

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
18.02.2025 г. N ЗРУ-1031

**О ГАРАНТИЯХ ЗАЩИТЫ ВКЛАДОВ
В БАНКАХ**

Принят Законодательной палатой 18 октября 2024 года
Одобен Сенатом 24 января 2025 года

Глава 4. Объекты гарантирования, порядок выплаты компенсаций. Права вкладчиков (Статьи 25 - 34)

**ГЛАВА 4. ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ,
ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИЙ.
ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ**

- Статья 25. Объекты гарантирования
- Статья 26. Размер компенсации
- Статья 27. Общие принципы выплаты компенсаций
- Статья 28. Дополнительная компенсация
- Статья 29. Порядок выплаты компенсаций
- Статья 30. Приостановление или отказ в выплате компенсации
- Статья 31. Переход права требования к Агентству
- Статья 32. Невыплаченные суммы компенсаций
- Статья 33. Права вкладчиков
- Статья 34. Связанные лица с банком

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 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:

вкладчикам, 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 непрекращения (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 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;

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 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 первой настоящей статьи, являются лица, предусмотренные Законом Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности".