

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
15.09.2006 г.
№ ЗРУ-50

См. текст документа
на узбекском языке

О МИКРОФИНАНСИРОВАНИИ

Принят Законодательной палатой 21 июня 2006 года
Одобен Сенатом 25 августа 2006 года

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с
Законом РУз от 29.12.2012 г. № ЗРУ-345,
Законом РУз от 04.09.2014 г. № ЗРУ-373,
Законом РУз от 03.10.2018 г. № ЗРУ-494,
Законом РУз от 03.12.2019 г. № ЗРУ-586,
Законом РУз от 17.03.2020 г. № ЗРУ-612

- Статья 1. Цель настоящего Закона
- Статья 2. Законодательство о микрофинансировании
- Статья 3. Микрофинансирование
- Статья 4. Микрокредит
- Статья 5. Микрозаем
- Статья 6. Микролизинг
- Статья 7. Организации, оказывающие микрофинансовые услуги
- Статья 8. Правила оказания микрофинансовых услуг
- Статья 9. Источники средств для оказания микрофинансовых услуг
- Статья 10. Документы, предоставляемые для пользования микрофинансовыми услугами
- Статья 11. Заявка
- Статья 12. Рассмотрение заявки
- Статья 13. Договор
- Статья 14. Содержание договора
- Статья 15. Изменение и расторжение договора
- Статья 16. Права и обязанности заемщика
- Статья 17. Права и обязанности организации, оказывающей микрофинансовые услуги
- Статья 18. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств
- Статья 19. Досрочный возврат микрокредита, микрозайма и досрочная оплата стоимости объекта микролизинга
- Статья 20. Обеспечение исполнения обязательств заемщика гарантом и поручителем
- Статья 21. Хранение документов
- Статья 22. Разрешение споров
- Статья 23. Ответственность за нарушение законодательства о микрофинансировании
- Статья 24. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

Статья 25. Вступление в силу настоящего Закона

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области развития рынка микрофинансовых услуг, обеспечения потребностей граждан и субъектов предпринимательства в финансовых средствах и услугах для повышения их деловой активности.

Статья 2. Законодательство о микрофинансировании

Законодательство о микрофинансировании состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

См. также в папке "Банковское законодательство" Классификатора законодательства ИПС "Норма" подпапку "Кредитование" подпапку "Микрофинансирование"

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

Статья 3. Микрофинансирование

Микрофинансированием является деятельность организаций, оказывающих микрофинансовые услуги по предоставлению микрокредита, микрозайма, микролизинга, в сумме, не превышающей размер, установленный законодательством, а также оказание иных услуг в соответствии с договором об оказании микрофинансовых услуг (далее - договор).

См. статьи 4-7 настоящего Закона; статьи 3, 13 Закона "О микрокредитных организациях"; пункт 1 Правил проведения микрокредитными организациями финансовых операций, утвержденных Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.11.2006 г. N 1642*

Статья 4. Микрокредит

Микрокредитом являются денежные средства, предоставляемые заемщику на осуществление предпринимательской деятельности на условиях платности, срочности и возвратности в сумме, не превышающей 300 миллионов сумов. *(Часть в редакции Закона РУз от 17.03.2020 г. N ЗРУ-612) (См. Предыдущую редакцию)*

См. пункт 8, абзац второй пункта 9 Правил проведения микрокредитными организациями финансовых операций, утвержденных Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.11.2006 г. N 1642

См. также Динамику изменения минимального размера заработной платы, не облагаемого налогом дохода граждан, начального (нулевого) разряда по единой тарифной сетке и пенсии

Микрокредит может предоставляться заемщику на условиях использования денежных средств на определенные цели в соответствии с договором (целевой микрокредит).

Статья 5. Микрозаем

(Текст статьи в редакции Закона РУз от 17.03.2020 г. N ЗРУ-612)

(См. Предыдущую редакцию)

Микрозаймом являются денежные средства, предоставляемые банками и микрокредитными организациями заемщику - физическому лицу на условиях платности, срочности и возвратности в сумме, не превышающей 50 миллионов сумов.

