски на рынке ценных бумаг;

получать от уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг информацию о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, обо всех случаях приостановления эмиссии ценных бумаг, приостановления, прекращения действия и аннулирования лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, о совершенных профессиональными участниками рынка ценных бумаг и эмитентами правонарушениях, а также о решениях суда, вынесенных по его искам в отношении эмитентов или профессиональных участников рынка ценных бумаг;

обращаться в государственные органы с заявлениями, предложениями и жалобами;

обращаться с иском заявлением в суд о нарушении их прав на рынке ценных бумаг и о возмещении понесенных убытков.

Инвесторы и владельцы ценных бумаг, кроме прав, предусмотренных частью первой настоящей статьи, также вправе:

требовать у эмитента предоставления информации о регистрации выпуска ценных бумаг, о текущем финансовом состоянии эмитента и перспективах его развития;

осуществлять инвестиции в ценные бумаги в установленном законодательством и учредительными документа-

ми эмитента порядке денежными и иными средствами платежа, имуществом, а также правами (в том числе имущественными), имеющими денежную оценку;

требовать у профессиональных участников рынка ценных бумаг, предлагающих свои услуги на рынке ценных бумаг, информацию о них в соответствии с настоящим Законом.

Участники рынка ценных бумаг обязаны соблюдать требования законодательства о рынке ценных бумаг и условия договоров, заключенных ими на рынке ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг могут иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 54. Ответственность профессиональных участников рынка ценных бумаг и эмитентов

Профессиональные участники рынка ценных бумаг и эмитенты в соответствии с законодательством несут перед инвестором имущественную ответственность в пределах причиненных убытков:

за непредоставление по требованию инвестора информации, предусмотренной законодательством о рынке ценных бумаг, либо предоставление недостоверной информации;

за нарушение установленного порядка эмиссии ценных бумаг;

за осуществление недобросовестной рекламы ценных бумаг, рекламу незарегистрированных в установленном законодательством порядке выпусков ценных бумаг, а также рекламу ценных бумаг, обращение которых запрещено законом;

за заключение ими с инвесторами договоров, ограничивающих права инвесторов и ответственность эмитентов и профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленные законодательством о рынке ценных бумаг;

за установленные факты манипулирования ценами, а также побуждение инвестора к покупке или продаже ценных бумаг путем предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, предос-

тавленную в рекламе. Признаки манипулирования ценами на рынке ценных бумаг устанавливаются законодательством. Факт манипулирования ценами на рынке ценных бумаг признается в судебном порядке;

за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий заключенных с инвесторами договоров, а также заключение сделки на условиях, отличающихся от оговоренных в договоре с инвестором.

Депозитарий, кроме случаев, указанных в части первой настоящей статьи, несет также ответственность перед своими депонентами при:

утере или порче документарных ценных бумаг, записей о владельцах ценных бумаг и принадлежащих им ценных бумагах, документов, подтверждающих выпуск ценных бумаг и записей в учетных регистрах депозитария. Депозитарий возмещает расходы на изготовление утерянных документарных ценных бумаг или изготавливает за свой счет новые, восстанавливает утерянные записи, документы, подтверждающие выпуск ценных бумаг и записи в учетных регистрах депозитария;

совершении им действия (бездействия), которое привело к невозможности осуществления депонентом прав, связанных с принадлежащими ему ценными бумагами. Депозитарий возмещает депоненту причиненные убытки.

Ответственность по обязательствам эмитентов ценных бумаг несут сами эмитенты.

Статья 55. Экономические санкции, применяемые к участникам рынка ценных бумаг

При нарушении законодательства о ценных бумагах к участникам рынка ценных бумаг применяются экономические санкции:

за уклонение от исполнения предписания о прекращении нарушений, совершенное повторно в течение года после применения мер административного взыскания к должностному лицу, — от сорока- до семидесятикратного размера минимальной заработной платы;

за нарушение установленного порядка выпуска ценных бумаг эмитентами, повлекшее за собой ущерб инве-

сторам, — в размере 5 процентов от объема выпуска ценных бумаг, но не более стократного размера минимальной заработной платы;

за нарушение установленного порядка совершения и регистрации сделок с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг — в размере 5 процентов от суммы сделки с ценными бумагами, но не более семидесятипятикратного размера минимальной заработной платы, а при повторном совершении данного нарушения в течение одного года — в размере 10 процентов от суммы сделки с ценными бумагами, но не более стократного размера минимальной заработной платы;

за введение в заблуждение инвесторов, контролирующих органов и органов надзора путем распространения (предоставления) заведомо недостоверных сведений — в размере от трехсот- до четырехсоткратного размера минимальной заработной платы.

