#  “О ПОРЯДКЕ ПРОХОЖДЕНИЯ РАЗРЕШИТЕЛЬНЫХ И УВЕДОМИТЕЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛОМБАРДОВ”

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 7 марта 2023 г. Регистрационный № 3423

**Текст на государственном языке.**

**НАУФР перевела текст на русский язык.**  **ПЕРЕВОД НЕ ОФИЦИАЛЬНЫЙ**

**С уважением , НАУФР**

 ***(телефон для справок 99-808-11-04,***

***в телеграмм 98-363-11-04)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Микромолия ташкилоти ва ломбард фаолияти соҳасидаги рухсат бериш ва хабардор қилиш тартиб-таомилларидан ўтиш тартиби тўғрисидаги**НИЗОММазкур Низом микромолия ташкилоти ва ломбард фаолияти соҳасидаги рухсат бериш ва хабардор қилиш тартиб-таомилларидан ўтиш тартибини белгилайди.**1-боб. Умумий қоидалар**1. Мазкур Низомда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:**бенефициар мулкдор** — юридик шахсга бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи ёки уни назорат қилувчи жисмоний шахс;**билвосита эгалик қилиш** — юридик шахснинг устав фондидаги (устав капиталидаги) улушга ўзи назорат қиладиган бошқа шахс орқали эгалик қилиш;**ломбард —**шахсий истеъмолга мўлжалланган кўчар мол-мулкнинг (ашёнинг) закалат тарзидаги гарови асосида жисмоний шахсларга қисқа муддатли микроқарзлар беришга доир фаолиятни амалга оширувчи юридик шахс;**микромолия ташкилоти** — микромолиялаштириш фаолиятини амалга оширувчи, шунингдек Ўзбекистон Республикасининг «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги [Қонунига](https://lex.uz/docs/5972411) мувофиқ бошқа хизматларни кўрсатувчи юридик шахс;**электрон платформа** — микромолия ташкилоти ва ломбард фаолияти соҳасидаги рухсат этиш хусусиятига эга ҳужжатларни бериш тўғрисидаги аризалар ҳамда фаолиятни (ҳаракатни) бошлаганлик ва тугатганлик тўғрисидаги хабарномаларни қабул қилиш учун мўлжалланган Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг (бундан буён матнда Марказий банк деб юритилади) махсус электрон тизими.2. Микромолия ташкилоти ва ломбард фаолияти соҳасидаги рухсат бериш ва хабардор қилиш тартиб-таомилларидан ўтиш тўғрисидаги ариза ва хабарномалар (бундан буён матнда аризалар ва хабарномалар деб юритилади) тақдим этувчи ёки хабардор қилувчи шахснинг электрон рақамли имзоси билан тасдиқланади.3. Тақдим этилган аризаларни кўриб чиққанлик ҳамда хабарномаларни юборганлик учун йиғим ундирилмайди.4. Марказий банк қуйидаги ҳужжатлар ва маълумотларни масъул давлат органлари ва ташкилотларидан, шу жумладан «Электрон ҳукумат» тизими идоралараро интеграциялашув платформаси орқали мустақил равишда олади:Ўзбекистон Республикаси фуқаросининг шахсини тасдиқловчи ҳужжати (паспорт ёки идентификация ID-карта) маълумотлари, фотосурати ва манзил-маълумот ахбороти;юридик шахснинг Ўзбекистон Республикасида давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги гувоҳномаси маълумотлари;Ўзбекистон Республикасида фаолият юритаётган юридик шахснинг молиявий ҳисоботлари нусхалари;Ўзбекистон Республикасида судланмаганлиги ҳақидаги маълумотлар;Ўзбекистон Республикасида берилган олий маълумотни тасдиқловчи ҳужжат маълумотлари;Ўзбекистон Республикаси ҳудудидаги иш стажини тасдиқловчи ҳужжат ва иш ҳақи тўғрисидаги маълумотлар;монополияга қарши органдан олган розилигини тасдиқловчи маълумотлари, агар рақобат тўғрисидаги қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ бундай розиликни олиш талаб этилса.Ушбу Низом ва унинг иловаларини тўлдириш ҳамда тақдим этишда мазкур бандда назарда тутилган маълумотлар ва ҳужжатларни тақдим этишни талаб қилишга йўл қўйилмайди.**2-боб. Микромолия ташкилоти ҳамда ломбард фаолиятига доир талаблар ва шартлар**5. Микромолия ташкилотининг фаолияти у ҳақидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестрига киритиш воситасида ҳисоб рўйхатидан ўтказилганидан кейин, ломбард фаолияти эса ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома қабул қилинганлиги Марказий банк томонидан тасдиқланганидан кейин амалга оширилади.6. Микромолия ташкилоти ва ломбарднинг фирма номида унинг ташкилий-ҳуқуқий шаклига кўрсатма, шунингдек ташкилотнинг турига қараб «микромолия ташкилоти» ёки «ломбард» деган сўз ёки сўз бирикмаси, микромолия ташкилотининг қисқартирилган номида эса (мавжуд бўлганда) «ММТ» деган қисқартма сўз бўлиши керак.Ўзбекистон Республикаси ҳудудида илгари ташкил этилган ёки ташкил этилаётган банкларнинг ёхуд нобанк кредит ташкилотларининг фирма номлари билан чалкаштириб юбориш даражасида ўхшаш бўлган фирма номларидан фойдаланиш тақиқланади, бундан микромолия ташкилотлари ва ломбардлар уларни ташкил этган банкларнинг фирма номларидан фойдаланиши мустасно.7. Устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори:микромолия ташкилоти учун — икки миллиард сўмни;ломбард учун — беш юз миллион сўмни ташкил этади.8. Микромолия ташкилоти ва ломбард устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори ҳисоб рўйхатидан ўтказиш тўғрисидаги ариза берилган ёки ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома юборилган кунга қадар иштирокчиларнинг (акциядорларнинг) пул маблағларидан Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади. Бунда, мазкур маблағлар микромолия ташкилоти ҳисоб рўйхатидан ўтказилгунига қадар ёки ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома юборилгунига қадар банк ҳисобварағида сақланиши лозим.9. Микромолия ташкилоти ва ломбард устав фондини (устав капиталини) шакллантириш учун кредитга, гаровга олинган маблағлардан ва мажбуриятлар юклатилган бошқа маблағлардан, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган маблағлардан фойдаланиш тақиқланади.10. Қуйидаги шахслар микромолия ташкилоти ва ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) улушларга бевосита ёки билвосита эгалик қилиши мумкин эмас:имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор этишни ҳамда молиявий операциялар тўғрисидаги ахборотни тақдим этишни назарда тутмайдиган давлат ёки ҳудуд резиденти бўлган ва (ёки) ушбу давлатда ёки ҳудудда яшайдиган жисмоний шахслар;имтиёзли солиқ режимини тақдим этувчи ва (ёки) бенефициар мулкдорнинг шахсини ошкор этишни ҳамда молиявий операциялар тўғрисидаги ахборотни тақдим этишни назарда тутмайдиган давлатда ёки ҳудудда рўйхатга олинган юридик шахслар ёки ушбу давлат ёки ҳудуд резиденти бўлган, унда яшайдиган ёки рўйхатдан ўтган бошқарув органи аъзоси мавжуд бўлган юридик шахслар;ушбу Низомнинг 12-бандида кўрсатилган ишчанлик обрўсига доир талабларга жавоб бермайдиган жисмоний шахслар;бошқарув органлари аъзоси мазкур Низомнинг 12-бандида кўрсатилган ишчанлик обрўсига доир талабларга жавоб бермайдиган юридик шахслар;тўловга қобилиятсиз деб эътироф этилган шахслар;сиёсий партиялар, касаба уюшмалари, диний ташкилотлар;давлат органлари, бундан қонунчиликда назарда тутилган ҳоллар мустасно;Ўзбекистон Республикаси ҳудудида фаолиятни амалга оширувчи бошқа нобанк кредит ташкилотлари.