Статья 6. Микролизинг

Микролизингом является услуга, предусматривающая приобретение организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, по поручению лизингополучателя у третьей стороны имущества и предоставление его лизингополучателю во владение и пользование за плату на определенных договором условиях.

Микролизинг предоставляется на осуществление предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством о лизинге в сумме, не превышающей 600 миллионов сумов. (Часть в редакции Закона РУз от 17.03.2020 г. N ЗРУ-612) (См. Предыдущую редакцию)

См. статьи 587-599 ГК; Закон "О лизинге"; пункты 11-15 Правил проведения микрокредитными организациями финансовых операций, утвержденных Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.11.2006 г. N 1642

См. также Динамику изменения минимального размера заработной платы, не облагаемого налогом дохода граждан, начального (нулевого) разряда по единой тарифной сетке и пенсии

Правила, установленные настоящим Законом в отношении заемщиков, применяются к лизингополучателям, которые являются пользователями услуг организаций, оказывающих микрофинансовые услуги.

См. статьи 16, 18, 20 настоящего Закона

Статья 7. Организации, оказывающие микрофинансовые услуги

(Текст статьи в редакции Закона РУз от 29.12.2012 г. N ЗРУ-345)

(См. Предыдущую редакцию)

Организациями, оказывающими микрофинансовые услуги, являются банки, микрокредитные организации, ломбарды и иные кредитные организации.

См. часть первую статьи 289 ГК; часть первую статьи 1 "О банках и банковской деятельности"; статью 3 Закона "О микрокредитных организациях"; пункт 1 Положения о порядке лицензирования деятельности ломбардов, утвержденного Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 10.12.2003 г. N 1291

Статья 8. Правила оказания микрофинансовых услуг

Микрофинансовые услуги предоставляются в соответствии с правилами оказания микрофинансовых услуг.

Правила оказания микрофинансовых услуг устанавливаются организациями, оказывающими микрофинансовые услуги, в соответствии с настоящим Законом.

Правила оказания микрофинансовых услуг должны быть доступными для всеобщего ознакомления и содержать:

условия оказания микрофинансовых услуг;

сведения о размере, сроках, плате и полной стоимости микрофинансовых услуг.

(Часть в редакции Закона РУз от 03.10.2018 г. N ЗРУ-494) (См. Предыдущую редакцию)

Запрещается начисление процентов, взимание комиссионных платежей и неустойки (штрафа, пени), применение иных мер ответственности по договорам оказания микрофинансовых услуг в сумме, составляющей более половины размера заимствования в год. *(Часть введена в соответствии с Законом РУз от 03.10.2018 г. N ЗРУ-494)*

См. абзацы второй-пятый пункта 2, пункт 3 Правил проведения микрокредитными организациями финансовых операций, утвержденных Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.11.2006 г. N 1642

Статья 9. Источники средств для оказания микрофинансовых услуг

Организации, оказывающие микрофинансовые услуги, предоставляют микрофинансовые услуги за счет собственных средств, в том числе полученных доходов и других источников, не запрещенных законодательством.

См. статью 14 Закона "О микрокредитных организациях"

Статья 10. Документы, предоставляемые для пользования микрофинансовыми услугами

Для пользования микрофинансовыми услугами юридические и физические лица предоставляют в организацию, оказывающую такие услуги, заявку на пользование микрофинансовыми услугами (далее - заявка) и другие документы, содержащие сведения о своей деятельности и доходах, в соответствии с правилами оказания микрофинансовых услуг.

См. статью 11 настоящего Закона

Статья 11. Заявка

В заявке указываются следующие сведения:

полное наименование, местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты - для юридического лица;

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт), адрес постоянного места жительства - для физического лица, а также дополнительно идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты - для индивидуального предпринимателя;

сумма, вид, цель, сроки оказания и объект микрофинансовых услуг;

вид деятельности и доходы заявителя.

Заявка подписывается заявителем с указанием даты подачи заявки.

