

Закон Республики Узбекистан, от 18.02.2025 г. № ЗРУ-1031

Поиск



Дата вступления в силу

19.02.2025

Дополнительная информация

Поделиться

О гарантиях защиты вкладов в банках**Глава 1. Общие положения** +**Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им** +**Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда** +**Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков** +**Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности** +**Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства** +**Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства** +**Глава 8. Заключительные положения** +**ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН****О ГАРАНТИЯХ ЗАЩИТЫ ВКЛАДОВ В БАНКАХ**

Принят Законодательной палатой 18 октября 2024 года

Одобен Сенатом 24 января 2025 года

Глава 1. Общие положения**Статья 1. Цель настоящего Закона**

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области гарантирования вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц в банках.

Статья 2. Законодательство о гарантиях защиты вкладов в банках

Законодательство о гарантиях защиты вкладов 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 в банках, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

банк-агент — банк, отобранный Агентством по гарантированию вкладов для выплаты компенсации по гарантированным вкладам;

взносы — денежные средства, подлежащие уплате банками в Фонд гарантирования вкладов в виде единовременных, календарных и специальных взносов;

объект гарантирования — денежные средства вкладчика в банке, гарантируемые в соответствии с настоящим Законом;

гарантированный вклад — объект гарантирования или его часть, по которым выплачивается компенсация по гарантированным вкладам;

компенсация по гарантированным вкладам (далее — компенсация) — денежные средства, выплачиваемые Агентством по гарантированию вкладов при наступлении гарантийного случая;

гарантийный случай — положение, возникающее в результате принятия Центральным банком Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) решения об отзыве лицензии на право осуществления банковской деятельности и принудительной ликвидации банка;

Фонд гарантирования вкладов (далее — Фонд) — совокупность отдельно выделенных средств, управляемая Агентством по гарантированию вкладов в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

вкладчик — физическое или юридическое лицо, заключившее с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо лицо, в пользу которого внесен вклад.

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им**Статья 4. Общие положения о деятельности Агентства по гарантированию вкладов**

Агентство по гарантированию вкладов (далее — Агентство) является государственным учреждением, которое считается уполномоченным органом в области гарантирования защиты вкладов в банках.

Основными задачами Агентства являются:

управление Фондом;

выплата за счет средств Фонда компенсаций в соответствии с настоящим Законом;

использование средств Фонда и фонда санации при санации банка;

защита интересов вкладчиков, являющихся владельцами объектов гарантирования;

повышение общественного доверия к банковской системе и обеспечение стабильности банковской системы.

Агентство является независимым при осуществлении своих полномочий.

Агентство открывает счета в Центральном банке для хранения средств Фонда и средств фонда санации, а также в коммерческом банке для осуществления операционной деятельности Агентства.

Агентство не может заниматься оказанием финансовой помощи и благотворительной деятельностью, а также выступать учредителем юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Государственным органам и их должностным лицам, а также юридическим лицам, в том числе банкам, запрещается вмешиваться в деятельность Агентства, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Акты законодательства, определяющие порядок создания (реорганизации) государственных учреждений, осуществления и прекращения их деятельности, распространяются на деятельность Агентства в части, не противоречащей настоящему Закону.

Статья 5. Права Агентства

Агентство вправе:

требовать от банков своевременной и полной уплаты взносов, предусмотренных в **части первой** статьи 17 настоящего Закона;

запрашивать у банков в любое время сведения об объектах гарантирования в обезличенном виде, в том числе информацию для определения сумм объектов гарантирования и гарантированных вкладов, необходимую Агентству для выполнения своих обязанностей, а также требовать разъяснения по полученной информации;

запрашивать у Центрального банка сведения и информацию, необходимые Агентству для выполнения своих обязанностей;

устанавливать уплату специальных взносов;

получать займы от юридических лиц, а также гранты и иные заемные средства, предусмотренные настоящим Законом, в целях пополнения средств Фонда;

осуществлять инвестиционную деятельность в соответствии с настоящим Законом;

заключать кредитные договоры с Центральным банком для обеспечения ликвидности в случае недостаточности средств Фонда под обеспечение, приемлемое для Центрального банка;

требовать от банков информирования общественности о системе гарантирования вкладов;

направлять банкам предписания об устранении выявленных нарушений требований законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках;

участвовать в инспектировании (проверках) банков, проводимых Центральным банком, в части соблюдения банками законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках;

выбирать один или несколько банков для выполнения функции банка-агента при осуществлении процесса выплаты компенсаций;

запрашивать у ликвидатора банка, в котором наступил гарантийный случай (далее — ликвидатор), дополнительную информацию и сведения, в том числе копии документов, если представленные ликвидатором информация и сведения недостаточны для осуществления мероприятий по выплате компенсаций.

Агентство может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 6. Обязанности Агентства

Агентство обязано:

вести реестр банков, участвующих в системе гарантирования вкладов;

устанавливать ставку календарного взноса;

осуществлять надзор за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой перечисления взносов, подлежащих уплате банками в Фонд в соответствии с настоящим Законом;

использовать средства Фонда и средства фонда санации при санации банков;

регулярно, но не реже одного раза в три года оценивать размер гарантированного вклада и целевой размер средств Фонда;

выплачивать компенсации в порядке, на условиях и в размерах, предусмотренных настоящим Законом, при наступлении гарантийного случая;

предоставить владельцам объектов гарантирования возможность ознакомления с касающимися их сведениями в реестре, предоставленном Агентству для выплаты компенсаций;

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

при наступлении гарантийного случая публиковать на своем официальном веб-сайте актуальную информацию о процессе выплаты компенсаций, а также по запросам вкладчиков предоставлять информацию об их требованиях;

информировать общественность о системе гарантирования вкладов в соответствии с требованиями настоящего Закона;

уведомлять Центральный банк о нарушении банками обязательств, предусмотренных [статьей 15](#) настоящего Закона;

использовать информацию о банках и их вкладчиках, ставшую известной в процессе выполнения своих обязанностей, исключительно в целях выполнения возложенных на Агентство задач;

обеспечивать сохранность и конфиденциальность сведений, в том числе составляющих банковскую или коммерческую тайну либо иную охраняемую законом тайну, которые стали известны ему в процессе выполнения своих обязанностей или были предоставлены в соответствии с настоящим Законом;

вести отдельный учет средств Фонда и средств фонда санации.

Агентство может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 7. Органы управления Агентства

Органами управления Агентства являются наблюдательный совет Агентства (далее — Совет) и генеральный директор Агентства (далее — генеральный директор).

Статья 8. Совет

Высшим органом управления Агентства является Совет.

Совет состоит из пяти членов, в состав которого входят председатель Центрального банка, заместитель министра экономики и финансов Республики Узбекистан, а также по одному представителю Кабинета Министров Республики Узбекистан и Ассоциации банков Узбекистана, назначенные соответственно данным государственным органом и организацией, и независимый член, назначаемый Центральным банком.

Государственные органы и организация, указанные в [части второй](#) настоящей статьи, уведомляют Агентство в течение пяти рабочих дней со дня назначения членов Совета.

Председателем Совета является председатель Центрального банка. Заместитель председателя избирается из числа членов Совета.

Срок полномочий членов Совета составляет пять лет со дня их назначения, за исключением председателя Совета. Члены Совета могут быть назначены повторно.

Членам Совета выплачивается вознаграждение в соответствии с законодательством.

Член Совета, срок полномочий которого истек, продолжает выполнять свои обязанности до назначения нового члена Совета.

Члены Совета независимо от интересов государственных органов или организации, выдвинувших их кандидатуру в качестве представителя в Совете, обязаны беспристрастно выполнять обязанности.

Статья 9. Требования к членам Совета

Членом Совета может быть назначено лицо:

проживающее в Республике Узбекистан;

соответствующее требованиям к деловой репутации;

имеющее высшее экономическое или юридическое образование, стаж работы не менее пяти лет на руководящих должностях в финансово-банковской или правовой сфере.

Требования к деловой репутации включают:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, или преступления против порядка управления либо преступления, связанные с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

отсутствие документов, подтверждающих причастность к совершению действия и (или) бездействию, которые привели к ухудшению финансового состояния или банкротству, или к прекращению осуществления деятельности финансовой (кредитной) организации.

Членом Совета не может быть:

работник банка;

лицо, прямо или косвенно владеющее долей в уставном капитале банка в размере более пяти процентов, или бенефициарный собственник такой доли;

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

близкий родственник члена правления банка, ключевого персонала и лиц, указанных в абзаце третьем настоящей части;

близкий родственник членов Совета и генерального директора;

лицо, занимаемая должность которого при исполнении обязанностей в качестве члена Совета может привести к конфликту интересов.

Статья 10. Полномочия Совета

Совет:

осуществляет общее руководство деятельностью Агентства;

утверждает устав Агентства, кодекс этики, нормативные документы, регулирующие деятельность Агентства, а также вносимые изменения и дополнения к ним;

утверждает правила закупки товаров и услуг, планирования действий в чрезвычайных ситуациях, а также вносимые изменения и дополнения к ним;

утверждает стратегические и годовые планы Агентства и осуществляет контроль за их исполнением;

утверждает организационную структуру и штатное расписание Агентства;

утверждает годовой бюджет Агентства и изменения к нему, финансовую отчетность, годовой отчет и другие отчеты;

назначает на должность и освобождает от должности генерального директора, осуществляет контроль за его деятельностью;

утверждает систему оплаты труда работников Агентства, в том числе генерального директора;

устанавливает ставку календарного взноса путем утверждения единой ставки для всех банков и (или) ставок, определяемых исходя из профиля рисков банков;

принимает решение об установлении специального взноса, в том числе устанавливает размер специального взноса и условия его уплаты;

утверждает методику проведения оценки достаточности целевого размера средств Фонда, размера гарантированных вкладов и определения депозитной базы банка, а также регулярно оценивает целевой размер средств Фонда и размер гарантированного вклада в соответствии с ней;

принимает решение о выплате компенсаций на условиях и в размерах, предусмотренных настоящим Законом, при наступлении гарантийного случая и организует их выплату;

принимает решение об использовании средств Фонда и средств фонда санации при санации банков;

организует работу службы внутреннего контроля и внутреннего аудита в Агентстве;

утверждает критерии отбора аудиторской организации для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки и принимает решение об определении аудиторской организации;

принимает решение о наличии фактического или возможного дефицита средств фонда;

утверждает политику инвестирования средств Фонда;

утверждает стратегию информирования общественности о системе гарантирования вкладов;

принимает решение о привлечении бюджетной ссуды за счет средств Государственного бюджета Республики Узбекистан или кредита от Центрального банка, а также заемных средств от юридических лиц, предусмотренных настоящим Законом, при возникновении дефицита средств Фонда;

принимает решение об участии и членстве в международных организациях, связанных с деятельностью Агентства, о заключении с ними соглашений о сотрудничестве по обмену информацией в сфере гарантирования вкладов;

уведомляет о прекращении полномочий члена Совета государственный орган или организацию, назначившую члена Совета, при возникновении оснований для прекращения полномочий члена Совета.

Совет может осуществлять и иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 11. Заседания Совета

Очередные заседания Совета проводятся в соответствии с годовым графиком не реже одного раза в квартал. Годовой график утверждается председателем Совета не позднее 31 декабря каждого года.

Очередные заседания Совета созываются председателем Совета.

[О гарантиях защиты вкладов в банках](#)

[Глава 1. Общие положения](#) +

[Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им](#) +

[Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда](#) +

[Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков](#) +

[Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности](#) +

[Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства](#) +

[Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства](#) +

[Глава 8. Заключительные положения](#) +

Внеочередные заседания могут созываться в любое время председателем Совета, двумя членами Совета или генеральным директором.

Заседание Совета правомочно при участии в нем не менее трех членов Совета.

Решения Совета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов решающим является голос председательствующего.

На заседаниях Совета председательствует председатель Совета, а в его отсутствие — заместитель председателя Совета. В случае отсутствия председателя Совета и его заместителя члены Совета, присутствующие на заседании Совета, выбирают одного члена Совета для осуществления функций председательствующего на заседании Совета.

Заседания Совета проводятся при непосредственном участии членов Совета, в исключительных случаях — с использованием системы видеоконференцсвязи.

Протоколы заседаний Совета подписываются всеми присутствующими членами на заседании Совета.

Генеральный директор в случае отсутствия потенциального конфликта интересов может принимать участие в заседаниях Совета без права голоса.

Для представления мнения по рассматриваемым вопросам Совет может приглашать на заседания Совета третьих лиц, в том числе представителей банков, без права голоса и при условии принятия мер по защите конфиденциальной информации.

Порядок проведения заседаний Совета определяется Советом.

Статья 12. Прекращение полномочий членов Совета

Основаниями для прекращения полномочий члена Совета являются:

истечение срока полномочий члена Совета;

отзыв члена Совета государственным органом или организацией, назначившей его;

отсутствие члена Совета не менее чем на трех заседаниях в течение двенадцати месяцев без уважительной причины;

наличие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда о признании члена Совета виновным в совершении преступления;

возникновение оснований, подтверждающих несоответствие члена Совета требованиям, установленным [статьей 9](#) настоящего Закона;

невозможность исполнения членом Совета своих обязанностей по состоянию здоровья на основании заключения государственной медицинской комиссии;

существенное нарушение норм кодекса этики, включая неуведомление о конфликте интересов в соответствии с законодательством о конфликте интересов;

смерть члена Совета или объявление его умершим решением суда.

Председатель Совета вправе потребовать у государственных органов и организации, указанных в [части второй](#) статьи 8 настоящего Закона, назначить члена Совета, в том числе назначить члена Совета взамен члена Совета, полномочия которого прекращены. При этом государственные органы и организация, назначающие членов Совета, обязаны назначить члена Совета в течение семи рабочих дней со дня получения данного требования.

Статья 13. Генеральный директор

Генеральный директор несет ответственность за управление текущей деятельностью Агентства и управляет им.

Генеральный директор назначается на должность и освобождается от должности Советом.

Генеральный директор должен соответствовать требованиям, установленным в [статье 9](#) настоящего Закона.

Генеральный директор назначается сроком на пять лет. Одно и то же лицо может назначаться генеральным директором на последующие сроки исходя из показателей эффективности работы.

Генеральный директор подотчетен Совету.

Права и обязанности генерального директора регулируются внутренними документами Агентства и трудовым договором.

Генеральный директор:

несет ответственность за выполнение функций, возложенных на него настоящим Законом, а также действует на территории Республики Узбекистан и за рубежом от имени Агентства без доверенности;

обеспечивает исполнение решений Совета;

осуществляет контроль за своевременностью и полнотой перечисления банками взносов, предусмотренных настоящим Законом;

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

организует выплату компенсаций;

управляет имуществом Агентства;

обеспечивает подготовку годового отчета и других отчетов Агентства;

заключает сделки от имени Агентства, в том числе трудовые договоры;

обеспечивает проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки Агентства;

уведомляет Центральный банк о случаях нарушения банками законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках;

выносит на обсуждение Совета вопросы, входящие в полномочия Совета.

Генеральный директор может нести и иные обязанности в соответствии с решениями Совета и трудовым договором.

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Статья 14. Система гарантирования вкладов и ее участники

Системой гарантирования вкладов (далее — система гарантирования) является комплекс мер, направленных на государственную защиту прав и законных интересов вкладчиков посредством выплаты Агентством компенсаций вкладчикам при наступлении гарантийного случая.

В системе гарантирования участвуют Агентство, банки и владельцы объектов гарантирования.

Участие в системе гарантирования банка, имеющего лицензию на право осуществления банковской деятельности (далее — лицензия), является обязательным.

Банк, в том числе микрофинансовый банк и промежуточный банк, созданный в соответствии с законодательством, становится участником системы гарантирования с момента выдачи лицензии.

Участие банка в системе гарантирования прекращается в случае отзыва лицензии Центральным банком.

Статья 15. Обязательства банка, участвующего в системе гарантирования

Банк, участвующий в системе гарантирования, обязан:

своевременно и в полном объеме уплачивать взносы, предусмотренные настоящим Законом, за исключением случаев, предусмотренных в **части второй** статьи 17 настоящего Закона;

предоставлять Агентству сведения, подтверждающие правильность расчетов по уплаченным взносам, по форме, установленной Центральным банком;

предоставлять по запросу вкладчика информацию об участии банка в системе гарантирования, о размерах компенсации, выплачиваемой в соответствии с законодательством, и порядке ее уплаты;

иметь точные и достоверные данные о вкладчиках и об объектах гарантирования;

предоставлять по запросу Агентства в обезличенном виде сведения об объектах гарантирования в порядке, установленном Центральным банком;

предоставлять Агентству для выполнения своих обязанностей, в соответствии с законодательством, возможность доступа к другим информационным ресурсам, а также к первичным учетным документам банка;

информировать общественность о системе гарантирования;

уведомлять вкладчиков о принятом общим собранием акционеров решении о добровольной ликвидации банка.

Банк может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

Статья 16. Формирование средств Фонда

Источниками средств Фонда являются:

единовременные, календарные и специальные взносы банков;

пени за несвоевременную и (или) неполную уплату взносов;

средства, полученные от удовлетворения прав требования Агентства к ликвидируемому банку;

доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств Фонда;

займы юридических лиц, в том числе международных финансовых институтов, гранты, пожертвования, а также иные заемные средства, привлеченные в соответствии с настоящим Законом;

другие источники, не запрещенные законодательством.

Целевой размер средств Фонда устанавливается на уровне пяти процентов от общей суммы объектов гарантирования в банках. Данный размер рассчитывается как отношение средств Фонда, в том числе инвестированных средств, к депозитной базе

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

всех банков по состоянию на последний день каждого квартала. При этом в средствах Фонда не учитывается сумма кредита и заемных средств, привлеченных Агентством.

В случае, когда размер средств Фонда превышает целевой размер, установленный **частью второй** настоящей статьи, и в течение более двух лет подряд сохраняется на уровне выше целевого размера средств Фонда, Совет может принять решение о снижении ставки календарного взноса до уровня, достаточного для полного покрытия административных и операционных расходов Агентства.

В случае, когда размер средств Фонда станет меньше целевого размера, установленного в **части второй** настоящей статьи, Совет должен пересмотреть размер ставки календарного взноса.

На средства Фонда не может быть наложен арест, обращено взыскание на эти средства или осуществлено их удержание.

Статья 17. Взносы, уплачиваемые в Фонд

Банки уплачивают в Фонд единовременный, календарный и специальный взносы.

Промежуточный банк освобождается от уплаты единовременного взноса, а также календарных и специальных взносов в течение шести месяцев с даты выдачи ему лицензии. Освобождение от уплаты данных взносов не отменяет обязательство промежуточного банка соблюдать требования, предусмотренные настоящим Законом, включая обязанность представлять сведения в Агентство, а также обязательство Агентства по выплате компенсаций по гарантированным вкладам, находящимся в промежуточном банке, в случае наступления гарантийного случая.

Взносы в Фонд уплачиваются в национальной валюте Республики Узбекистан. Сумма уплаченных взносов относится на расходы банков и подлежит вычету при определении налоговой базы.

Взносы и иные платежи, подлежащие уплате банком в соответствии с настоящим Законом, начисляются до дня отзыва лицензии банка и должны быть уплачены Агентству независимо от исключения данного банка из реестра банков, участвующих в системе гарантирования вкладов.

Статья 18. Единовременный взнос

Под единовременным взносом понимаются денежные средства, первично уплачиваемые в Фонд вновь созданным банком, за исключением промежуточного банка и банка, созданного путем реорганизации.

Единовременный взнос банка составляет 0,1 процента от минимального размера уставного капитала банка, установленного законодательством.

Единовременный взнос должен быть уплачен банком в течение десяти рабочих дней со дня выдачи лицензии.

Статья 19. Календарный взнос

Под календарным взносом понимаются денежные средства, уплачиваемые банком в Фонд ежеквартально.

Календарный взнос должен быть уплачен не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Расчет суммы календарного взноса производится путем умножения ставки календарного взноса, установленного Советом, на сумму депозитной базы банка.

Ставка календарного взноса не может превышать 0,5 процента за квартал. Ставка календарного взноса устанавливается ежегодно не позднее 30 октября.

Порядок определения депозитной базы банка устанавливается Советом.

В случае если Совет утвердил ставку календарного взноса в зависимости от профиля риска банков, то оценка профиля рисков банков осуществляется на основе методики, утвержденной Советом, или на основе классификации рисков, предоставленной Центральным банком. Оценка профиля рисков банков, указанная в данной части, не подлежит разглашению, за исключением информации о группах профиля рисков. Агентство сообщает об оценке профиля рисков банка данному банку и Центральному банку.

Информация об утвержденной ставке календарного взноса предоставляется Агентством банкам и Центральному банку в течение пяти рабочих дней со дня утверждения ставки. В случае неутверждения Советом ставки календарного взноса в срок, установленный в **части четвертой** настоящей статьи, на следующий финансовый год применяется действующая ставка календарного взноса.

Приостановление Центральным банком права привлечения денежных средств во вклады или отзыв лицензии не освобождает банк от уплаты календарного взноса за соответствующий квартал.

В случае отзыва лицензии календарный взнос за текущий квартал исчисляется пропорционально количеству дней, прошедших с начала данного квартала до даты отзыва лицензии.

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

В случае неуплаты или неполной уплаты банком в установленные сроки календарных взносов на неуплаченную сумму начисляется пеня в размере двойной основной ставки Центрального банка за каждый день просрочки независимо от других мер и санкций, которые могут быть применены Центральным банком в соответствии с законодательством.

Сумма излишне уплаченного календарного взноса за отчетный квартал подлежит зачету в счет предстоящего календарного взноса. В случае отзыва лицензии требования к ликвидируемому банку, перешедшие от вкладчиков к Агентству в соответствии с настоящим Законом, уменьшаются на сумму излишне уплаченных взносов.

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

+

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

+

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

+

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

+

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

+

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

+

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

+

Глава 8. Заключительные положения

+

Статья 20. Специальный взнос

Под специальным взносом понимаются денежные средства, уплачиваемые в Фонд дополнительно к календарному взносу.

Специальный взнос устанавливается для устранения фактического или возможного дефицита средств Фонда и (или) для погашения заемных средств, привлеченных для выплаты компенсаций или применения инструментов санации, а также достижения целевого размера средств Фонда в установленные сроки, после использования средств Фонда.

Специальные взносы не могут использоваться для финансирования административных расходов Агентства.

Специальные взносы могут быть установлены с соблюдением следующих условий:

в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате принятия решения об установлении специального взноса, данные взносы не взимались;

размер специального взноса банка, осуществляющего деятельность более одного года со дня получения лицензии, пропорционален доле банка в совокупной депозитной базе таких банков по состоянию на последний день квартала, предшествующего дате принятия решения об установлении специального взноса, и не превышает размер календарных взносов, которые банк должен был уплатить в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате принятия решения об установлении специального взноса;

размер специального взноса банка, осуществляющего деятельность менее одного года со дня получения лицензии, не превышает размер календарных взносов, которые банк должен был уплатить до принятия решения об установлении специального взноса.

Решение Совета об установлении специального взноса подлежит согласованию с Центральным банком. При согласовании данного решения Центральный банк учитывает влияние уплаты специального взноса на финансовую стабильность Республики Узбекистан и на финансовое положение банков.

Если Центральный банк решит, что уплата специального взноса может поставить под угрозу платежеспособность одного или нескольких банков, то Центральный банк может потребовать от Агентства предоставить данному банку (даным банкам) иной срок для уплаты специального взноса, не превышающий шести месяцев. При этом Центральный банк должен сообщить Агентству о принятом решении в течение десяти дней со дня получения решения Агентства об установлении специального взноса.

Агентство не позднее одного рабочего дня со дня согласования с Центральным банком решения Совета об установлении специального взноса уведомляет банки и создаваемый специальный совет по финансовой стабильности с указанием:

оснований установления специального взноса;

суммы, подлежащей уплате банком;

срока уплаты, который не может быть менее десяти дней со дня уведомления банка (с учетом требований [части шестой](#) настоящей статьи).

Уплата специального взноса не освобождает банк от обязательства по уплате календарного взноса.

Статья 21. Использование средств Фонда

Средства Фонда используются на следующие цели:

выплату компенсаций в соответствии с настоящим Законом;

финансирование применения инструментов санации банков;

финансирование операционных расходов, связанных с осуществлением процедур, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящей части, а также иных операционных расходов, предусмотренных бюджетом Агентства;

погашение кредитов и иных заемных средств, привлеченных Агентством в соответствии с настоящим Законом;

финансирование административных расходов Агентства, предусмотренных его бюджетом.