Статья 56. Порядок применения экономических санкций

Применение экономических санкций осуществляется судом, а в случаях признания участниками рынка ценных бумаг вины в совершенном правонарушении и добровольной уплаты суммы санкций — уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Взыскание примененных экономических санкций, превышающих в совокупности 20 процентов от суммы балансовой стоимости активов хозяйствующего субъекта на последнюю отчетную дату, осуществляется с предоставлением ему рассрочки уплаты взыскиваемой суммы равными ежемесячными платежами в течение шести месяцев со дня принятия решения о взыскании.

Статья 57. Обжалование решений государственных органов, действий (бездействия) их должностных лиц

Решения государственных органов, действия (бездействие) их должностных лиц, регулируемые настоящим Законом, могут быть обжалованы в судебном порядке.

Глава 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 58. Риск инвестора

Выбор ценных бумаг в качестве объекта инвестирования и соответственно последствия этого выбора являются риском инвестора.

Статья 59. Сроки исковой давности по ценным бумагам

Срок исковой давности для признания недействительными принятых эмитентом и уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг решений, связанных с выпуском эмиссионных ценных бумаг, признания недействительными выпуска эмиссионных ценных бумаг, сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, составляет один год с момента окончания срока размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг.

По требованиям векселедержателя против индоссантов и против векселедателя срок исковой давности составляет один год со дня протеста, совершенного в установленный срок, или со дня срока платежа в случае оговорки об обороте без издержек.

По требованиям индоссантов друг к другу и к векселедателю срок исковой давности составляет шесть месяцев со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня предъявления к нему иска.

В иных случаях, не предусмотренных частями первой — третьей настоящей статьи, а также по другим ценным бумагам сроки исковой давности устанавливаются в соответствии с законом.

Статья 60. Разрешение споров

Споры в области рынка ценных бумаг разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 61. Ответственность за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг

Лица, виновные в нарушении законодательства о рынке ценных бумаг, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 62. Признание утратившими силу некоторых законодательных актов

Признать утратившими силу:

1) Закон Республики Узбекистан от 2 сентября 1993 года № 918-ХІІ «О ценных бумагах и фондовой бирже» (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1993 г., № 9, ст. 325);

2) Постановление Верховного Совета Республики Узбекистан от 2 сентября 1993 года № 919-ХІІ «О порядке введения в действие Закона Республики Узбекистан «О ценных бумагах и фондовой бирже» (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1993 г., № 9, ст. 326);

3) раздел ХХІ Закона Республики Узбекистан от 23 сентября 1994 года № 2022-ХІІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1994 г., №№ 11—12, ст. 285);

4) раздел I Закона Республики Узбекистан от 22 декабря 1995 года № 179-І «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 269);

5) Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 218-І «О механизме функционирования рынка ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., №№ 5—6, ст. 56);

6) Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 219-І «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О механизме функционирования рынка ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., №№ 5—6, ст. 57);

7) раздел V Закона Республики Узбекистан от 26 апреля 1996 года № 231-І «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., №№ 5—6, ст. 69);

8) раздел V Закона Республики Узбекистан от 30 августа 1996 года № 281-І «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбе-

кистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 9, ст. 144);

9) раздел VII Закона Республики Узбекистан от 27 декабря 1996 года № 357-I «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1997 г., № 2, ст. 56);

10) Закон Республики Узбекистан от 29 августа 1998 года № 672-I «О деятельности депозитариев на рынке ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1998 г., № 9, ст. 172);

11) Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 29 августа 1998 года № 673-I «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О деятельности депозитариев на рынке ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1998 г., № 9, ст. 173);

12) раздел IX Закона Республики Узбекистан от 20 августа 1999 года № 832-I «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1999 г., № 9, ст. 229);

13) Закон Республики Узбекистан от 30 августа 2001 года № 262-II «О защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2001 г., №№ 9—10, ст. 173);

14) Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 30 августа 2001 года № 263-II «О введении в действие Закона Республики Узбекистан «О защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2001 г., №№ 9—10, ст. 174);

15) разделы IV, X и XX Закона Республики Узбекистан от 13 декабря 2002 года № 447-II «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003 г., № 1, ст. 8);

16) раздел III Закона Республики Узбекистан от 27 августа 2004 года № 671-II «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 171);

17) статья 2 Закона Республики Узбекистан от 22 сентября 2005 года № ЗРУ-7 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с упорядочением деятельности субъектов предпринимательства» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 311);

18) статья 2 Закона Республики Узбекистан от 19 декабря 2005 года № ЗРУ-14 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с реорганизацией отдельных органов государственного управления» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 12, ст. 413);

19) статьи 10 и 30 Закона Республики Узбекистан от 10 октября 2006 года № ЗРУ-59 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с совершенствованием системы правовой защиты и либерализацией финансовой ответственности субъектов предпринимательства» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 10, ст. 536);

20) статья 1 Закона Республики Узбекистан от 23 июля 2007 года № ЗРУ-104 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в экономической сфере» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2007 г., № 7, ст. 325).

Статья 63. 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 64. Порядок вступления в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Акции и корпоративные облигации, выпущенные в виде бланков и сертификатов и находящиеся в обращении на дату вступления в силу настоящего Закона, подлежат сдаче в депозитарий и переводу в бездокументарную форму в порядке, установленном законодательством.

Сделки с акциями и корпоративными облигациями, выпущенными в виде бланков и сертификатов и находящимися в обращении на дату вступления в силу настоящего Закона, осуществляются только после их сдачи в депозитарий.

В период до перевода акций и корпоративных облигаций, выпущенных в виде бланков и сертификатов, в бездокументарную форму формирование реестров их владельцев осуществляется Центральным депозитарием ценных бумаг в порядке, устанавливаемом уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

4 октября 2011 года № ЗРУ-301

ОБ ОБМЕНЕ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 30 апреля 2013 года № ЗРУ-352)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области обмена кредитной информацией.

Статья 2. Законодательство об обмене кредитной информацией

Законодательство об обмене кредитной информацией состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об обмене кредитной информацией, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

кредитная сделка — договор кредита, займа, лизинга, факторинга, страхования и другие договоры, предусматривающие предоставление в долг денежных средств и иного имущества, в том числе в виде аванса (получения предварительной оплаты), отсрочки или рассрочки оплаты за товары, работы и услуги;

обмен кредитной информацией — взаимодействие кредитного бюро, субъекта, поставщика и пользователя кредитной информации по сбору, обработке, анализу, хранению, предоставлению, использованию и защите кредитной информации в целях формирования кредитной истории и предоставления кредитного отчета;

субъект кредитной информации — юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве заемщика (должника), лизингополучателя, поручителя, гаранта, залогодателя, а также страхователя по кредитной сделке;

поставщик кредитной информации — юридическое или физическое лицо, предоставляющее кредитному бюро кредитную информацию;

пользователь кредитной информации — юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве кредитора, лизингодателя, залогодержателя, а также страховщика по кредитной сделке.

Статья 4. Кредитная информация

Кредитная информация — сведения о состоянии кредитной сделки, исполнении обязательств по выданному обеспечению (залог, гарантии, поручительству, страхованию риска непогашения кредита и другим видам обеспечения), а также иная информация, способствующая определению кредитоспособности, финансового состояния, платежеспособности, платежной дисциплины и других качеств субъекта кредитной информации, в том числе данные:

позволяющие идентифицировать субъект и поставщика кредитной информации;

об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму по гражданско-правовому договору;

о связанных лицах субъекта кредитной информации;

об имуществе, связанном с кредитной сделкой.

Статья 5. Кредитная история

Кредитная история — сформированная кредитным бюро совокупность кредитной информации в отношении субъекта кредитной информации.

Кредитная история должна включать в себя сведения: позволяющие идентифицировать субъект кредитной информации;

о кредитных сделках субъекта кредитной информации, а также о состоянии их исполнения;

об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму по гражданско-правовому договору;

о дате формирования кредитной истории, а также о кредитном бюро, сформировавшем кредитную историю.

В кредитную историю могут быть включены и иные сведения в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

В кредитную историю не включаются сведения об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму, с даты исполнения которых прошло более пяти лет.

Статья 6. Кредитный отчет

Кредитный отчет — документ, содержащий полную или частичную информацию, входящую в состав кредитной истории.

Форма, содержание и порядок предоставления кредитного отчета определяются договором об обмене кредитной информацией.

Кредитный отчет предоставляется кредитным бюро: пользователю кредитной информации — с согласия субъекта кредитной информации;

субъекту кредитной информации — по его запросу с указанием идентификационных данных всех поставщиков и пользователей кредитной информации данного субъекта кредитной информации.

Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий двух рабочих дней со дня получения кредитным бюро запроса о его предоставлении.

Кредитный отчет предоставляется только в отношении одного субъекта кредитной информации.

Статья 7. Кредитное бюро

Кредитное бюро — юридическое лицо, созданное в установленном законодательством порядке и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией.

Деятельность кредитного бюро осуществляется на основании лицензии.

Кредитное бюро должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание местонахождения. В печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке.

Фирменное наименование кредитного бюро должно содержать словосочетание «кредитное бюро». Юридическое лицо, не отвечающее требованиям настоящего Закона, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание «кредитное бюро».

Кредитное бюро вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием и собственную эмблему.

Статья 8. Государственная регистрация кредитного бюро и выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Государственная регистрация кредитного бюро и выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро (далее — лицензия) производятся Центральным банком Республики Узбекистан.

Для государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии в Центральный банк Республики Узбекистан подается заявление с указанием местонахождения (почтового адреса), к которому прилагаются:

протокол общего собрания учредителей о создании кредитного бюро;

учредительные документы кредитного бюро;

сведения о руководителе и учредителях кредитного бюро;

документы, подтверждающие, что параметры и размещение программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкциониро-

ванного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия, соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан;

документ банка, подтверждающий формирование уставного фонда кредитного бюро;

банковский платежный документ об оплате государственной пошлины за государственную регистрацию.

В течение тридцати дней со дня представления документов для государственной регистрации и выдачи лицензии Центральный банк Республики Узбекистан осуществляет государственную регистрацию кредитного бюро и выдает лицензию.

Изменения и дополнения в учредительные документы кредитного бюро подлежат регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан в порядке, предусмотренном законодательством.

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию кредитного бюро определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан. За выдачу кредитному бюро лицензии государственная пошлина не взимается.

Статья 9. Отказ в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии

Центральный банк Республики Узбекистан может отказать в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии в случаях:

непредставления документов, необходимых для государственной регистрации и выдачи лицензии;

несоответствия учредительных документов и других представленных документов законодательству;

наличия в документах, представленных для государственной регистрации и выдачи лицензии, недостоверных или искаженных сведений;

отсутствия программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования, раскрытия или несоответствия программно-технического комплекса установленным требованиям;

несоответствия руководителя кредитного бюро установленным квалификационным требованиям.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии направляется заявителю в письменной форме с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные причины, может подать заявление для повторного рассмотрения. При этом срок, указанный в решении об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходимому для устранения недостатков.

Повторное рассмотрение документов, представленных для государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии, осуществляется в срок, не превышающий десяти дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами. Заявление, поданное по истечении срока, указанного в решении об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии, считается вновь поданным.

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

Решение об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии может быть обжаловано в суд.

Статья 10. Приостановление, прекращение действия лицензии, а также ее аннулирование или переоформление

Приостановление, прекращение действия лицензии, а также ее аннулирование или переоформление осуществляются в установленном законодательством порядке.

Аннулирование лицензии не влечет признания недействительными ранее совершенных действий кредитного бюро, связанных с обменом кредитной информацией.

Статья 11. Реорганизация и ликвидация кредитного бюро

Реорганизация и ликвидация кредитного бюро осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством, с учетом требований настоящего Закона.

Не позднее одного рабочего дня после принятия решения о реорганизации или ликвидации кредитное бюро в письменной форме сообщает об этом Центральному банку Республики Узбекистан и еженедельно размещает соответствующее объявление в средствах массовой информации в течение двух месяцев.

В случае реорганизации кредитного бюро база данных кредитной информации передается его правопреемнику, если последний имеет лицензию. В этом случае правопреемник кредитного бюро обязан в течение пяти рабочих дней со дня получения базы данных кредитной информации в письменной форме уведомить об этом поставщиков кредитной информации и Центральный банк Республики Узбекистан. При этом в объявлениях, размещенных в средствах массовой информации, указывается передача базы данных кредитной информации кредитного бюро его правопреемнику.

Если правопреемник кредитного бюро не имеет лицензии, а также в случаях ликвидации кредитного бюро, прекращения действия лицензии или ее аннулирования база данных кредитной информации безвозмездно передается в Центральный банк Республики Узбекистан.