Мазкур банднинг иккинчи ва учинчи хатбошиларида кўрсатилган давлатлар ва ҳудудлар Юридик ва жисмоний шахслар томонидан валюта операциялари амалга оширилишининг асосланганлиги юзасидан мониторинг олиб бориш тартиби тўғрисидаги [низом](https://lex.uz/docs/2186019#2186109) (рўйхат рақами 2467, 2013 йил 12 июнь) асосида аниқланади.11. Микромолия ташкилоти ва ломбарднинг қуйидаги раҳбар ходимлари (бундан буён матнда раҳбар ходимлар деб юритилади) мазкур Низомнинг 12-бандида келтирилган ишчанлик обрўсига доир талабларга мувофиқ бўлиши керак:кузатув кенгаши аъзолари (агар мавжуд бўлса);ижро этувчи орган аъзолари ёки яккабошчилик асосидаги ижро этувчи орган вазифасини амалга оширувчи шахс;бош бухгалтер ёки бухгалтерия ҳисоби ва молиявий бошқарув вазифаларини амалга оширувчи бошқа мансабдор шахс;филиал раҳбари.12. Ишчанлик обрўсига доир талабларга қуйидагилар киради:иқтисодий соҳадаги жиноятлар, бошқарув тартибига қарши жиноятлар ҳамда терроризмни молиялаштириш ва жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш билан боғлиқ жиноятлар учун тугалланмаган ёки олиб ташланмаган судланганлик ҳолатларининг мавжуд эмаслиги;молия (кредит) ташкилотининг молиявий аҳволи ёмонлашишига ёки унинг тўловга қобилиятсиз деб эътироф этилишига, лицензияси чақириб олинишига ёки микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан, ипотекани қайта молиялаштириш ташкилотлари реестридан ёки ломбардлар реестридан чиқарилишига олиб келган ҳаракатлар содир этишга ва (ёки) ҳаракатсизликка раҳбар ходимнинг алоқадорлиги тўғрисидаги далилларнинг мавжуд эмаслиги.13. Микромолия ташкилоти ва ломбарднинг мазкур Низомнинг 11-банди учинчи ва тўртинчи хатбошиларида кўрсатилган раҳбар ходимлари қуйидаги малака талабларига мувофиқ бўлиши лозим:ижро этувчи орган раҳбари ёки яккабошчилик асосидаги ижро этувчи орган вазифаларини амалга оширувчи шахс — олий иқтисодий маълумотга ёки банк-молия соҳасида икки йилдан кам бўлмаган иш тажрибасига эга бўлиши;бош бухгалтер ёки бухгалтерия ҳисоби ва молиявий бошқарув вазифаларини амалга оширувчи бошқа мансабдор шахс — олий маълумотга ёки бухгалтерия ҳисобини юритиш ёки молиявий ҳисоботни тузиш ёхуд аудиторлик фаолияти билан боғлиқ икки йилдан кам бўлмаган иш тажрибасига эга бўлиши.14. Ломбард ўз фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарномани юборгунига қадар касса хоналарининг Микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар томонидан касса операцияларини амалга ошириш [қоидаларида](https://lex.uz/docs/1253920#2135573)(рўйхат рақами 1719, 2007 йил 24 сентябрь) белгиланган талабларга мувофиқлигини таъминлаши шарт. Мазкур талабни бажариш ўрнига ломбард ўз фаолиятини комплекс суғурталаш полисини тақдим этишга ҳақли.15. Мазкур бобда микромолия ташкилотларига нисбатан белгиланган талаблар микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи тўлов ташкилотларига ҳам татбиқ этилади, бундан қуйидагилар мустасно:мазкур Низомнинг 6-банди биринчи хатбошисида белгиланган фирма номига нисбатан талаблар;раҳбар ходимларга нисбатан белгиланган малака талаблари. Бунда, микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи тўлов ташкилотининг ижро этувчи органи аъзоларидан бири мазкур Низомнинг 13-банди иккинчи хатбошисида белгиланган талабга мувофиқ бўлиши керак.**3-боб. Микромолия ташкилотини ҳисоб рўйхатидан ўтказиш ҳамда фаолиятини тугатиш тартиби**16. Ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун микромолия ташкилоти у давлат рўйхатидан ўтказилганидан кейин уч ойдан кечиктирмай Марказий банкка электрон платформа орқали қуйидаги ҳужжатларни тақдим этади:1) мазкур Низомнинг 1-иловасига мувофиқ шаклдаги ариза;2) микромолия ташкилотининг иштирокчилари (акциядорлари) мазкур Низомнинг 10-бандида кўрсатилган шахслар эмаслигини тасдиқловчи қуйидаги (тегишлилиги бўйича):жисмоний шахснинг мазкур Низомнинг 2а-иловасига мувофиқ шаклдаги маълумотлари;жисмоний шахс доимий яшаш жойига эга бўлган барча давлатларнинг (Ўзбекистон Республикасидан ташқари) масъул органлари томонидан сўнги 90 кун ичида берилган судланмаганлик тўғрисидаги маълумотнома;юридик шахснинг мазкур Низомнинг 2б-иловасига мувофиқ шаклдаги маълумотлар;юридик шахс бошқарув органи аъзоларининг мазкур Низомнинг 3-иловасига мувофиқ шаклдаги маълумотлар. Бунда мазкур Низом мақсадлари учун юридик шахснинг бошқарув органи аъзолари деганда унинг кузатув кенгаши аъзолари ва ижро этувчи органи аъзолари ёки яккабошчилик асосидаги ижро этувчи орган вазифасини амалга оширувчи шахси тушунилади;юридик шахснинг бошқарув органи аъзолари доимий яшаш жойига эга бўлган барча давлатларнинг (Ўзбекистон Республикасидан ташқари) масъул органлари томонидан сўнги 90 кун ичида берилган судланмаганлик тўғрисидаги маълумотнома;3) микромолия ташкилотининг устав фондини (устав капиталини) шакллантириш учун киритилган маблағларнинг манбалари тўғрисида ҳужжатлар билан тасдиқланган мазкур Низомнинг 4-иловасига мувофиқ шаклдаги ахбороти;4) микромолия ташкилотининг раҳбар ходимлари белгиланган ишчанлик обрўсига доир талаблар ва малака талабларига мувофиқлигини тасдиқловчи қуйидаги:мазкур Низомнинг 3-иловасига мувофиқ шаклдаги маълумотлар;мазкур банднинг 2-кичик банди учинчи хатбошисида кўрсатилган ҳужжат;тегишли олий маълумотга ёхуд етарли иш тажрибасига эга эканлигини тасдиқловчи ҳужжат, бундан Ўзбекистон Республикаси ҳудудида олинган олий маълумот ва иш стажини тасдиқловчи ҳужжатлар мустасно.17. Ўзбекистон Республикасининг норезидентлари (бундан буён матнда норезидентлар деб юритилади) микромолия ташкилотини ташкил этганда ёки унинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этганда, мазкур Низомнинг 16-бандида кўрсатилган ҳужжатларга қўшимча равишда қуйидагилар тақдим этилади:1) жисмоний шахслар томонидан охирги икки йил учун даромадлар ҳақидаги декларация;2) юридик шахслар томонидан:юридик шахсни назорат қилиш органининг микромолия ташкилотини ташкил этиш учун ёки унинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этиш учун рухсатнома берилганлиги тўғрисидаги ёзма тасдиғи ёхуд шундай рухсатнома талаб этилмаслиги ҳақидаги тасдиқнома ёки унинг фаолияти устидан назоратни амалга оширувчи орган мавжуд эмаслиги тўғрисида юридик шахснинг тасдиқномаси;аудиторлик ташкилоти томонидан тасдиқланган охирги ҳисобот йили учун молиявий ҳисоботлар.18. Марказий банк ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун тақдим этилган ҳужжатларни, агар улар мазкур Низомнинг 16 ва 17-бандларига мувофиқ тақдим этилган бўлса, ҳужжатлар олинган кундан эътиборан ўн беш иш куни ичида кўриб чиқади ва ҳисоб рўйхатидан ўтказиш ёки ҳисоб рўйхатидан ўтказишни асослантирилган ҳолда рад этиш тўғрисида қарор қабул қилади.Микромолия ташкилоти норезидентлар томонидан ташкил этилган ҳолларда ушбу муддат ўн иш кунига узайтирилиши мумкин.19. Ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун тақдим этилган ҳужжатлар мазкур Низомнинг 16 ва 17-бандларига мувофиқ тақдим этилмаган тақдирда, Марказий банк ушбу ҳужжатлар олинган кундан эътиборан беш кун ичида микромолия ташкилотига (тақдим этилиши лозим бўлган ҳужжатлар рўйхатини кўрсатган ҳолда) ҳужжатлар кўриб чиқилмаслиги ҳақида хабарнома юборади.20. Ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун тақдим этилган ҳужжатларни кўриб чиқиш даврида уларда кўрсатилган маълумотлар ўзгарган тақдирда, микромолия ташкилоти бу ҳақда зудлик билан Марказий банкни хабардор қилиши ва янгиланган ҳужжатларни ўзгартиришлар юзага келган пайтдан эътиборан уч иш куни ичида тақдим этиши керак. Бунда, ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун тақдим этилган ҳужжатларни кўриб чиқиш муддати ўн иш кунига узайтирилади.21. Микромолия ташкилотига ҳисоб рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги хабарнома ҳисоб рўйхатидан ўтказиш тўғрисида қарор қабул қилинган санадан эътиборан бир иш кунидан кечиктирмай электрон платформа орқали юборилади.22. Микромолия ташкилотини ҳисоб рўйхатидан ўтказишни рад этиш Ўзбекистон Республикаси «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги Қонунининг 22-моддаси [биринчи қисмида](https://lex.uz/docs/5972411#5974181) назарда тутилган ҳолатларда ва тартибда амалга оширилади.23. Микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи тўлов ташкилотини ҳисоб рўйхатидан ўтказиш мазкур бобда белгиланган тартибда амалга оширилади. Бунда, мазкур Низомнинг 16-бандида ҳисоб рўйхатидан ўтиш учун ҳужжатларни тақдим этишга белгиланган муддат микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи тўлов ташкилотларига нисбатан татбиқ этилмайди.24. Микромолия ташкилоти унинг ваколатли бошқарув органи томонидан микромолия ташкилоти фаолиятини тугатиш тўғрисида қарор қабул қилинган кундан эътиборан беш иш куни ичида Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 5-иловасига мувофиқ шаклда микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқариш тўғрисида ариза тақдим этади.25. Марказий банк микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқариш тўғрисидаги ариза олинган кундан эътиборан ўн беш иш куни ичида микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқариш тўғрисида қарор қабул қилади.Марказий банк микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқариш тўғрисида қарор қабул қилган кундан эътиборан бир иш куни ичида бу ҳақда ариза тақдим этувчини электрон платформа орқали хабардор қилади.**4-боб. Ломбард фаолиятини бошлаганлик ва тугатганлик тўғрисидаги хабарномаларни юбориш тартиби**26. Ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома ломбард давлат рўйхатидан ўтказилганидан кейин уч ойдан кечиктирмай Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 6-иловасига мувофиқ шаклда юборилади. Хабарномага қуйидагилар илова қилинади:1) мазкур Низомнинг 16-банди 2-кичик банди иккинчи — олтинчи хатбошиларида кўрсатилган ҳужжатлар;2) ломбарднинг устав фондини (устав капиталини) шакллантириш учун унинг иштирокчилари (акциядорлари) томонидан киритилган маблағларнинг манбалари тўғрисида ҳужжатлар билан тасдиқланган мазкур Низомнинг 4-иловасига мувофиқ шаклдаги ахборот;3) ломбард раҳбар ходимларининг белгиланган ишчанлик обрўсига доир талаблар ва малака талабларига мувофиқлигини тасдиқловчи мазкур Низомнинг 16-банди 4-кичик банди иккинчи — тўртинчи хатбошиларидакўрсатилган ҳужжатлар.Ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома қабул қилинганлиги у келиб тушган санадан эътиборан ўн иш куни ичида Марказий банк томонидан тасдиқланади ҳамда тасдиқнома ломбардга электрон платформа орқали юборилади.Ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома, унга илова қилинган ҳужжатлар ва уларда кўрсатилган маълумотлар Ўзбекистон Республикасининг «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги [Қонуни](https://lex.uz/docs/5972411)ҳамда мазкур Низом талаблари ва шартларига мувофиқ бўлмаганда, ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома қабул қилинмайди. Бу ҳақда Марказий банк томонидан ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарнома келиб тушган санадан эътиборан ўн иш куни ичида электрон платформа орқали ломбардга хабар юборилади.27. Норезидентлар ломбардни ташкил этганда ёки унинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этганда, мазкур Низомнинг 26-бандида кўрсатилган ҳужжатларга қўшимча равишда қуйидагиларни тақдим этади:юридик шахсни назорат қилиш органининг ломбардни ташкил этиш учун ёки унинг устав фондида (устав капиталида) иштирок этиш учун рухсатнома берилганлиги тўғрисидаги ёзма тасдиғи ёхуд шундай рухсатнома талаб этилмаслиги ҳақидаги тасдиқнома ёки унинг фаолияти устидан назоратни амалга оширувчи орган мавжуд эмаслиги тўғрисида юридик шахснинг тасдиқномаси;мазкур Низомнинг 17-банди 1 ва 2-кичик бандларида кўрсатилган ҳужжатлар.28. Ломбард Марказий банкка ломбард фаолиятини бошлаганлик тўғрисидаги хабарномани юборганда, қонунчилик ҳужжатларида ўз фаолиятини амалга ошириш бўйича белгиланган талабларга ва шартларга риоя этиш мажбуриятини ўз зиммасига олади.29. Ломбард унинг ваколатли бошқарув органи томонидан ломбард фаолиятини тугатиш тўғрисида қарор қабул қилинган кундан эътиборан беш иш куни ичида Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 7-иловасига мувофиқ шаклдаги ломбард фаолиятини тугатганлик тўғрисида хабарномани юборади.30. Марказий банк ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисидаги хабарнома олинган кундан эътиборан ўн беш иш куни ичида ломбардни ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисида қарор қабул қилади.Марказий банк ломбардни ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисида қарор қабул қилган кундан эътиборан бир иш куни ичида бу ҳақда ломбардни электрон платформа орқали хабардор қилади.**5-боб. Микромолия ташкилоти ва ломбард иштирокчилари (акциядорлари) таркибининг ўзгариши**31. Жисмоний ва юридик шахслар, шу жумладан тегишинча яқин қариндошлари ҳамда уларга алоқадор шахслар билан биргаликда ҳаракат қилувчи жисмоний ва юридик шахслар, шунингдек норезидентлар бир ёки бир нечта битим натижасида микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) ўн фоизни ва ундан кўпроқ фоизни ташкил этадиган улушни бевосита ёки билвосита олгунига қадар Марказий банкнинг дастлабки рухсатномасини (бундан буён матнда дастлабки рухсатнома деб юритилади) олиши шарт.32. Дастлабки рухсатномани олиш учун микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) улушни олишни ният қилган шахс электрон платформа орқали Марказий банкка қуйидагиларни илова қилган ҳолда мазкур Низомнинг 8-иловасига мувофиқ шаклдаги аризани тақдим этади:1) микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг иштирокчилари (акциядорлари) таркибига янги иштирокчи (акциядор) кирган тақдирда:устав фондидаги (устав капиталидаги) улушни олиш учун йўналтириладиган маблағларнинг манбалари тўғрисида ҳужжатлар билан тасдиқланган мазкур Низомнинг 4-иловасида келтирилган шаклга мувофиқ ахборотни;мазкур Низомнинг тегишинча 16-банди 2-кичик банди иккинчи — олтинчи хатбошиларида кўрсатилган ҳужжатларни;мазкур Низомнинг 17-банди 1 ва 2-кичик бандларида кўрсатилган ҳужжатларни, агар микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) улушни олишни ният қилган шахс норезидент бўлса;2) иштирокчига (акциядорга) тегишли ҳиссанинг миқдори (акциялар сони) кўпайтирилган тақдирда — мазкур банднинг 1-кичик банди биринчи хатбошисида кўрсатилган ҳужжатни.33. Шахс микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) мазкур Низомнинг 31-бандида кўрсатилган ҳажмдаги улушни ўзига боғлиқ бўлмаган ҳолатларда (ҳуқуқий ворислик, мерос, ҳадя ёки суднинг қарорига асосан мулк ҳуқуқини олиш) олган тақдирда, Марказий банкнинг кейинги рухсатномасини (бундан буён матнда кейинги рухсатнома деб юритилади) олиш талаб этилади.34. Кейинги рухсатномани олиш учун микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг устав фондидаги (устав капиталидаги) улушни ўзига боғлиқ бўлмаган ҳолатларда олган шахс уни олган кундан эътиборан олтмиш кун ичида Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 9-иловасига мувофиқ шаклдаги аризани тақдим этади. Аризага мазкур Низомнинг 16-банди 2-кичик банди иккинчи — олтинчи хатбошиларида кўрсатилган ҳужжатлар илова қилинади.35. Марказий банк дастлабки ёки кейинги рухсатномани бериш ёхуд дастлабки ёки кейинги рухсатномани беришни асослантирилган ҳолда рад этиш тўғрисидаги қарорни мазкур Низомнинг 32 ва 34-бандларида кўрсатилган ҳужжатлар олинган кундан эътиборан ўн беш иш куни ичида қабул қилади.36. Дастлабки ёки кейинги рухсатномани беришни рад этиш Ўзбекистон Республикаси «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги Қонунининг [15-моддасида](https://lex.uz/docs/5972411#5973351) назарда тутилган ҳолатларда ва тартибда амалга оширилади.37. Микромолия ташкилоти ёки ломбард иштирокчилар таркиби ўзгарганидан кейин уставга киритилган ўзгартиш ва (ёки) қўшимчаларни улар қонунчиликка мувофиқ давлат рўйхатидан ўтказилган кундан эътиборан беш иш куни ичида Марказий банкка тақдим этиши шарт.**6-боб. Микромолия ташкилоти ва ломбарднинг филиалларини очиш, ёпиш ҳамда уларнинг номи ва жойлашган ерини ўзгартириш**38. Микромолия ташкилоти ёки ломбарднинг филиали (бундан буён матнда филиал деб юритилади) юридик шахс бўлмаган, ўз фаолиятини микромолия ташкилоти ёки ломбард номидан унинг ваколатли бошқарув органи томонидан тасдиқланган низом асосида амалга оширадиган алоҳида бўлинмаси ҳисобланади.39. Микромолия ташкилоти ёки ломбард филиал очилган кундан эътиборан ўн иш куни ичида бу ҳақда Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 10-иловасига мувофиқ шаклдаги хабарномани юборади ва унга қуйидаги ҳужжатларни илова қилади:ваколатли бошқарув органининг филиални ташкил этиш тўғрисидаги қарори;филиал ҳақидаги низом;филиалнинг раҳбари тўғрисидаги мазкур Низомнинг 3-иловасига мувофиқ шаклдаги маълумотлар.40. Филиалнинг номи ёки жойлашган ери ўзгарганда, микромолия ташкилоти ёки ломбард тегишли қарор қабул қилинган кундан эътиборан уч кунлик муддат ичида Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 11-иловасига мувофиқ шаклдаги хабарномани юборади.41. Филиални ёпиш тўғрисида қарор қабул қилинганда, микромолия ташкилоти ёки ломбард тегишли қарор қабул қилинган кундан эътиборан беш кунлик муддат ичида Марказий банкка электрон платформа орқали мазкур Низомнинг 12-иловасига мувофиқ шаклдаги хабарномани юборади.**7-боб. Микромолия ташкилоти ва ломбардларни реестрдан чиқариш**42. Микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан ёки ломбардни ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисидаги қарор Марказий банк томонидан қуйидаги ҳолларда қабул қилинади:микромолия ташкилоти ёки ломбард томонидан Ўзбекистон Республикасининг «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги [Қонунида](https://lex.uz/docs/5972411)ҳамда мазкур Низомда тақиқланган ва (ёки) назарда тутилмаган фаолият амалга оширилганда;микромолия ташкилоти ўзи ҳақидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқариш тўғрисидаги ариза билан мурожаат этганда, шунингдек Марказий банк ломбарднинг фаолияти тугатилганлиги ҳақида хабарнома олганда;Тадбиркорлик субъектлари ягона давлат реестрига микромолия ташкилотининг ёки ломбарднинг фаолияти тугатилганлиги ҳақида ёзув киритилганда;микромолия ташкилоти ёки ломбард тўловга қобилиятсиз бўлиб қолганда (кредиторларнинг талабларини уларни бажариш муддатлари бошланган кундан эътиборан уч ой ичида қаноатлантиришга қодир эмаслиги ва (ёки) мажбуриятларнинг активлардан ошиб кетганлиги);Марказий банкнинг назоратга доир вазифаларини бажаришга тўсқинлик қилинганда;айрим операцияларни амалга ошириш бўйича чекловларнинг амал қилиш даврида микромолия ташкилоти ёки ломбард томонидан ушбу операциялар амалга оширилганда;микромолия ташкилоти ҳисоб рўйхатидан ўтказиш учун аризада ёки ломбарднинг фаолияти бошланганлиги тўғрисидаги хабарномада сохта ҳужжатлардан фойдаланганда — суд қарорига асосан.43. Марказий банк қуйидаги ҳолларда микромолия ташкилоти тўғрисидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан ёки ломбардни ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисида қарор қабул қилишга ҳақли:микромолия ташкилоти ёки ломбард нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисидаги қонунчилик, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилик талабларига риоя этмаганда;микромолия ташкилоти ёки ломбард устав фондининг (устав капиталининг) миқдори мазкур Низомнинг 7-бандида белгиланган миқдордан кам бўлганда;микромолия ташкилоти ёки ломбард раҳбар ходимлари ишчанлик обрўсига доир талаблар ҳамда малака талабларига мувофиқ бўлмаганда;микромолия ташкилоти ёки ломбард фаолияти кетма-кет олти ойдан ортиқ вақт давомида амалга оширилмаганда;ломбард фаолиятини амалга ошириши учун белгиланган талаблар ва шартлар бажарилганлиги тўғрисида ёлғон ёки ишончсиз ахборот берилганда.44. Микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи тўлов ташкилотидан тўлов ташкилотининг фаолиятни амалга ошириш учун лицензияси чақириб олинганлиги унинг микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан чиқарилиши учун асос бўлади, бундан унинг микромолия ташкилоти сифатида қайта рўйхатдан ўтиши ҳоллари мустасно.Тўлов ташкилотининг юқори бошқарув органи томонидан микромолия ташкилоти сифатида фаолиятни амалга ошириш тўғрисида қарор қабул қилинган тақдирда, мазкур ташкилот:лицензия чақириб олинган кундан эътиборан ўн кун ичида бу ҳақда Марказий банкни хабардор қилиши;микромолия ташкилоти сифатида қайта рўйхатдан ўтиши ва Марказий банкка бу ҳақда лицензия чақириб олинган кундан эътиборан қирқ беш кун ичида маълумотлар тақдим этиши шарт. Ушбу маълумотлар тақдим этилгунига қадар Ўзбекистон Республикаси «Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида»ги Қонунининг 4-моддаси [биринчи қисмида](https://lex.uz/docs/5972411#5973074) назарда тутилган фаолиятни амалга ошириш тақиқланади.45. Микромолия ташкилоти ўзи ҳақидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан ёки ломбард ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисида Марказий банкнинг хабарномасини олган санадан эътиборан янги хизматлар кўрсатишга ҳақли эмас.46. Микромолия ташкилоти ўзи ҳақидаги маълумотларни микромолия ташкилоти фаолиятини амалга оширувчи ташкилотлар реестридан ёки ломбард ломбардлар реестридан чиқариш тўғрисида Марказий банк томонидан қарор қабул қилинганидан кейин ўттиз кун ичида ўз фирма номидан «микромолия ташкилоти» ёки «ломбард» деган сўзни ёки сўз бирикмасини, шунингдек «ММТ» деган қисқартирма сўзни (мавжуд бўлганда) чиқариб ташлаши ёхуд фаолиятни тугатиш ёки қайта ташкил этиш натижасида тугатиш тўғрисида қарор қабул қилиши шарт.