

**ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
№360-ІІ ОТ «5» АПРЕЛЯ 2002 ГОДА**

О ГАРАНТИЯХ ЗАЩИТЫ ВКЛАДОВ ГРАЖДАН В БАНКАХ

Статья 1. Цель настоящего Закона

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

Статья 2. Законодательство о гарантиях защиты вкладов граждан в банках

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

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

Статья 3. Объект гарантирования

Объектом гарантирования являются вклады граждан в банках.

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

- во вкладах граждан в банках, по которым законодательством предусмотрен особый порядок гарантирования;
- переданные гражданами банкам в доверительное управление;
- находящиеся на счетах на предъявителя;
- размещённые на счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещённые во вклады граждан в банках, заложенные под обеспечение обязательств перед данным банком либо третьими лицами;
- размещённые в зарубежных филиалах банков.

Статья 4. Фонд гарантирования вкладов граждан в банках

Для реализации цели настоящего Закона создаётся Фонд гарантирования вкладов граждан в банках (далее - Фонд).

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

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

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

Денежные средства Фонда хранятся в Центральном банке Республики Узбекистан.

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

Управление Фондом осуществляется наблюдательным советом Фонда и исполнительным органом Фонда.

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

Статья 5. Наблюдательный совет Фонда

Наблюдательный совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда. Состав наблюдательного совета Фонда утверждается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

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

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

Статья 6. Полномочия наблюдательного совета Фонда

Наблюдательный совет Фонда:

- утверждает ставки календарных взносов банков, порядок расчёта и сроки их внесения;
- принимает решение о выплате возмещений по вкладам граждан в банках;
- осуществляет выбор банка-агента с согласия Центрального банка Республики Узбекистан;
- принимает решение по размещению средств Фонда в государственные ценные бумаги и другие активы;

- утверждает порядок использования средств Фонда, включая смету расходов на текущую деятельность;
- формирует исполнительный орган Фонда и осуществляет контроль за его деятельностью;
- определяет аудиторскую организацию;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 7. Исполнительный орган Фонда

Исполнительным органом Фонда является дирекция Фонда, которая осуществляет текущее руководство и несёт ответственность за деятельность Фонда. В состав дирекции Фонда входят директор, заместитель директора и главный бухгалтер.

Дирекция Фонда:

- осуществляет контроль за своевременностью и полнотой перечисления единовременных и календарных взносов банками;
- осуществляет мероприятия по выплате возмещений по вкладам граждан;
- вносит на утверждение в наблюдательный совет Фонда смету расходов на текущую деятельность;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.
- Директор Фонда принимает участие на заседаниях наблюдательного совета Фонда с правом совещательного голоса.

Статья 8. Обязательные взносы банков в Фонд

Обязательными взносами банков в Фонд являются единовременный и календарные взносы.

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

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

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

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

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

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

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

Статья 9. Обязанности банков перед Фондом

Банки обязаны:

- заключать письменные соглашения с Фондом;
- своевременно и в полном объёме осуществлять обязательные взносы, установленные настоящим Законом;
- предоставлять Фонду данные о количестве и размерах вкладов граждан в банках, подлежащих гарантированию в соответствии с настоящим Законом.
- В случае ликвидации банка ликвидационная комиссия банка обязана возместить Фонду разницу между суммой возмещений по вкладам граждан в банках и суммой взноса ликвидируемого банка в Фонд, а также расходы, понесённые при выплате возмещения по вкладам.

Статья 10. Размер возмещения по вкладам граждан в банках

Выплата возмещения по вкладам граждан осуществляется за счёт средств банка и Фонда в полном объёме исходя из остатков вкладов, отражённых в промежуточном ликвидационном балансе банка, утверждённом в порядке, установленном законодательством.

По вкладам граждан в банках за счёт средств Фонда гарантируется выплата возмещения по остаткам вкладов в следующих размерах:

- при остатках вкладов до стократного размера минимальной заработной платы, установленного законодательством на день отзыва лицензии, - в полном объёме;
- в случае если остаток вкладов превышает стократный размер минимальной заработной платы, - 90 процентов от оставшейся суммы вкладов, превышающей стократный размер минимальной заработной платы, установленный законодательством на день отзыва лицензии, но не более двухсотпятидесятикратного размера минимальной заработной платы, установленного законодательством.

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

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

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

В целях выплаты возмещения по вкладам граждан в банках ликвидационная комиссия банка в течение двух месяцев со дня отзыва лицензии принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности и средств, депонированных в фонде обязательных резервов Центрального банка Республики Узбекистан. Указанные средства в первоочередном порядке направляются на погашение задолженности ликвидируемого банка по вкладам граждан.

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

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

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

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

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

Получение вкладчиком от Фонда возмещения по своему вкладу не исключает его прав на удовлетворение требований к банку в размере, превышающем полученное возмещение по его вкладу.

Статья 12. Предоставление ссуды Фонду

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

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

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

Статья 14. Неразглашение банковской тайны

Фонд гарантирует неразглашение банковской тайны.

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

Статья 15. Разрешение споров

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

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

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

**Президент
Республики Узбекистан**

И. Каримов

Опубликовано:

"Народное слово", N 99 (2921), 10 мая 2002 г.

"Собрание законодательства Республики Узбекистан", 2002 г., N 9, ст.61

"Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан", 2002 г., N 4-5, ст. 70