Статья 12. Полномочия Центрального банка Республики Узбекистан по регулированию и надзору за деятельностью кредитных бюро

Центральный банк Республики Узбекистан:

принимает в пределах своих полномочий нормативно-правовые акты в области обмена кредитной информацией;

осуществляет государственную регистрацию кредитного бюро и выдает лицензию, приостанавливает или прекращает ее действие, а также аннулирует или переоформляет лицензию в установленном законодательством порядке;

ведет Государственный реестр кредитных бюро и Государственный реестр кредитной информации;

устанавливает для кредитных бюро обязательные требования по проведению внутреннего аудита, составлению годовых отчетов, а также по параметрам и размещению программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации;

получает отчеты и другие сведения, касающиеся деятельности кредитных бюро;

проверяет деятельность кредитных бюро в установленном порядке;

устанавливает квалификационные требования к руководителю кредитного бюро;

дает кредитным бюро обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений, в случае неисполнения предписаний принимает меры ответственности.

Центральный банк Республики Узбекистан может осуществлять и иные полномочия по регулированию и надзору за деятельностью кредитных бюро в соответствии с законодательством.

Статья 13. Права кредитного бюро

Кредитное бюро вправе:

заключать договоры об обмене кредитной информацией, а также совершать иные сделки в соответствии с законодательством;

требовать от поставщиков кредитной информации предоставления объективной, достоверной и обновленной кредитной информации;

предоставлять консультационные и иные услуги пользователям кредитной информации в целях оказания им содействия в оценке кредитоспособности, финансового положения, платежеспособности и платежной дисциплины субъектов кредитной информации;

содействовать поставщикам кредитной информации в предоставлении кредитной информации;

разрабатывать и использовать методики расчета рейтинговой оценки субъектов кредитной информации;

запрашивать кредитную информацию в других кредитных бюро.

Кредитное бюро может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 14. Обязанности кредитного бюро

Кредитное бюро обязано:

вести базу данных кредитной информации в электронной форме и систематически ее обновлять;

вносить кредитную информацию в состав кредитной истории не позднее следующего рабочего дня со дня ее поступления;

обеспечивать объективность и достоверность кредитной информации;

создавать службы защиты информации;

осуществлять обмен кредитной информацией только в соответствии с целями, указанными в части первой статьи 24 настоящего Закона;

содействовать субъектам, поставщикам и пользователям кредитной информации в обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных в кредитной информации сведений;

разъяснять методику расчета рейтинговой оценки субъекта кредитной информации и факторы, которые повлияли на рейтинговую оценку субъекта кредитной информации, по требованию субъекта или пользователя кредитной информации;

предоставлять Центральному банку Республики Узбекистан отчетность и другие сведения о своей деятельности в установленные сроки;

обеспечивать хранение кредитной информации в течение пяти лет.

Кредитное бюро может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 15. Годовой отчет кредитного бюро

Годовой отчет кредитного бюро о результатах его деятельности должен быть опубликован в средствах массовой информации не позднее 1 мая года, следующего за отчетным годом.

Требования к содержанию годового отчета устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 16. Предоставление кредитной информации в кредитные бюро

Кредитная информация предоставляется поставщиками кредитной информации в кредитные бюро на основе договора об обмене кредитной информацией.

Поставщики кредитной информации — кредитные организации обязаны предоставлять имеющуюся у них кредитную информацию в Государственный реестр кредитной информации и кредитным бюро.

Кредитная информация предоставляется, как правило, в электронной форме. Предоставление кредитной информации на бумажном носителе определяется в договоре об обмене кредитной информацией.

Поставщики кредитной информации предоставляют кредитную информацию в кредитные бюро без согласия субъекта кредитной информации.

Кредитные бюро могут обмениваться между собой кредитной информацией без согласия субъекта кредитной информации.

Предоставление в установленном порядке кредитной информации в кредитные бюро не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 17. Органы и организации, предоставляющие кредитную информацию кредитному бюро

Кредитная информация предоставляется кредитному бюро по его запросу:

органами, осуществляющими государственную регистрацию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, — в объеме сведений, включенных в Государственный реестр юридических лиц и Государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на объект недвижимости и сделок с ним, — в объеме сведений, включенных в Государственный реестр прав на недвижимое имущество и иные базы данных о недвижимом имуществе с открытым доступом;

органами государственной налоговой службы — об учетных данных налогоплательщиков, а также их финансовой отчетности;

органами внутренних дел — о выданных паспортах, в том числе взамен утерянных или с истекшим сроком действия, а также о регистрации автотранспортных средств и об их собственниках (владельцах);

государственными нотариальными конторами — об отсутствии запрещения отчуждения или ареста объекта, являющегося предметом сделки;

органами, выдающими лицензию и(или) иные разрешительные документы, — о фактах выдачи этих документов, о приостановлении или прекращении действия лицензии и(или) иных разрешительных документов, а также об их аннулировании и переоформлении.