**8-боб. Якунловчи қоидалар**47. Микромолия ташкилоти ва ломбард фаолияти соҳасидаги рухсат бериш ва хабардор қилиш тартиб-таомилларига доир низолар қонунчиликда белгиланган тартибда ҳал этилади.48. Мазкур Низом талабларини бузганликда айбдор бўлган шахслар қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда жавобгар бўлади. | **Положение о порядке прохождения разрешительных и уведомительных процедур в сфере деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 7 марта 2023 г. Регистрационный № 3423Настоящее Положение определяет порядок прохождения разрешительных и уведомительных процедур в сфере деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов.**Глава 1. Основные правила**1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:**бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет или контролирует юридическое лицо;**опосредованное (косвенное) владение** - владение долей в уставном фонде (уставном капитале) юридического лица через другое подконтрольное ему лицо;**ломбард** - юридическое лицо, предоставляющее краткосрочные микрозаймы физическим лицам в виде закладного залога движимого имущества (вещей), предназначенного для личного потребления;**микрофинансовая организация** - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, а также оказывающее иные услуги в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности";**электронная платформа** – специальная электронная система Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), предназначенная для приема заявлений о выдаче разрешительных документов в сфере микрофинансовых организаций и ломбардной деятельности, а также уведомлений о начало и окончание деятельности (активности).2. Заявления и уведомления (далее - заявления и уведомления) в сфере деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов при прохождении разрешительно-уведомительных процедур подтверждаются электронной цифровой подписью лица, подающего или уведомляющего.3. Плата за рассмотрение поданных заявлений и направление уведомлений не взимается.4. Центральный банк самостоятельно получает следующие документы и сведения от ответственных государственных органов и организаций, в том числе через межведомственную интеграционную площадку системы «Электронное правительство»:Сведения о документе, удостоверяющем личность (паспорт или удостоверение личности) гражданина Республики Узбекистан, фото и адресные данные;сведения о свидетельстве государственной регистрации юридического лица в Республике Узбекистан;Копии финансовой отчетности юридического лица, осуществляющего деятельность в Республике Узбекистан;Сведения о несудимости в Республике Узбекистан;Сведения о документах, подтверждающих высшее образование, выданных в Республике Узбекистан;Документ, подтверждающий стаж работы на территории Республики Узбекистан и сведения о заработной плате;сведения, подтверждающие получение согласия антимонопольного органа, если такое согласование требуется в соответствии с законодательством о конкуренции.Не допускается требовать представления сведений и документов, предусмотренных настоящим пунктом, при заполнении и представлении настоящего Положения и приложений к нему.**Глава 2. Требования и условия к микрофинансовой организации и ломбардной деятельности**5. Деятельность микрофинансовой организации осуществляется после регистрации учетной записи путем внесения сведений о ней в реестр организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, а деятельность ломбарда - после подтверждения Центрального банка об уведомлении о начале деятельности ломбарда.6. В наименовании микрофинансовой организации и ломбарда должно быть указание на его организационно-правовую форму, а также слово или сочетание слов "микрофинансовая организация" или "ломбард" в зависимости от вида организации и в сокращенном (при наличии) наименовании микрофинансовой организации должна быть аббревиатура «МФО».Запрещается использование фирменных наименований, сходных до степени смешения с фирменными наименованиями банков или небанковских кредитных организаций, созданных или создаваемых на территории Республики Узбекистан, за исключением микрофинансовых организаций и ломбардов, использующих фирменные наименования банки, их учредившие.7. Минимальный размер уставного фонда (уставного капитала):для микрофинансовой организации - два миллиарда сумов;для ломбарда - пятьсот миллионов сумов.8. Минимальный размер уставного фонда (уставного капитала) микрофинансовой организации и ломбарда формируется в национальной валюте Республики Узбекистан за счет средств участников (акционеров) до дня подачи заявления о регистрации представлен счет или отправлено уведомление о начале деятельности ломбарда. При этом данные средства должны храниться на банковском счете до момента регистрации микрофинансовой организации или направления уведомления о начале деятельности ломбарда.9. Запрещается использование займов, залоговых средств и иных средств с обязательствами, а также средств, полученных от преступной деятельности, для формирования уставного фонда (уставного капитала) микрофинансовой организации и ломбарда.10. Следующие лица не могут владеть прямо или косвенно долей в уставном фонде (уставном капитале) микрофинансовых организаций и ломбардов:физические лица, являющиеся резидентами страны или территории, предоставляющей льготный налоговый режим и (или) не предусматривающей раскрытие личности бенефициарного собственника и предоставление информации о финансовых операциях и (или) проживающих в этой стране или территория;юридические лица, зарегистрированные в стране или на территории, предоставляющей льготный налоговый режим и (или) не предусматривающей раскрытие личности бенефициарного собственника и предоставление информации о финансовых операциях, или юридические лица, являющиеся резидентами этой страны или территории, проживающие на ней или имещие зарегистрированного члена органа управления;физические лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, указанным в пункте 12 настоящего Положения;юридические лица, члены органов управления которых не соответствуют требованиям к деловой репутации, указанным в пункте 12 настоящего Положения;лица, признанные неплатежеспособными;политические партии, профсоюзы, религиозные организации;государственные органы, за исключением случаев, предусмотренных законадательством;Другие небанковские кредитные организации, действующие на территории Республики Узбекистан.