Статья 12. Рассмотрение заявки

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, в течение трех рабочих дней после получения заявки обязана ее рассмотреть и принять решение об оказании или о мотивированном отказе в оказании микрофинансовой услуги. (Часть в редакции Закона РУз от 04.09.2014 г. № ЗРУ-373)

При рассмотрении заявки организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, проводится анализ на предмет:

определения достаточности доходов заявителя;

отсутствия противоречивых сведений, изложенных в заявке;

наличия возможности своевременного выполнения заявителем обязательств перед организацией, оказывающей микрофинансовые услуги.

В случае мотивированного отказа в оказании микрофинансовой услуги организация, оказывающая микрофинансовые услуги, обязана проинформировать об этом заявителя в письменной форме.

Статья 13. Договор

По результатам рассмотрения заявки в случае принятия решения об оказании микрофинансовой услуги между организацией, оказывающей микрофинансовые услуги, и заемщиком заключается договор.

См. статьи 587, 732, 744 ГК; статью 9 Закона "О лизинге"; статью 14 настоящего Закона

Договор заключается в письменной форме.

См. статьи 107, 733, 745 ГК; части первую, вторую статьи 9 Закона "О лизинге"

Статья 14. Содержание договора

В договоре должны быть предусмотрены:

полное наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму организации, оказывающей микрофинансовые услуги, ее местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты;

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (или документа, заменяющего паспорт), адрес постоянного места жительства физического лица (для индивидуального предпринимателя дополнительно указываются идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты) или полное наименование, местонахождение (почтовый адрес), идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты юридического лица;

общая сумма, цель и объект микрофинансовой услуги;

размер процентов или лизинговых платежей;

См. статьи 590, 734 ГК; статью 22 Закона "О лизинге"

условие о запрете начисления процентов, взимания комиссионных платежей и неустойки (штрафа, пени), применения иных мер ответственности по договорам оказания микрофинансовых услуг в сумме, составляющей более половины размера заимствования в год; (Абзац введен в соответствии с Законом РУз от 03.10.2018 г. N ЗРУ-494)

Абзацы шестой - десятый считать абзацами седьмым - одиннадцатым в соответствии с Законом РУз от 03.10.2018 г. N ЗРУ-494

порядок и сроки оказания микрофинансовой услуги, возврата основного долга по микрофинансовой услуге, а также уплаты процентов и лизинговых платежей; права и обязанности сторон;

См. часть первую статьи 594, статью 595, части первую, вторую статьи 597 ГК; статьи 11, 12 Закона "О лизинге"; статьи 16, 17 настоящего Закона

ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договору;

См. главу 24, часть вторую статьи 594, части третью, четвертую статьи 597 ГК; статьи 24, 25, 32 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"; статью 24 Закона "О лизинге"

срок действия договора;
порядок изменения и расторжения договора.

См. статьи 382-385 ГК; статью 15 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"; статью 10 Закона "О лизинге"; статью 15 настоящего Закона

В договоре могут быть предусмотрены и иные условия в соответствии с законодательством.

См. часть первую статьи 10 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"

Статья 15. Изменение и расторжение договора

Изменение условий договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством.

Заемщик вправе отказаться от неиспользованной суммы микрофинансовой услуги в течение двух недель со дня заключения договора путем письменного уведомления об этом организации, оказывающей микрофинансовые услуги.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае, если заемщик не воспользовался предоставленной микрофинансовой услугой в течение одного месяца со дня заключения договора, путем письменного уведомления об этом заемщика.

Датой направления письменного уведомления считается дата его вручения или дата почтового отправления.

См. статьи 382-385 ГК; статью 15 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"; статью 10 Закона "О лизинге"

Статья 16. Права и обязанности заемщика

Заемщик имеет право:

знакомиться с правилами оказания микрофинансовых услуг;

См. статью 8 настоящего Закона

получать достоверную и полную информацию о своих правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с оказанием микрофинансовой услуги;

требовать выполнения условий договора в порядке и сроки, установленные договором;

требовать возмещения убытков, причиненных в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

См. статьи 14, 985 ГК

Заемщик обязан:

предоставлять документы, необходимые для пользования микрофинансовой услугой и исполнения обязательств по договору;

использовать полученный целевой микрокредит по назначению в соответствии с договором;

выполнять обязательства в порядке и сроки, установленные договором.