Кредитная информация может быть предоставлена кредитному бюро и иными органами и организациями в соответствии с законодательством.

Статья 18. Договор об обмене кредитной информацией

Кредитное бюро получает кредитную информацию от поставщиков кредитной информации и предоставляет кредитный отчет пользователям кредитной информации на основе договора об обмене кредитной информацией.

Договор об обмене кредитной информацией заключается кредитным бюро с субъектом или поставщиком либо пользователем кредитной информации.

Договор об обмене кредитной информацией должен содержать:

вид, форму, порядок предоставления и обновления кредитной информации;

права и обязанности сторон по обеспечению защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия;

порядок взаимодействия сторон при обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных сведений в кредитной информации.

Договор об обмене кредитной информацией может содержать и иные условия в соответствии с законодательством.

Статья 19. Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитным бюро кредитного отчета

Кредитное бюро предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной информации только с согласия субъекта кредитной информации.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе оформляется в письменной форме или в виде электронного документа в соответствии с законодательством с указанием даты, пользователя кредитной информации и цели предоставления кредитного отчета. Кредитный отчет предоставляется только пользователю кредитной информации, указанному в согласии субъекта кредитной информации.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе действительно в течение месяца. Если между субъектом кредитной информации и пользователем кредитной информации будет заключена кредитная сделка, то указанное согласие действительно в течение всего срока действия соответствующей кредитной сделки.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе должно храниться у пользователя кредитной информации в течение пяти лет. Если между субъектом кредитной информации и пользователем кредитной информации будет заключена кредитная сделка, то согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе должно храниться у

пользователя кредитной информации в течение пяти лет после даты исполнения кредитной сделки. Пользователь кредитной информации обязан по требованию кредитного бюро предъявить для ознакомления указанное согласие в течение трех рабочих дней.

**Статья 20. Права и обязанности поставщика
кредитной информации**

требовать от кредитных бюро разъяснения методики расчета рейтинговой оценки субъекта кредитной информации и факторов, которые повлияли на рейтинговую оценку субъекта кредитной информации.

Пользователь кредитной информации может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Пользователь кредитной информации обязан:

запрашивать у субъекта кредитной информации согласие на получение из кредитного бюро кредитного отчета о субъекте кредитной информации;

соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам;

использовать кредитный отчет только для целей, предусмотренных частью первой статьи 24 настоящего Закона;

предоставлять по запросу субъекта кредитной информации копию полученного в отношении него кредитного отчета;

по требованию кредитного бюро в течение трех рабочих дней предъявить ему для ознакомления ранее полученное согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о нем.

Пользователь кредитной информации может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 22. Права субъекта кредитной информации

Субъект кредитной информации имеет право:

получать кредитный отчет о себе от кредитного бюро, в том числе на безвозмездной основе, один раз в год;

получать от кредитного бюро информацию о цели предоставления кредитного отчета о нем и о пользователях кредитной информации, которым был предоставлен кредитный отчет;

получать копию кредитного отчета о себе от пользователя кредитной информации;

требовать от поставщиков кредитной информации внесения изменений в кредитную информацию о себе в целях

нии, изменении и мониторинге исполнения кредитной сделки, в том числе путем рейтинговой оценки субъектов кредитной информации.

Предоставление и обмен кредитной информацией в целях, не предусмотренных частью первой настоящей статьи, не допускаются.

Предоставление кредитной информации, кредитной истории, кредитных отчетов, а также иной информации лицам, не являющимся пользователями кредитной информации, не допускается.

Статья 25. Разрешение споров

Споры в области обмена кредитной информацией разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 26. Ответственность за нарушение законодательства об обмене кредитной информацией

Лица, виновные в нарушении законодательства об обмене кредитной информацией, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 27. 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 28. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2012 года.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

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.

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 институтов 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.

зиции, 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 бан-

ковских 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 про-

верок 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 проверки 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 финан-

совых 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 оставляется 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 контролирующего 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 контролирующих 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

нии 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.

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

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

23 октября 2013 года ЗРУ-356

О ЗАЛОГОВОМ РЕЕСТРЕ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области ведения залогового реестра.