Государства и территории, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, определяются на основании Положения о порядке осуществления контроля за обоснованностью валютных операций юридических и физических лиц (перечень № 2467 от 12 июня 2013 года).11. Следующие руководящие работники микрофинансовой организации и ломбарда (далее - руководящие работники) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 12 настоящего Положения:члены наблюдательного совета (при наличии);члены исполнительного органа или лицо, осуществляющее функции исполнительного органа единолично;главный бухгалтер или иное должностное лицо, выполняющее задачи бухгалтерского учета и управления финансами;руководитель филиала.12. Требования к деловой репутации включают:отсутствие неснятых или снятых судимостей за преступления в сфере экономики, преступления против власти, преступления, связанные с финансированием терроризма и отмыванием денег;отсутствии доказательств вовлечения должностного лица в действия и (или) бездействие, повлекшие ухудшение финансового состояния финансовой (кредитной) организации либо признание ее несостоятельной, отзыв у нее лицензии либо исключение из реестра микрофинансовых организаций, реестра организаций по рефинансированию ипотечных кредитов или реестра ломбардов. 13. Руководители микрофинансовых организаций и ломбардов, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 11 настоящего Положения, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:руководитель исполнительного органа или лицо, выполняющее задачи исполнительного органа - наличие высшего экономического образования или стажа работы в сфере банковского дела и финансов не менее двух лет;главный бухгалтер или иное должностное лицо, выполняющее задачи бухгалтерского учета и управления финансами, - наличие высшего образования или не менее двух лет опыта работы, связанного с бухгалтерской или финансовой отчетностью или аудиторской деятельностью.14. Ломбард обязан обеспечить соответствие касс требованиям, установленным правилами осуществления кассовых операций микрокредитными организациями и ломбардами (перечень № 1719 от 24 сентября 2007 года) до направления уведомления о начале своей деятельности. Вместо выполнения этого требования ломбард вправе предоставить полис комплексного страхования своей деятельности.15. Требования, установленные для микрофинансовых организаций настоящей главой, распространяются также на платежные организации, осуществляющие деятельность микрофинансовых организаций, за исключением:требования к наименованию общества, указанные в абзаце первом пункта 6 настоящего Положения;квалификационные требования к руководителям. При этом один из членов исполнительного органа платежной организации, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации, должен соответствовать требованиям, указанным в абзаце втором пункта 13 настоящего Положения.**Глава 3. Порядок регистрации микрофинансовой организации и прекращения ее деятельности**16. Для регистрации микрофинансовая организация представляет в Центральный банк через электронную платформу не позднее трех месяцев после ее государственной регистрации следующие документы:1) заявление по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению;2) следующие (при необходимости), подтверждающие, что участниками (акционерами) микрофинансовой организации не являются лица, указанные в пункте 10 настоящего Положения:данные физического лица по форме согласно приложению 2а к настоящим Правилам;справка о несудимости, выданная в течение последних 90 дней компетентными органами всех стран (кроме Республики Узбекистан), где физическое лицо имеет постоянное место жительства;сведения по форме согласно приложению 2б настоящего Положения о юридическом лице;сведения о членах органа управления юридического лица согласно приложению 3 к настоящему Положению. При этом для целей настоящего Положения под членами органа управления юридического лица понимаются члены его наблюдательного совета и члены исполнительного органа либо лицо, осуществляющее функции исполнительного органа единолично;справка о несудимости, выданная в течение последних 90 дней компетентными органами всех стран (кроме Республики Узбекистан), где члены органа управления юридического лица имеют постоянное место жительства;3) сведения об источниках средств, зачисляемых на формирование уставного фонда (уставного капитала) микрофинансовой организации, подтвержденные документами по форме в соответствии с приложением 4 настоящего Положения;4) следующие документы, подтверждающие соответствие руководящего состава микрофинансовой организации установленным требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям:сведения по форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам;документ, указанный в абзаце третьем подпункта 2 настоящего пункта;документ, подтверждающий наличие у него соответствующего высшего образования или достаточного опыта работы, за исключением документов, подтверждающих наличие высшего образования и опыта работы, полученных на территории Республики Узбекистан.17. При учреждении нерезидентами Республики Узбекистан (далее - нерезиденты) микрофинансовой организации или участии в ее уставном фонде (уставном капитале) дополнительно к документам, указанным в пункте 16 настоящего Положения, предоставляются следующие:1) декларирование доходов за последние два года физическими лицами;2) юридическими лицами:письменное подтверждение надзорного органа юридического лица о выдаче разрешения на создание микрофинансовой организации или на участие в ее уставном фонде (уставном капитале), либо подтверждение об отсутствии необходимости такого разрешения, либо подтверждение юридического лица о наличии не имеет органа, осуществляющего контроль за его деятельностью;бухгалтерская отчетность за последний отчетный год, утвержденная аудиторской организацией.18. Центральный банк рассматривает документы, представленные для учетной регистрации, если они представлены в соответствии с пунктами 16 и 17 настоящего Положения, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов и принимает решение о учетной регистрации или обоснованном отказ в регистрации.В случаях, когда микрофинансовая организация учреждена нерезидентами, этот срок может быть продлен до десяти рабочих дней.19. В случае непредставления документов, представляемых для регистрации, в соответствии с пунктами 16 и 17 настоящего Положения Центральный банк в пятидневный срок со дня получения указанных документов направляет в микрофинансовую организацию уведомление (с указанием перечня представляемых документов) о том, что документы не будут рассматриваются.20. В случае изменения сведений, указанных в документах, представляемых для регистрации, микрофинансовая организация обязана незамедлительно уведомить об этом Центральный банк и представить обновленные документы в течение трех рабочих дней с момента внесения изменений. В этом случае срок рассмотрения документов, представляемых для регистрации, продлевается до десяти рабочих дней.21. Уведомление о регистрации в микрофинансовую организацию направляется посредством электронной платформой не позднее одного рабочего дня с даты принятия решения о регистрации.22. Отказ в регистрации микрофинансовой организации осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных частью первой статьи 22 Закона Республики Узбекистан "О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности".23. Регистрация платежной организации, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации, осуществляется в порядке, установленном настоящей главой. При этом срок подачи документов для регистрации счета в пункте 16 настоящего Положения не распространяется на платежные организации, осуществляющие деятельность в качестве микрофинансовых организаций.24. Микрофинансовая организация подает заявление в Центральный банк через электронную платформу в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о прекращении деятельности микрофинансовой организации ее уполномоченным органом по форме согласно приложению 5 настоящего Положения, для исключения сведений о микрофинансовой организации из реестра организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации. 25. Центральный банк принимает решение об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций.Центральный банк уведомляет об этом заявителя через электронную платформу в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций.**Глава 4. Порядок направления уведомлений о начале и прекращении деятельности ломбарда**26. Уведомление о начале деятельности ломбарда направляется в Центральный банк через электронную платформу не позднее трех месяцев после государственной регистрации ломбарда по форме согласно приложению 6 к настоящему Положению. К извещению прилагаются:1) документы, указанные в абзацах втором - шестом пункта 16, подпункта 2 настоящих Правил;2) сведения об источниках денежных средств, вносимых его участниками (акционерами) на формирование уставного фонда (уставного капитала) ломбарда, подтвержденные документами по форме в соответствии с приложением 4 настоящего Положения;3) документы, указанные в абзацах втором - четвертом пункта 16 подпункта 4 настоящего Положения, подтверждающие соответствие требованиям к установленной профессиональной репутации и квалификационным требованиям к руководящим работникам ломбарда.Принятие уведомления о начале деятельности ломбарда подтверждается Центральным банком в течение десяти рабочих дней со дня его получения, и подтверждение направляется в ломбард через электронную площадку.Уведомление о начале ломбардной деятельности, прилагаемые к нему документы и приведенная в них информация если не соответствуют Закону Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности» и требованиям и условиям настоящего Положения , уведомление о начале деятельности ломбарда не принимается. Центральный банк уведомляет об этом ломбард через электронную площадку в течение десяти рабочих дней со дня получения уведомления о начале деятельности ломбарда.27. При учреждении ломбарда или участии в его уставном фонде (уставном капитале) нерезидентов помимо документов, указанных в пункте 26 настоящего Положения, представляют:письменное подтверждение надзорного органа юридического лица о том, что получено разрешение на создание ломбарда или на участие в его уставном фонде (уставном капитале), либо подтверждение того, что такое разрешение не требуется, либо подтверждение юридического лица об отсутствии органа осуществление контроля за его деятельностью;документы, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 17 настоящего Положения.28. При направлении ломбардом уведомления в Центральный банк о начале ломбардной деятельности он обязуется соблюдать требования и условия осуществления своей деятельности, установленные законодательством.29. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о прекращении деятельности ломбарда уполномоченным органом управления ломбард направляет уведомление о прекращении деятельности ломбарда по форме согласно приложению 7 настоящего Положения в адрес Центральный банк через электронную платформу.30. Центральный банк принимает решение об исключении ломбарда из реестра ломбардов в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения уведомления об исключении из реестра ломбардов.Центральный банк уведомляет об этом ломбард через электронную платформу в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении ломбарда из реестра ломбардов.**Глава 5. Изменения участников (акционеров) в составе микрофинансовой организации и ломбарда.**31. Физические и юридические лица, в том числе физические и юридические лица, действующие совместно со своими близкими родственниками и связанными лицами, а также нерезиденты, в результате одной и более сделок составляют десять и более процентов уставного фонда (уставного фонда). капитала) микрофинансовой организации или ломбарда перед получением прямо или косвенно приобретаемой доли необходимо получить предварительное разрешение Центрального банка (далее в тексте - первоначальное разрешение).32. Для получения предварительного разрешения лицо, намеревающееся приобрести долю в уставном фонде (уставном капитале) микрофинансовой организации или ломбарда, подает заявление в соответствии с приложением 8 настоящего Положения в Центральный банк через электронную платформу, приложив:1) в случае присоединения нового участника (акционера) к участникам (акционерам) микрофинансовой организации или ломбарда:сведения об источниках средств, направляемых на получение доли в уставном фонде (уставном капитале), подтвержденные документально, по форме, предусмотренной в приложении 4 к настоящему Положению;документы, указанные в абзацах втором - шестом пункта 2 пункта 16 настоящих Правил;документы, указанные в подпунктах 1 и 2 статьи 17 настоящего Положения, если лицо, намеревающееся получить долю в уставном фонде (уставном капитале) микрофинансовой организации или ломбарда, является нерезидентом;2) в случае увеличения размера вклада (количества акций), принадлежащего участнику (акционеру), - документ, указанный в абзаце первом подпункта 1 настоящего пункта.33. В случае получения лицом доли в уставном фонде (уставном капитале) микрофинансовой организации или ломбарда в размере, указанном в пункте 31 настоящего Положения, по независящим от него обстоятельствам (правопреемство, наследование, дарение или приобретение имущественных прав на основании решения суда), требуется дополнительное разрешение Центрального банка (далее именуемое в тексте как последующее разрешение).34. Для получения последующего разрешения лицо, получившее долю в уставном фонде (уставном капитале) микрофинансовой организации или ломбарда по независящим от него обстоятельствам, подает заявление в соответствии с приложением 9 настоящего Положения в Центральный банк через электронную площадку в течение шестидесяти дней со дня поступления. К заявлению прилагаются документы, указанные в абзацах втором-шестом пункта 16 подпункта 2 настоящего Положения.35. Центральный банк принимает решение о выдаче предварительного или последующего разрешения или мотивированном отказе в выдаче предварительного или последующего разрешения в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов, указанных в пунктах 32 и 34 настоящего Положения. 