Агентство для финансирования применения инструментов санации банков вправе использовать средства Фонда в наименьшем размере из следующих:

в размере не более общей суммы гарантированных вкладов в saniруемом банке;
в размере не более сорока процентов от остатка средств Фонда на дату принятия решения о санации банков.

Активы и имущественные права (требования), которые могут возникнуть у Агентства в будущем, могут быть внесены в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по средствам, привлекаемым в Фонд.

Активы и имущественные права (требования), которые могут возникнуть в будущем, предусмотренные в **части третьей** настоящей статьи, не могут использоваться в качестве обеспечения исполнения обязательств Агентства, не связанных с выплатой компенсаций, а также по обязательствам его работников и других лиц.

Статья 22. Инвестирование средств Фонда

Инвестирование средств Фонда осуществляется в соответствии с инвестиционной политикой.

Средства Фонда могут быть инвестированы в следующие активы с низким уровнем риска, которые в течение семи рабочих дней могут быть возвращены в виде денежных средств с незначительной потерей части их стоимости или без потерь:

денежные средства и их эквиваленты;

государственные ценные бумаги, выпущенные от имени Республики Узбекистан, а также облигации Центрального банка;

ценные бумаги иностранных государств или центральных (национальных) банков, имеющих кредитный рейтинг международных рейтинговых компаний, перечень и оценка которых определяются Советом и согласовываются с Центральным банком;

ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми институтами;

депозиты Центрального банка, открытые в национальной валюте Республики Узбекистан и иностранных валютах;

краткосрочные депозиты банков, имеющих рейтинг рейтинговых компаний, перечень и оценка которых определяются Советом и согласовываются с Центральным банком, при этом размер данных инвестиций не должен превышать двадцати процентов от общей суммы инвестированных средств;

ценные бумаги, выпущенные организациями по рефинансированию ипотеки;

иные ликвидные ценные бумаги, полностью гарантированные эмитентами, указанными в **абзацах третьем и четвертом** настоящей части;

иные высоколиквидные активы, определенные Центральным банком в рамках требований к управлению ликвидностью банков.

Агентство вправе использовать активы, предусмотренные в **части второй** настоящей статьи, в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту, привлеченному у Центрального банка.

При разработке инвестиционной политики Совет должен учитывать потребности Агентства в ликвидности, поддержание ликвидности, безопасность активов, в которые могут быть инвестированы размещаемые средства Фонда, а также, что получение прибыли от инвестиционной деятельности, не является первостепенной целью Агентства.

В инвестиционной политике Агентства определяются порядок размещения, критерии, лимиты концентрации и сроки погашения активов, предусмотренных в **части второй** настоящей статьи, в которые могут быть инвестированы средства Фонда.

Агентство вправе открывать счета в Центральном банке в иностранных валютах в целях обеспечения конвертации в национальную валюту Республики Узбекистан заемных средств, полученных от иностранных лиц, или средств в иностранной валюте, полученных от инвестирования Агентством за пределами Республики Узбекистан.

Доходы Агентства, полученные от инвестирования средств Фонда, освобождаются от налога на прибыль.

Статья 23. Покрытие дефицита средств Фонда за счет бюджетной ссуды и (или) кредита Центрального банка

В случае недостаточности средств для покрытия дефицита средств Фонда за счет специального взноса, а также привлеченных средств Агентство может привлечь бюджетную ссуду за счет средств Государственного бюджета Республики Узбекистан и (или) кредит от Центрального банка.

Центральный банк для обеспечения ликвидности вправе предоставить Агентству кредит с условием обеспечения исполнения обязательства, приемлемого для Центрального банка.

Условия бюджетной ссуды, выделяемой из Государственного бюджета Республики Узбекистан, подлежат согласованию между Агентством и Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан (далее — Министерство экономики и финансов) и утверждаются решением Кабинета Министров Республики Узбекистан. После

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

вступления в силу решения Кабинета Министров Республики Узбекистан бюджетная ссуда должна быть выделена Агентству в течение пяти рабочих дней со дня поступления в Министерство экономики и финансов письменного запроса от Агентства.

Процентная ставка по бюджетной ссуде, выделенной из Государственного бюджета Республики Узбекистан, и (или) кредитам Центрального банка, предоставляемым Агентству для покрытия дефицита Фонда, не может быть выше процентной ставки по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения, выпущенным от имени Республики Узбекистан и находящимся в обращении в Республике Узбекистан.

Как только рыночная конъюнктура станет благоприятной, Совет должен принять необходимые меры по сбору средств у банков и погашению бюджетной ссуды, выделенной из Государственного бюджета Республики Узбекистан, и (или) кредита Центрального банка путем увеличения ставки календарного взноса и установления специального взноса в соответствии с требованиями [статей 19 и 20](#) настоящего Закона.

Агентство и Министерство экономики и финансов должны заключить соглашение, устанавливающее порядок и условия привлечения бюджетной ссуды, предусмотренной настоящей статьей.

Статья 24. Оценка достаточности целевого размера средств Фонда и размера гарантированного вклада

Агентство обязано проводить оценку достаточности целевого размера средств Фонда и размера гарантированного вклада не реже одного раза в три года.

Если на основе оценки, предусмотренной [частью первой](#) настоящей статьи, Агентство придет к выводу о необходимости изменения целевого размера средств Фонда и (или) размера гарантированного вклада, Совет вносит на рассмотрение в Центральный банк предложение об их изменении.

В случае согласия с результатами оценки, представленной Советом, Центральный банк вносит в Кабинет Министров Республики Узбекистан предложения о внесении соответствующих изменений в настоящий Закон.

Методика проведения оценки достаточности целевого размера средств Фонда, размера гарантированного вклада и определения депозитной базы банка, разработанная Агентством и согласованная с Центральным банком, утверждается Советом.

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Статья 25. Объекты гарантирования

Объектами гарантирования являются вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, находящиеся в банках в национальной валюте Республики Узбекистан и иностранной валюте, за исключением вкладов, предусмотренных в [части третьей](#) настоящей статьи.

При определении объекта гарантирования вкладом считается:

остаток денежных средств, внесенных в банк в соответствии с договором банковского вклада или договором банковского счета, в том числе хранящиеся на отдельных счетах до выполнения соответствующих условий договора (услуга «эскроу»), а также удостоверенных сберегательным (депозитным) сертификатом;

остаток процентов по договору банковского вклада или договору банковского счета, начисленных, но невыплаченных до наступления гарантийного случая, если их начисление предусмотрено данными договорами, а также остаток начисленных, но не выплаченных процентов, обусловленных в сберегательном (депозитном) сертификате.

Объектом гарантирования не являются:

вклады банков, небанковских кредитных организаций, лизинговых организаций, страховых организаций, инвестиционных и паевых фондов, а также иных финансовых организаций, осуществляющих деятельность на основании соответствующей лицензии или разрешения уполномоченного органа Республики Узбекистан или иностранного государства или осуществляющих деятельность в порядке уведомления уполномоченных органов;

вклады государственных организаций и предприятий, а также государственных органов Республики Узбекистан или иностранного государства;

вклады связанных лиц с банком, за исключением вкладов членов правления и ключевого персонала банка, размер которых не превышает заработную плату и приравненные к ней платежи за последние три месяца;

вклады в дочерних банках или филиалах банка, открытых за границей;

денежные средства, накопленные на индивидуальных накопительных пенсионных счетах;

денежные средства, полученные от деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

финансированием распространения оружия массового уничтожения, что подтверждено вступившим в законную силу решением суда.

Не считаются вкладами:

акции и иные инструменты, включенные в регулятивный капитал банка в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;

долговые ценные бумаги (обеспеченные и необеспеченные облигации, простые векселя), выпущенные банком;

субординированные долговые обязательства банка;

денежные средства, находящиеся на хранении в сейфах банка;

право требования, возникающее по производным финансовым инструментам, включая фьючерсы, форвардные контракты, свопы и опционы, выпущенные банком;

право требования, возникающее в связи с деятельностью банка по доверительному управлению имуществом.

Статья 26. Размер компенсации

Размер компенсации, выплачиваемый одному вкладчику в одном банке, составляет:

полный объем остатка объекта гарантирования, если его размер составляет двести миллионов сумов или менее;

двести миллионов сумов, если остаток объекта гарантирования составляет более двухсот миллионов сумов.

В случае, когда вкладчик в одном банке имеет несколько объектов гарантирования, независимо от размера и валюты объектов гарантирования, общая сумма выплачиваемой компенсации по данным объектам не должна превышать размер, указанный в **части первой** настоящей статьи, за исключением случаев, предусмотренных **частью второй** статьи 28 настоящего Закона.

Статья 27. Общие принципы выплаты компенсаций

С даты наступления гарантийного случая у вкладчиков, являющихся владельцами объектов гарантирования, возникает право требования к Агентству по выплате компенсаций в сумме, не превышающей размер гарантированного вклада, а у Агентства перед вкладчиками, являющимися владельцами объектов гарантирования, возникает обязательство по выплате компенсаций.

Сумма компенсации рассчитывается на дату наступления гарантийного случая и выплачивается Агентством в соответствии с реестром, предоставляемым ликвидатором в соответствии с **частью второй** статьи 29 настоящего Закона. При этом если вкладчик имеет обязательство перед банком, то сумма компенсации определяется как разница между гарантированным вкладом (гарантированными вкладами) и обязательством (обязательствами) вкладчика перед этим банком, по которым наступил срок исполнения.

Если договором банковского вклада или договором банковского счета не предусмотрено иное, компенсация выплачивается следующим лицам:

вкладчиком, в том числе несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

третьим лицам, если вклад внесен в пользу третьих лиц, в том числе несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

законным представителям или с согласия законных представителей несовершеннолетним лицам, если вклад внесен в пользу третьих лиц, не достигших четырнадцати лет.

Если объект гарантирования внесен в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств вкладчика или третьего лица перед ликвидируемым банком или третьим лицом, то компенсация:

выплачивается вкладчику, в случае прекращения (исполнения) принятого заемщиком обязательства на дату наступления гарантийного случая или в течение срока, установленного для выплаты компенсаций банком-агентом;

перечисляется на счет вкладчика, открытый в другом банке в качестве обеспечения обязательства, в случае прекращения (неисполнения) обязательства.

Если на дату наступления гарантийного случая объект гарантирования внесен в залог в качестве обеспечения исполнения обязательства вкладчика перед ликвидируемым банком и его сумма достаточна только для исполнения данного обязательства, то объект гарантирования направляется в зачет обязательства.

Компенсация по гарантированному вкладу в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте Республики Узбекистан по курсу Центрального банка на дату наступления гарантийного случая.

При выплате вкладчику компенсации по нескольким гарантированным вкладам в совокупности, превышающей размер, указанный в **части первой** статьи 26 настоящего

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

Закона, то компенсация считается выплаченной по каждому из вкладов пропорционально их доле в общей сумме вкладов в ликвидируемом банке.

Компенсации выплачиваются наследникам и правопреемникам или уполномоченным ими представителям при предоставлении всех необходимых документов, подтверждающих право наследования или правопреемства в соответствии с законодательством.

Компенсации, выплачиваемые на основании настоящего Закона, считаются денежными средствами, возвращаемыми по договору банковского вклада и (или) по договору банковского счета банком, находящимся в процессе ликвидации.

Статья 28. Дополнительная компенсация

В случаях, предусмотренных настоящей статьей, вкладчик, являющийся владельцем объекта гарантирования, имеет право на получение дополнительной компенсации.

Дополнительной компенсацией являются денежные средства, дополнительно выплачиваемые при наступлении гарантийного случая вкладчику, являющемуся владельцем объекта гарантирования, по объектам гарантирования, полученным по праву наследования, или в течение шести месяцев со дня реорганизации банка в форме слияния или присоединения.

В случае реорганизации банка в форме слияния или присоединения дополнительная компенсация выплачивается по объектам гарантирования в каждом из банков, участвовавших в реорганизации. При этом при наличии нескольких объектов гарантирования в банке, участвующем в реорганизации, к выплачиваемой по ним дополнительной компенсации применяется метод, предусмотренный **частью седьмой** статьи 27 настоящего Закона.

Банк, ставший правопреемником в результате реорганизации в форме слияния или присоединения, в течение пяти дней со дня завершения реорганизации уведомляет вкладчиков, имеющих право на получение дополнительной компенсации, и Агентство о дате истечения срока действия права на получение дополнительной компенсации.

Вкладчики, имеющие право на получение дополнительной компенсации, в течение шести месяцев вправе досрочно изъять часть объекта гарантирования, превышающую размер гарантированного вклада, а также начисленные, но невыплаченные проценты. При этом плата за досрочное получение вклада и процентов не взимается.

Статья 29. Порядок выплаты компенсаций

Ликвидатор обязан содействовать Агентству в подготовке процесса выплаты компенсаций, предоставлять ему необходимую и запрашиваемую им информацию и сведения для выполнения своих обязанностей.

Ликвидатор в течение десяти рабочих дней с даты наступления гарантийного случая обязан представить в Агентство:

реестр вкладчиков и объектов гарантирования и информацию о требованиях ликвидируемого банка к вкладчикам;

сведения о суммах, причитающихся владельцам объектов гарантирования, в том числе об объектах гарантирования, которые предоставлены в качестве обеспечения, находятся под арестом, являются предметом судебного спора или внесены в пользу третьих лиц;

информацию о филиальной сети ликвидируемого банка. Форма реестра, сведений и информации, предоставляемых в соответствии с настоящей частью, устанавливается Центральным банком.

В случае изменения реестра, сведений или информации, предусмотренных в **части второй** настоящей статьи, ликвидатор предоставляет его (их) заново с учетом изменений.

Агентство в течение двух рабочих дней со дня получения от ликвидатора реестра, сведений и информации, указанных в **части второй** настоящей статьи:

1) публикует в средствах массовой информации и на своем официальном веб-сайте информацию о наступлении гарантийного случая, которая должна содержать:

сроки, место и способ выплаты компенсаций;

условия, которые должны быть выполнены вкладчиками для получения компенсаций;

2) предоставляет вкладчикам возможность ознакомления с касающимися их сведениями в реестре, предоставленном Агентству для выплаты компенсаций.

Агентство обязано обеспечить доступ к получению компенсаций не менее трем четвертям вкладчиков ликвидируемого банка:

в течение двадцати рабочих дней с даты наступления гарантийного случая — начиная с 1 января 2025 года;

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

в течение пятнадцати рабочих дней с даты наступления гарантийного случая — начиная с 1 января 2026 года;

в течение семи рабочих дней с даты наступления гарантийного случая — начиная с 1 января 2027 года.

В случае, предусмотренном **абзацем третьим** части пятой настоящей статьи, ликвидатор представляет в Агентство реестр, сведения и информацию, предусмотренные **частью второй** настоящей статьи, в течение восьми рабочих дней, а Агентство осуществляет мероприятия, предусмотренные **частью четвертой** настоящей статьи, в течение двух рабочих дней.

В случае, предусмотренном **абзацем четвертым** части пятой настоящей статьи, ликвидатор представляет в Агентство реестр, сведения и информацию, предусмотренные **частью второй** настоящей статьи, в течение трех рабочих дней, а Агентство осуществляет мероприятия, предусмотренные **частью четвертой** настоящей статьи, в течение одного рабочего дня.

Компенсации могут быть выплачены через банк-агент, перечислены на счет вкладчика (получателя), открытый в другом банке, или выплачены иными способами, определенными Советом.

Для выполнения функций банка-агента Агентство по согласованию с Центральным банком может выбрать один или несколько банков, соответствующих критериям, утвержденным Советом.

Банк-агент действует от имени Агентства в соответствии с заключенным с ним договором и осуществляет процесс выплаты компенсаций, идентифицирует вкладчиков. Банк-агент также вправе требовать необходимые документы, согласно нормативно-правовым актам, определяющим порядок выплаты компенсаций. Срок, устанавливаемый для выплаты компенсаций банком-агентом, не должен превышать одного года.

В случае выплаты Агентством компенсации, превышающей размер, который необходимо выплатить вкладчику, вкладчик по требованию Агентства обязан вернуть сумму переплаты в течение десяти дней со дня предъявления требования. При этом в случае невозвращения суммы переплаты Агентство вправе обратиться в суд для взыскания данной суммы.