Заемщик может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством или договором.

См. статью 595, части первую, вторую статьи 597 ГК; статьи 6, 7 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"; статью 12 Закона "О лизинге"

Статья 17. Права и обязанности организации, оказывающей микрофинансовые услуги

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, имеет право:

оказывать микрофинансовые услуги с условием обеспечения исполнения обязательств заемщиком либо без такового в соответствии с договором;

мотивированно отказать заявителю в оказании микрофинансовой услуги;

запрашивать у заявителя документы, необходимые для оказания микрофинансовой услуги и исполнения обязательств по договору;

требовать досрочного выполнения обязательств заемщиком в случае несвоевременной оплаты либо использования целевого микрокредита не по назначению.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, обязана:

сообщать заявителю достоверную и полную информацию о его правах и обязанностях, в том числе обо всех затратах, связанных с оказанием микрофинансовой услуги;

оказывать микрофинансовые услуги в порядке и сроки, установленные договором;

возмещать заемщику убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

Организация, оказывающая микрофинансовые услуги, может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством или договором.

См. часть первую статьи 594 ГК; статьи 6, 7 Закона "О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов"; статью 11 Закона "О лизинге"

Статья 18. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств

Исполнение заемщиком обязательств по договору обеспечивается:
гарантией банка или страховой организации;

См. статьи 299-310 ГК

поручительством третьих лиц;

См. статьи 292-298 ГК

залогом имущества или ценных бумаг, в том числе залоговым депозитом, сберегательных сертификатов банков и другими способами, предусмотренными законодательством и договором.

См. статьи 264-289 ГК; Закон "О залоге" (Новая редакция)

Объем доходов заемщика, а также предоставленное им обеспечение исполнения обязательств по договору должны быть достаточными для возврата суммы полученной микрофинансовой услуги и оплаты начисленных процентов по ней.

См. пункты 10, 15 Правил проведения микрокредитными организациями финансовых операций, утвержденных Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 23.11.2006 г. N 1642

Статья 19. Досрочный возврат микрокредита, микрозайма и досрочная оплата стоимости объекта микролизинга (Статья в редакции Закона РУз от 29.12.2012 г. N ЗРУ-345) (См. Предыдущую редакцию)

Заемщик вправе досрочно вернуть сумму полученного микрокредита, микрозайма или досрочно оплатить стоимость объекта микролизинга, а также оплатить начисленные проценты (процентный доход лизингодателя) за срок их фактического использования.

См. статью 243, часть вторую статьи 595, части третью, четвертую статьи 735 ГК; абзац шестой части первой статьи 12 Закона "О лизинге"

Статья 20. Обеспечение исполнения обязательств заемщика гарантом и поручителем

В случае невыполнения заемщиком своих обязательств гарант или поручитель обязан погасить задолженность заемщика по первому требованию организации, оказывающей микрофинансовые услуги, по истечении срока его возврата, в соответствии с договором.

См. статьи 293, 305, 308 ГК

Статья 21. Хранение документов

Хранение документов, связанных с деятельностью по оказанию микрофинансовых услуг, осуществляется в соответствии с законодательством.

Статья 22. Разрешение споров

Споры, возникающие в связи с оказанием микрофинансовых услуг, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

См. ХПК

Статья 23. Ответственность за нарушение законодательства о микрофинансировании

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

Статья 24. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

Кабинету Министров Республики Узбекистан:
привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;
обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

Статья 25. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Республики Узбекистан

И. Каримов

"Народное слово", 16 сентября 2006 г.

*"Собрание законодательства Республики Узбекистан",
2006 г., N 37-38, ст. 369*

*Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан,
2006, N 9, ст. 492*