36. Отказ в выдаче предварительного или последующего разрешения осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных статьей 15 Закона Республики Узбекистан "О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности".37. Микрофинансовая организация или залогодержатель должны представить в Центральный банк в течение пяти рабочих дней со дня государственной регистрации в соответствии с законом изменения и (или) дополнения, внесенные в устав после изменения состава участников.**Глава 6. Открытие и закрытие филиалов микрофинансовых организаций и ломбардов, а также изменение их наименования и места нахождения**38. Филиал микрофинансовой организации или ломбарда (далее - филиал) - обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом и осуществляющее свою деятельность от имени микрофинансовой организации или ломбарда на основании устава, утвержденный уполномоченным органом управления.39. В течение десяти рабочих дней со дня открытия микрофинансовой организации или ломбарда филиала, направляет в Центральный банк уведомление через электронную платформу по форме согласно приложению 10 настоящего Положения и прилагает к нему следующие документы:решение уполномоченного органа управления о создании филиала;положение о филиале;сведения о руководителе филиала по форме согласно приложению 3 настоящего Положения.40. При изменении наименования или места нахождения филиала микрофинансовая организация или ломбард направляет уведомление в соответствии с приложением 11 настоящего Положения в Центральный банк посредством электронной платформой в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.41. При принятии решения о закрытии филиала микрофинансовая организация или ломбард в течение пяти дней со дня принятия соответствующего решения направляет уведомление в соответствии с приложением 12 настоящего Положения в Центральный банк.**Глава 7. Исключения из реестра микрофинансовых организаций и ломбардов**42. Решение об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций или ломбарда из реестра ломбардов принимает Центральный банк в следующих случаях:при осуществлении микрофинансовой организацией или ломбардом деятельности, запрещенной и (или) не предусмотренной Законом Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности» и настоящим Положением;при обращении микрофинансовой организации об исключении сведений о себе из реестра микрофинансовых организаций, а также при получении Центральным банком уведомления о прекращении деятельности ломбарда;При внесении в единый государственный реестр субъектов предпринимательства записи о прекращении деятельности микрофинансовой организации или ломбарда;при признании микрофинансовой организации или ломбарда неплатежеспособным (невозможность удовлетворения требований кредиторов в течение трех месяцев со дня начала их исполнения и (или) превышения обязательств над активами);Центральному банку мешают выполнять свои надзорные задачи;при осуществлении данных операций микрофинансовой организацией или ломбардом в период действия ограничений на осуществление отдельных операций;при использовании микрофинансовой организацией подложных документов в заявлении о регистрации или уведомлении о начале деятельности ломбарда - на основании решения суда.43. Центральный банк вправе принять решение об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций или ломбарде из реестра ломбардов в следующих случаях:при несоблюдении микрофинансовой организацией или ломбардом требований законодательства о небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности, а также законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;при размере уставного фонда (уставного капитала) микрофинансовой организации или ломбарда менее размера, указанного в пункте 7 настоящего Положения;при несоответствии руководящего состава микрофинансовой организации или ломбарда требованиям профессиональной репутации и квалификационным требованиям;когда деятельность микрофинансовой организации или ломбарда не осуществляется более шести месяцев подряд;при предоставлении ложных или недостоверных сведений о выполнении требований и условий, установленных для деятельности ломбарда.44. Отзыв лицензии платежной организации на осуществление деятельности у платежной организации, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации, является основанием для ее исключения из реестра организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, за исключением дело о его перерегистрации в качестве микрофинансовой организации.В случае принятия высшим органом управления платежной организацией решения об осуществлении деятельности в качестве микрофинансовой организации эта организация:сообщить об этом в Центральный банк в течение десяти дней со дня отзыва лицензии;обязаны перерегистрироваться в качестве микрофинансовой организации и представить сведения об этом в ЦБ в течение сорока пяти дней со дня отзыва лицензии. До предоставления данной информации запрещается осуществлять деятельность, предусмотренную частью первой статьи 4 Закона Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности».45. Микрофинансовая организация не вправе оказывать новые услуги со дня получения уведомления Центрального банка об исключении сведений о себе из реестра организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовой организации, или ломбард из реестра ломбардов.46. ​​В течение тридцати дней после принятия Центральным банком решения об исключении сведений о себе из реестра микрофинансовых организаций или ломбарда из реестра ломбардов микрофинансовая организация или ломбард обязана исключить слово или словосочетание «микрофинансовая организация» или «ломбард» в наименовании своей компании, а также аббревиатуру «МФО» (при ее наличии) либо принять решение о реорганизации или прекращении деятельности.**Глава 8. Заключительные положения**47. Споры, связанные с разрешительным и уведомительным порядком в сфере деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов, разрешаются в соответствии с законом.48. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в установленном законодательством порядке.Приложения к данной инструкции вы можете скачать здесь <https://lex.uz/docs/6401250> |