За случаи задержки в выплате компенсаций, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), Агентство ответственности не несет.

Агентство публикует на своем официальном веб-сайте информацию о процессе выплаты компенсаций, в том числе о суммах, выплаченных вкладчикам, с периодичностью, определяемой Центральным банком.

Порядок и условия выплаты компенсаций, в том числе перечень документов, предъявляемых для получения компенсаций, и требования к их оформлению, определяются Центральным банком.

Предоставление Агентству и банку-агенту сведений в соответствии с настоящим Законом не является разглашением коммерческой или банковской тайны либо иной охраняемой законом тайны.

Статья 30. Приостановление или отказ в выплате компенсации

Основаниями для приостановления Агентством выплаты компенсации являются:

возникновение у Агентства или банка-агента подозрений в достоверности и (или) подлинности сведений в документах, представленных для получения компенсации;

наличие несоответствия между требованиями вкладчика и сведениями, представленными ликвидатором;

наличие ограничительных мер на объект гарантирования, в том числе наложение ареста или замораживание денежных средств, находящихся на счете, приостановление операций по счету;

уведомление Агентства до выплаты компенсаций о случаях, когда объект гарантирования является предметом судебного спора.

Срок приостановления выплаты компенсаций в случаях, предусмотренных в **абзацах втором и третьем** части первой настоящей статьи, не может превышать девяноста дней со дня возникновения подозрений или обнаружения несоответствий, а в случаях, предусмотренных в **абзацах четвертом и пятом** части первой настоящей статьи, приостановление осуществляется до принятия соответствующего решения уполномоченным на то органом.

Агентство уведомляет вкладчика и ликвидатора о причинах приостановления выплаты компенсации с приложением сведений и документов, явившихся основанием для приостановления выплаты.

Вкладчик и ликвидатор обязаны принять меры по устранению причин, явившихся основанием для приостановления выплаты компенсаций, в том числе обратиться в суд

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

для установления факта подлинности и (или) достоверности документов и сведений, представленных для выплаты компенсаций.

Основаниями для отказа в выплате компенсации или требования возврата уже выплаченной компенсации являются:

установление факта представления для выплаты компенсации подложных документов;

наличие вступившего в законную силу решения суда, подтверждающего, что денежные средства, внесенные во вклад, получены от деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Статья 31. Переход права требования к Агентству

На дату наступления гарантийного случая право требования вкладчиков, являющихся владельцами объектов гарантирования, к ликвидируемому банку переходят к Агентству в размере, равном сумме гарантированных вкладов, независимо от фактической выплаты компенсаций Агентством. Требования Агентства к ликвидируемому банку удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

Переход права требования вкладчиков к Агентству не отменяет прав требования вкладчиков к ликвидируемому банку в части объекта гарантирования, превышающей размер гарантированного вклада.

Часть объекта гарантирования, превышающую размер гарантированного вклада, вкладчики вправе требовать непосредственно от ликвидируемого банка, и Агентство не несет ответственности за выплату этих сумм.

Агентство вправе обжаловать в суде действия (бездействие) ликвидатора, если его действия (бездействие) препятствуют выполнению Агентством своих обязательств по выплате компенсаций.

Статья 32. Невыплаченные суммы компенсаций

Невыплаченные гарантированные вклады остаются в собственности соответствующих вкладчиков и могут быть истребованы у Агентства в любое время.

Суммы компенсаций, невыплаченные банком-агентом, в том числе неостребованные в срок, установленный в [части десятой](#) статьи 29 настоящего Закона, должны быть перечислены Агентству в соответствии с договором, заключенным с банком-агентом.

Статья 33. Права вкладчиков

Вкладчики в случае наступления гарантийного случая вправе:

запрашивать у Агентства информацию о порядке выплаты компенсации;

требовать выплаты компенсации в соответствии с настоящим Законом;

обратиться к ликвидатору в случае отсутствия сведений о них в реестре, предоставленном Агентству для выплаты компенсаций или обратиться для получения сведений и документов, подтверждающих их требования;

сообщать Агентству о фактах необоснованной задержки банком-агентом выплаты компенсаций;

требовать у банка часть объекта гарантирования, превышающую размер гарантированного вклада, в порядке, установленном законодательством;

требовать от виновных лиц возмещения причиненного вреда вследствие нарушения прав вкладчиков, определенных настоящим Законом, в том числе распространения банковской тайны;

обжаловать действия Агентства и (или) ликвидатора в порядке, предусмотренном законодательством.

Вкладчики в случае наступления гарантийного случая могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

Статья 34. Связанные лица с банком

В целях настоящего Закона связанными лицами с банком являются:

члены наблюдательного совета банка;

члены правления банка, а также ключевой персонал банка;

акционеры банка, имеющие существенное владение;

конечные бенефициарные собственники банка;

близкие родственники физических лиц, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом настоящей части.

Конечным бенефициарным собственником и близкими родственниками физических лиц, предусмотренных [абзацами вторым, третьим и четвертым](#) части

[О гарантиях защиты вкладов в банках](#)

[Глава 1. Общие положения](#) +

[Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им](#) +

[Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда](#) +

[Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков](#) +

[Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности](#) +

[Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства](#) +

[Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства](#) +

[Глава 8. Заключительные положения](#) +

первой настоящей статьи, являются лица, предусмотренные [Законом](#) Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Статья 35. Взаимодействие Агентства с Центральным банком

Агентство и Центральный банк по вопросам осуществления мероприятий, связанных с функционированием системы гарантирования, взаимодействуют в рамках:

проведения совместного инспектирования (проверок) в части соблюдения законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках;

осуществления процедур санации банка;

осуществления совместных мер по информированию общественности о системе гарантирования;

согласования размера специального взноса, методики проведения оценки достаточности целевого размера средств Фонда, размера гарантированного вклада и определения депозитной базы банка, а также критериев отбора банка-агента.

Центральный банк не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представляет Агентству выписки решений о:

выдаче лицензии банку или ее отзыве;

выдаче разрешения на реорганизацию банка;

назначении временного управляющего (временных управляющих);

санации банка.

Агентство не позднее двух рабочих дней представляет Центральному банку сведения о банках, не уплативших взносы, предусмотренные настоящим Законом.

Агентство и Центральный банк заключают меморандум о взаимопонимании, регулирующий осуществление взаимодействия, предусмотренного настоящим Законом, а также обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, в обезличенном виде, о вероятности возникновения гарантийного случая.

Статья 36. Взаимодействие Агентства с Министерством экономики и финансов

Агентство и Министерство экономики и финансов заключают соглашение о сотрудничестве, регулирующее условия их взаимодействия, а также порядок финансирования Агентства в экстренных ситуациях, и вносят изменения и дополнения в данное соглашение в целях надлежащего функционирования системы гарантирования.

Статья 37. Взаимодействие Агентства с другими организациями и учреждениями

Агентство может взаимодействовать с другими организациями и учреждениями для выполнения задач, предусмотренных настоящим Законом.

Для принятия соответствующих мер, предусмотренных законодательством, Агентство и специально уполномоченный государственный орган в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должны информировать друг друга в случае выявления случаев использования объектов гарантирования для совершения сделок, связанных с преступной деятельностью. Агентство и специально уполномоченный орган при необходимости заключают меморандум о взаимопонимании.

Агентство может обмениваться информацией с органами регулирования (надзора) финансовой сферы и организациями по гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов) иностранных государств, заключать с ними соглашения о взаимном сотрудничестве при условии, что такой обмен соответствует нормам законодательства о защите охраняемых законом тайн, прав и законных интересов вкладчиков.

Агентство может быть членом международных организаций по сотрудничеству и развитию систем гарантирования (страхованию) вкладов (депозитов).

Статья 38. Стресс-тестирование Агентством систем по выплате компенсаций и мероприятия по сценарному моделированию

Агентство по мере необходимости, но не реже одного раза в два года должно проводить:

стресс-тестирование своих систем;

оценку финансовых возможностей Агентства, а также совместно с Центральным банком и банками, участвующими в системе гарантирования, мероприятия по сценарному моделированию процесса выплаты компенсаций в целях обеспечения операционной готовности системы гарантирования.

Банки обязаны участвовать в мероприятиях по сценарному моделированию процесса выплаты компенсаций.