Статья 2. Законодательство о залоговом реестре

Законодательство о залоговом реестре состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о залоговом реестре, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

залоговый реестр — единая информационная база данных, содержащая записи о правах кредиторов на имущество должников, предоставленное в качестве обеспечения исполнения обязательств, а также о наложенном в соответствии с законом ограничении прав должника по распоряжению имуществом и пользованию им и иных требованиях, связанных с обеспечением надлежащего исполнения должником своих обязательств (далее — записи);

кредитор — юридическое или физическое лицо, имеющее право требовать от должника исполнения его обязательств, а в случаях неисполнения обязательств — на преимущественное удовлетворение своих требований за счет имущества должника, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств;

должник — юридическое или физическое лицо, обязанное совершить в пользу кредитора действие, связанное с

передачей имущества, выполнением работ, оказанием услуг, уплатой денег или исполнением иных обязательств, нарушение которых влечет преимущественное право кредитора обращать взыскание на имущество должника, предоставленное им в качестве обеспечения исполнения обязательств;

пользователи — юридические и физические лица, выступающие в качестве кредитора, должника, имеющие право на внесение записи в залоговый реестр на основании договора, заключенного с организацией по ведению залогового реестра, а также органы следствия и дознания, обладающие в соответствии с законом правом налагать ограничение на распоряжение имуществом и пользование им, органы государственной налоговой и таможенной службы; уникальный регистрационный номер — индивидуальный регистрационный номер, присваиваемый внесенной в залоговый реестр записи.

Статья 4. Ведение залогового реестра

Ведение залогового реестра включает в себя внесение, изменение и исключение записей.

Ведение залогового реестра возлагается на организацию по ведению залогового реестра, создаваемую при Центральном банке Республики Узбекистан.

Статья 5. Полномочия организации по ведению залогового реестра

Организация по ведению залогового реестра:

обеспечивает доступ к залоговому реестру для внесения записи на основании договора, заключаемого с каждым обратившимся юридическим или физическим лицом, а также для пользования им в режиме реального времени, в том числе через информационную сеть Интернет;

предоставляет юридическим и физическим лицам консультационные услуги по пользованию залоговым реестром;

разъясняет обратившимся юридическим и физическим лицам последствия внесения записи в залоговый реестр;

обеспечивает возможность поиска информации в залоговом реестре по идентификационному номеру налогоплательщика — должника или уникальному регистрационному номеру записи;

предоставляет пользователю информацию в электронной форме, а в необходимых случаях на бумажном носителе о внесенной записи.

Статья 6. Права пользователей

Пользователи вправе:

вносить записи в залоговый реестр и изменять их;

исключать записи из залогового реестра;

получать выписки из залогового реестра.

Пользователи могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 7. Обязанности пользователей

Пользователи обязаны:

вносить записи в залоговый реестр, содержащие объективные и достоверные сведения;

обеспечивать регулярное обновление внесенной ими записи в залоговый реестр.

Пользователи могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 8. Запись, вносимая в залоговый реестр

В залоговый реестр вносится запись о:

правах кредиторов на имущество должников, предоставленное ими в качестве обеспечения исполнения обязательств (залог), а также правах, возникающих из иных предусмотренных законом оснований, в том числе удержания, лизинга, продажи товара с сохранением за продавцом (кредитором) права собственности на товар до его оплаты, передачи права собственности на имущество при условии наступления определенного события в будущем, купли-продажи товаров с отсрочкой или рассрочкой платежа;

вступившем в законную силу решении суда об обращении взыскания на имущество должника;

ограничении прав должника по распоряжению имуществом и пользованию им (сервитут, арест имущества, приостановление операций по банковским счетам);

требованиях о погашении задолженности по налогам и другим обязательным платежам должника;

иных требованиях, возникающих в случае неисполнения обеспеченного обязательства должника.

Статья 9. Внесение записи в залоговый реестр

Внесение записи в залоговый реестр осуществляется пользователем в электронной форме.

Вносимая в залоговый реестр запись должна содержать: информацию о должнике и кредиторе (идентификационный номер налогоплательщика, фамилию, имя и отчество — для физических лиц или наименование и организационно-правовую форму — для юридических лиц);

описание имущества должника и прав кредитора на это имущество.

Внесенная в соответствии с частью второй настоящей статьи запись автоматически фиксируется в залоговом реестре с указанием времени и даты внесения записи и присвоением ей уникального регистрационного номера.