[О гарантиях защиты вкладов в банках](#)

[Глава 1. Общие положения](#) +

[Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им](#) +

[Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда](#) +

[Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков](#) +

[Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности](#) +

[Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства](#) +

[Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства](#) +

[Глава 8. Заключительные положения](#) +

Первое стресс-тестирование и мероприятия по сценарному моделированию должны быть проведены в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Закона.

Статья 39. Информирование общественности

Агентство регулярно через средства массовой информации и (или) свой официальный веб-сайт обязано информировать общественность о функционировании системы гарантирования, в том числе:

о банках, участвующих в системе гарантирования;

об объектах гарантирования, гарантированных вкладах, а также о средствах, не подлежащих гарантированию;

о порядке выплаты компенсаций, в том числе о способах и периоде их выплат в соответствии с законодательством.

Банки обязаны принимать меры по распространению информации, предусмотренной в **части первой** настоящей статьи, в местах оказания услуг и в сообщениях, направляемых банками своим клиентам при условии, что данное требование не создаст излишних расходов для них.

Порядок и условия информирования общественности определяются Центральным банком.

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Статья 40. Бюджет Агентства

В целях обеспечения деятельности Агентства и выполнения им задач, установленных настоящим Законом, Агентство не позднее 30 ноября текущего финансового года утверждает и публикует бюджет Агентства на следующий финансовый год, включающий информацию об операционных и административных расходах, а также о капитальных вложениях.

Операционные расходы Агентства включают в себя:

расходы, связанные с выплатой компенсаций и применением инструментов санации банков;

начисленные проценты по заемным средствам;

комиссионное вознаграждение, уплачиваемое Агентством за управление активами и организацию выплаты компенсаций;

убытки от переоценки активов и реализации активов по цене ниже балансовой стоимости;

оплату аудиторских и консалтинговых услуг;

расходы, связанные с информированием общественности о системе гарантирования.

Административные расходы Агентства включают в себя:

расходы на заработную плату работников Агентства и приравненные к ней платежи, а также другие выплаты работникам Агентства;

расходы, связанные с установлением и эксплуатацией служебных средств связи;

расходы, связанные с приобретением информационных изданий и профессиональной литературы;

расходы на малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;

расходы на амортизацию основных средств (имущества) и зданий, расходы на их ремонт, содержание и страхование или аренду;

расходы, связанные с уплатой налогов, сборов и других обязательных платежей, арендными (лизинговыми) платежами, оплатой банковских услуг, оплатой коммунальных услуг.

Размер годовых административных расходов Агентства не должен превышать 0,03 процента от остатка депозитной базы всех банков, участвующих в системе гарантирования, на последний день отчетного квартала, предшествующего утверждению бюджета.

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, которые приводят к увеличению операционных расходов Агентства, Совет вправе принять решение о пересмотре утвержденного бюджета на соответствующий финансовый год.

Статья 41. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Агентства

Бухгалтерский учет в Агентстве ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и должен обеспечить формирование достоверной отчетности, отражающей реальное финансовое положение Агентства. Агентство может применять международные стандарты финансовой отчетности в порядке, установленном законодательством.

[О гарантиях защиты вкладов в банках](#)

[Глава 1. Общие положения](#)

[Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им](#)

[Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда](#)

[Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков](#)

[Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности](#)

[Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства](#)

[Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства](#)

[Глава 8. Заключительные положения](#)

Годовой отчет Агентства утверждается Советом и включает в себя годовую финансовую отчетность и анализ деятельности Агентства за отчетный год.

Годовая финансовая отчетность Агентства подлежит обязательной аудиторской проверке и публикуется на официальном веб-сайте Агентства в течение четырех месяцев после окончания финансового года.

Годовой отчет Агентства включается в годовой отчет Центрального банка.

Статья 42. Внутренний аудит

В целях контроля и оценки деятельности генерального директора путем проверок и мониторинга соблюдения им законодательства, учредительных и других документов, установленных правил и процедур по осуществлению деятельности, полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и отчетности, а также сохранности активов в Агентстве создается служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Агентства подотчетна Совету. Порядок проведения внутреннего аудита определяется Советом.

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Статья 43. Конфликт интересов

Члены Совета, генеральный директор и работники Агентства обязаны действовать в интересах Агентства и исходя из требований Закона Республики Узбекистан «О конфликте интересов» предотвращать конфликт интересов.

Статья 44. Правовая защита должностных лиц и работников при исполнении своих обязанностей

Члены Совета, генеральный директор, а также работники Агентства, в том числе после прекращения их полномочий или завершения работы в Агентстве, несут ответственность только за действия (бездействие), совершенные недобросовестно при исполнении своих обязанностей.

Агентство оплачивает расходы по представлению интересов лиц, указанных в части первой настоящей статьи, в рамках судебного и административного производства, инициированного в связи с исполнением данными лицами своих обязанностей в соответствии с настоящим Законом, в том числе в случаях прекращения их полномочий или завершения ими работы в Агентстве.

Глава 8. Заключительные положения

Статья 45. Разрешение споров

Вкладчик в процессе выплаты компенсаций вправе обжаловать в суд действия Агентства и (или) ликвидатора.

Агентство обязано иметь порядок, регламентирующий процедуру рассмотрения жалоб вкладчиков.

Если вкладчик не включен в реестр вкладчиков и объектов гарантирования, предоставленный ликвидатором, или не согласен с размером выплаченной ему компенсации, он вправе обратиться к ликвидатору с предъявлением подлинников документов, подтверждающих обоснованность его требований.

Ликвидатор обязан рассмотреть документы, представленные вкладчиком, в течение трех рабочих дней со дня их получения. В случае обоснованности его требований ликвидатор обязан внести соответствующие изменения в реестр вкладчиков и объектов гарантирования, представить данный реестр в Агентство, а также уведомить Агентство, Центральный банк и вкладчика о результатах рассмотрения требований вкладчика. В случае необоснованности требований вкладчика в удовлетворении его требований отказывается.

В случае отказа в удовлетворении требований вкладчика он вправе обратиться в Совет или суд.

Статья 46. Ответственность за нарушение законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках

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

Статья 47. Внесение изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан

1. Абзац третий статьи 163 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, утвержденного законами Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года № 163-I и от 29 августа 1996 года № 256-I (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., приложение к № 2, № 11-12; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1998 г., № 5-6, ст. 102; 1999 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 229; 2001 г., № 1-2, ст. 23, № 9-10, ст. 182; 2002 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 5, ст. 67; 2004 г., № 1-2, ст. 18, № 5, ст. 90, № 9, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 4, ст. 154, № 9, ст.ст. 494, 498; 2007 г., № 1, ст.ст. 3, 5, № 4, ст.ст. 156, 164, № 8, ст. 367, № 9, ст. 416, № 12, ст.ст. 598, 608; 2008 г., № 4, ст. 192, № 12, ст. 640; 2009 г., № 9, ст. 337; 2010 г., № 9, ст.ст. 335, 337, 340; 2011 г., № 12/2, ст.ст. 363, 364, 365; 2012 г., № 4, ст.ст. 106, 109, № 12, ст. 336; 2013 г., № 10, ст. 263; 2014 г., № 5, ст. 130, № 12, ст. 343; 2015 г., № 8, ст.ст. 310, 312; 2016 г., № 4, ст. 125; 2017 г., № 4, ст. 137, № 9, ст. 510, № 12, ст. 773; 2018

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства

Глава 8. Заключительные положения

г., № 1, ст. 4, № 4, ст. 224, № 7, ст. 433, № 10, ст. 673; 2019 г., № 3, ст.ст. 161, 166, № 5, ст. 267, № 10, ст. 671, № 12, ст.ст. 880, 886; 2020 г., № 1, ст.ст. 3, 4, № 10, ст. 593; 2021 г., приложение к № 4, № 8, ст. 801, № 10, ст. 968; 2022 г., № 2, ст. 79, № 3, ст.ст. 217, 218, № 4, ст. 340, № 5, ст. 464, № 6, ст.ст. 570, 577, № 11, ст.ст. 1061, 1062; 2023 г., № 10, ст. 795, № 11, ст. 921; 2024 г., № 2, ст.ст. 111, 114, № 6, ст. 530, № 9, ст. 960), изложить в следующей редакции:

«требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов, а также требования к Агентству по гарантированию вкладов о выплате компенсаций по гарантированному вкладу».