Если иное не предусмотрено законом, время и дата внесения записи в залоговый реестр являются основанием для определения очередности, преимущественного права кредитора перед другими кредиторами и третьими лицами на обращение взыскания на имущество должника, удовлетворение иных требований в случаях неисполнения должником своих обязательств.

За внесение записи в залоговый реестр взимается плата, условия взимания и размер которой определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 10. Условия внесения записи в залоговый реестр

Внесение записи пользователем, выступающим в качестве кредитора, осуществляется с согласия должника. Согласие должника оформляется в виде электронного документа или на бумажном носителе с указанием идентификационных данных должника, а также имущества, на которое кредитор имеет право. Письменное согласие должника должно храниться у кредитора до исключения записи из залогового реестра.

Внесение записи о вступившем в законную силу решении суда об обращении взыскания на имущество должни-

ка, либо исключение из внесенной записи части имущества, или изменение в ней информации осуществляется кредитором без согласия должника.

Органы государственной налоговой и таможенной службы в случае наличия у должника задолженности по налогам и другим обязательным платежам вносят запись без согласия должника.

Органы следствия и дознания в случае принятия в пределах своих полномочий решений об ограничении прав должника по распоряжению имуществом и пользованию им (аресте имущества, приостановлении операций по банковским счетам) вносят запись без согласия должника.

Возражения к внесенной записи вносятся в залоговый реестр пользователем, выступающим в качестве должника, в случае если должник считает, что запись является необъективной и недостоверной, и кредитор отказался ее исключить или изменить.

Статья 11. Изменение записи в залоговом реестре

Изменение в запись в залоговом реестре вносится пользователем, внесшим данную запись, в случаях замены либо изменений в составе имущества должника или замены самого должника, а также вступления в законную силу решения суда.

Пользователь обязан своевременно вносить изменения в запись.

Статья 12. Исключение записи из залогового реестра

Исключение записи из залогового реестра осуществляется пользователем, внесшим данную запись, в случае прекращения прав кредитора на имущество должника, исполнения обязательств и по другим основаниям, предусмотренным в законе.

Пользователь обязан своевременно исключить запись из залогового реестра.

Статья 13. Поиск записи в залоговом реестре

Поиск записи в залоговом реестре осуществляется по идентификационному номеру налогоплательщика - должника или уникальному регистрационному номеру записи.

Организация по ведению залогового реестра по результатам поиска записей может предоставить выписку из залогового реестра в виде электронного документа или на бумажном носителе.

За выдачу выписки из залогового реестра взимается плата в порядке, определяемом Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 14. Хранение и защита записей залогового реестра

Хранение и защита записей залогового реестра осуществляются организацией по ведению залогового реестра.

Статья 15. Разрешение споров

Споры, возникающие в области ведения залогового реестра, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 16. Ответственность за нарушение законодательства о залоговом реестре

Лица, виновные в нарушении законодательства о залоговом реестре, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 17. 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 18. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 июля 2014 года.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

УДК: 336.717(575.1)(045)

ББК 67.404.2(5У)

С23

Сборник законов, регулирующих банковскую деятельность Республики Узбекистан. Издание четвертое (дополненное). — Т.: «Узбекистан», 2013. — 456 с.

ISBN 978-9943-01-703-0

УДК: 336.717(575.1)(045)

ББК 67.404.2(5У)

Официальное издание

**СБОРНИК
ЗАКОНОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ
БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

Ответственные за выпуск *И. Богодарова, Ю. Шопен*

Художественный редактор *Х. Кутлуков*

Технический редактор *Т. Харитоновна*

Корректор *В. Исаева*

Компьютерная верстка *К. Голдобина, Д. Габдрахманова*

Издательская лицензия АИ № 158. 14.08.09.

Подписано в печать 3 декабря 2013 года.

Формат 60×90¹/₁₆. Гарнитура «TimesUZ». Печать офсетная.

Условно печатных листов 28,5. Учетно-издательских листов 25,74.

Тираж 2000 экз. Заказ № 13-403.

Издательско-полиграфический творческий дом «Узбекистан»
Узбекского агентства по печати и информации
100129, Ташкент, ул. Навои, 30.

Телефон: (371) 244-87-55, 244-87-20

Факс: (371) 244-37-81, 244-38-10.

e-mail: uzbekistan@iptd.uzbekistan.uz

www.iptd-uzbekistan.uz

ISBN 978-9943-01-703-0



9 789943 017030