2. Внести в Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года № 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан» (в редакции Закона Республики Узбекистан от 11 ноября 2019 года № ЗРУ-582) (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2019 г., № 11, ст. 790; 2021 г., приложение к № 4, № 10, ст. 968; 2022 г., № 3, ст. 217, № 4, ст. 340; 2023 г., № 11, ст. 923; 2024 г., № 9, ст. 965) следующие изменения и дополнение:

1) абзац третий части второй статьи 25 изложить в следующей редакции:

«входить в состав наблюдательных советов банков и хозяйствующих субъектов, за исключением случаев, предусмотренных законом»;

2) абзац шестой части второй статьи 61 изложить в следующей редакции:

«устанавливать размер дополнительных отчислений к календарному взносу, ежеквартально уплачиваемых банками в Фонд гарантирования вкладов»;

3) дополнить статьей 67² следующего содержания:

«Статья 67². Функции и полномочия Центрального банка по функционированию системы гарантирования вкладов в банках

Центральный банк по функционированию системы гарантирования вкладов в банках устанавливает:

порядок уплаты банками взносов в Фонд гарантирования вкладов;

порядок и условия выплаты Агентством по гарантированию вкладов компенсаций по гарантированным вкладам, в том числе перечень документов, предъявляемых для получения компенсации по гарантированным вкладам, а также требования к их оформлению;

порядок и условия информирования общественности о системе гарантирования вкладов.

При возникновении дефицита средств Фонда гарантирования вкладов Центральный банк для обеспечения ликвидности может выдать кредит Агентству по гарантированию вкладов на срок до трех месяцев».

3. Статью 55 Закона Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-I «О банках и банковской деятельности» (в редакции Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580) (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2019 г., № 11, ст. 788; 2020 г., № 1, ст. 1; 2021 г., приложение к № 4, № 10, ст. 968; 2023 г., № 4, ст. 267, № 11, ст. 923; 2024 г., № 2, ст.ст. 105, 111, № 9, ст. 965) дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«нарушение требований законодательства о гарантиях защиты вкладов в банках»;

абзац десятый считать абзацем одиннадцатым.

4. Часть вторую статьи 14 Закона Республики Узбекистан от 30 августа 2003 года № 530-II «О банковской тайне» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003 г., № 9-10, ст. 144; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312; 2009 г., № 9, ст. 337; 2012 г., № 4, ст. 105; 2016 г., № 4, ст. 125; 2017 г., № 9, ст. 510; 2019 г., № 1, ст. 5; 2021 г., приложение к № 4, № 6, ст. 524; 2022 г., № 4, ст. 337; 2024 г., № 9, ст. 965) изложить в следующей редакции:

«Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Агентству по гарантированию вкладов, а также банкам-агентам для выплаты компенсации по гарантированным вкладам».

5. Часть девятую статьи 75 Налогового кодекса Республики Узбекистан, утвержденного в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599 (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2019 г., приложение 1 к № 12; 2020 г., № 3, ст. 198, № 10, ст. 593, № 11, ст. 652, № 12, ст.ст. 690, 691; 2021 г., № 1, ст. 6, № 4, ст. 294, приложение к № 4, № 8, ст. 800, № 9, ст. 901, № 10, ст.ст. 968, 969, 972, 973, № 12, ст. 1199; 2022 г., № 2, ст. 79, № 3, ст.ст. 215, 216, № 5, ст.ст. 461, 464, 467, № 6, ст. 570, № 7, ст.ст. 664, 666, № 12, ст. 1190; 2023 г., № 6, ст.ст. 444, 446, № 7, ст. 540, № 12, ст. 1011; 2024 г., № 2, ст.ст. 106, 110, 111, № 4, ст. 346, № 5, ст.ст. 458, 459, № 8, ст.ст. 822, 831, № 9, ст. 958), изложить в следующей редакции:

«Центральный банк Республики Узбекистан, его главные управления в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте, учреждения Центрального банка Республики Узбекистан, а также Агентство по гарантированию вкладов освобождаются от уплаты налогов, предусмотренных настоящим Кодексом, за исключением социального налога и налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе (импорте) товаров на территорию Республики Узбекистан».

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения +

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им +

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда +

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков +

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности +

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства +

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства +

Глава 8. Заключительные положения +

6. В **части третьей** статьи 181 Закона Республики Узбекистан от 12 апреля 2022 года № ЗРУ-763 «О неплатежеспособности» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2022 г., № 4, ст. 338; 2023 г., № 11, ст. 923; 2024 г., № 1, ст. 5, № 8, ст. 823) слова «Фонд гарантирования вкладов граждан в банках» заменить словами «Агентство по гарантированию вкладов».

Статья 48. Признание утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Узбекистан

Признать утратившим силу:

1) **Закон** Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 360-II «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 70);

2) **постановление** Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 361-II «О введение в действие Закона Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 71);

3) **Закон** Республики Узбекистан от 6 апреля 2009 года № ЗРУ-203 «О внесении изменений в статью 10 Закона Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2009 г., № 4, ст. 130);

4) **статью 5** Закона Республики Узбекистан от 9 ноября 2020 года № ЗРУ-646 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2020 г., № 11, ст. 652);

5) **статью 138** Закона Республики Узбекистан от 21 апреля 2021 года № ЗРУ-683 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2021 г., приложение к № 4).

Статья 49. Обеспечение исполнения, доведения, разъяснения сути и значения настоящего Закона

Центральному банку и другим заинтересованным организациям обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона, в том числе преимуществ размещения в другие банки части вкладов, превышающей размер гарантированного вклада.

Центральному банку:

установить форму реестра, сведений и информации, предусмотренную **частью второй** статьи 29 настоящего Закона;

определить порядок и условия выплаты компенсаций, в том числе перечень документов, предъявляемых для получения компенсаций, и требования к их оформлению, предусмотренные **частью четырнадцатой** статьи 29 настоящего Закона;

определить порядок и условия информирования общественности, предусмотренные **частью третьей** статьи 39 настоящего Закона.

Статья 50. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

Кабинету Министров Республики Узбекистан:

привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену республиканскими органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

Статья 51. Переходные положения

Агентство является правопреемником Фонда гарантирования вкладов граждан в банках. Государственная регистрация Агентства осуществляется центром государственных услуг.

Банки-участники Фонда гарантирования вкладов граждан в банках, а также банки, в которых сохранность вкладов гарантировалась государством, становятся банками, участвующими в системе гарантирования.

При установлении ставок календарных взносов в соответствии с настоящим Законом Совет должен учитывать их влияние на возможность достичь целевого размера средств Фонда, предусмотренного **частью второй** статьи 16 настоящего Закона, в течение пяти лет со дня вступления в силу настоящего Закона.

Размер компенсации, установленный настоящим Законом, не распространяется на вклады граждан, внесенные до даты вступления в силу настоящего Закона, за исключением:

вкладов, суммы которых увеличены до размера свыше размера компенсации и срок возврата которых продлен после вступления в силу настоящего Закона;

вкладов и иных требований, возврат которых осуществляется по первому требованию.

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения +

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им +

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда +

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков +

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности +

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства +

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства +

Глава 8. Заключительные положения +

Выплата возмещения по объектам гарантирования в банках, у которых на дату вступления в силу настоящего Закона отозвана лицензия, осуществляется в соответствии с законодательством, действовавшим на момент отзыва лицензии.

Статья 52. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Статья 20 настоящего Закона вводится в действие по истечении трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

Президент Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЁЕВ

г. Ташкент,
18 февраля 2025 г.,
№ ЗРУ-1031

(Национальная база данных законодательства, 19.02.2025 г., № 03/25/1031/0160)

О гарантиях защиты вкладов в банках

Глава 1. Общие положения +

Глава 2. Правовой статус Агентства по гарантированию вкладов, деятельность и управление им +

Глава 3. Система гарантирования вкладов. Управление средствами Фонда +

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков +

Глава 5. Взаимодействие в сфере гарантирования вкладов в банках и информирование общественности +

Глава 6. Бюджет, бухгалтерская и финансовая отчетность Агентства +

Глава 7. Ответственность и обязанности должностных лиц Агентства +

Глава 8. Заключительные положения +