



# Юридический вестник

## Обзор основных изменений в законодательстве в ноябре 2019 года

### Электронная регистрация трудовых отношений начиная с 1 января 2020 года

Согласно Постановлению Президента «О мерах по внедрению межведомственного аппаратно-программного комплекса Единая национальная система труда», в целях развития и модернизации электронного правительства, в том числе

расширение оказания государственных услуг, направленных на усовершенствование административных процедур, с 1 января 2020 года внедряется межведомственный аппаратно-программный комплекс (далее – МАПК) «Единая национальная система труда» (далее – ЕНСТ).

ЕНСТ обеспечивает:

- осуществление **электронной регистрации трудовых отношений** между работодателями и работниками;
- формирование **электронной базы данных** о штатном расписании работодателей, рабочих местах, условиях работы, оплате труда;
- формирование и ведение данных о трудовой

деятельности физических лиц в электронной трудовой книжке;

- формирование объективной, прозрачной и актуальной информации о количественном и качественном составе персонала и работников, вакансиях, составленной в автоматическом режиме;
- формирование ежедневно обновляемого баланса трудовых ресурсов, включая данные о категориях трудовых ресурсов, трудоспособного, экономически активного и неактивного населения.

Таким образом, начиная с 1 января 2020 года вводится **электронная трудовая книжка и обязательная регистрация в МАПК «ЕНСТ» новых трудовых договоров**, изменений в действующие трудовые договоры, а также их прекращения.

#### Президент подписал Постановление о создании совета иностранных инвесторов

В целях дальнейшего улучшения инвестиционного климата в стране, расширения привлечения прямых иностранных инвестиций в приоритетные отрасли экономики и организации качественного инвестиционного процесса с учетом передового международного опыта, 13 ноября 2019 года Президент подписал Постановление «О мерах по созданию и организации деятельности совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Узбекистан».

Согласно Постановлению, Совет иностранных инвесторов (далее – Совет) является консультативно-совещательным органом и формируется из числа руководителей и представителей зарубежных компаний, банков, инвестиционных и иных структур, международных финансовых институтов и иностранных правительственных финансовых организаций, включая Европейский банк реконструкции и развития.

Основными задачами Совета являются консультирование правительств и обеспечение эффективного взаимодействия государственных органов и хозяйствующих субъектов посредством построения диалога.

Совет осуществляет свою деятельность в форме пленарных (один раз в год) и промежуточных (не менее двух раз в год) сессий.

#### Отменена уголовная ответственность за нарушения правил пребывания в Узбекистане

Законом «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с либерализацией ответственности иностранных граждан и за нарушение правил временного пребывания в Республике Узбекистан» внесены изменения в Уголовный Кодекс и Кодекс об Административной Ответственности (далее – КоАО) Республики Узбекистан.

Согласно закону, статья 224 Уголовного Кодекса, содержащая уголовную ответственность за повторные нарушения правил пребывания в Узбекистане в виде лишения свободы до 3 лет, аннулирована.

В соответствии с изменениями в КоАО, размер штрафа за проживание иностранного гражданина, имеющего вид на жительство в Республике Узбекистан, по недействительному виду на жительство, без временной или постоянной прописки, умышленная порча, небрежное хранение вида на жительство, повлекшее его утрату, уменьшился и составляет теперь от ½ до 3 Базовых Расчетных Величин (далее – БРВ) (приблизительно 12 до 70 долларов США) (ранее – от 50 до 100 БРВ) и за повторное нарушение правил в течение года после административного взыскания - 5 БРВ (приблизительно 118 долларов США).

Размер штрафа также теперь зависит от продолжительности нарушения:

- до 10 суток – **5 БРВ (приблизительно 118 долларов США)**
- свыше 10, но не более 30 суток – **10 БРВ (приблизительно 235 долларов США)**
- свыше 30 суток – **20 БРВ (приблизительно 470 долларов США)**

Иностранец гражданин в случае неуплаты штрафа за нарушения правил пребывания в Республике Узбекистан подлежат выдворению за пределы Республики Узбекистан с последующим ограничением в праве на въезд сроком на 1 год.

#### Новая редакция Закона о банках и банковской деятельности

5 ноября 2019 года принят Закон О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

Согласно закону, **минимальный размер уставного капитала банков должен составлять 100 миллиард сум.**

В Законе также перечисляются виды деятельности, **запрещенные или ограниченные для банков** – таких как производственная, торговая, и страховая деятельность.

Вводится понятие:

**банковских групп** - объединение финансовых институтов, не являющееся юридическим лицом, в котором основной банк контролирует другие финансовые институты;

**системно значимого банка** - банк, от деятельности которого зависит стабильность банковской системы.

Кроме того, в Законе регламентируются межбанковские

операции, отношения между банками и их клиентами, процентные ставки по кредитам, депозитам, а также обеспечение возвратности кредитов.

Закон теперь включает также новые положения, в частности:

1) Введена новая глава о пруденциальных требованиях и управлении рисками. Банки теперь должны соблюдать пруденциальные нормы, процедуры расчета и измерения, установленные ЦБУ, такие как:

- нормативы достаточности капитала;
- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков и вложений;
- коэффициенты концентрации по секторам; коэффициенты ликвидности;
- максимальный риск для связанных сторон банка;
- максимальная сумма кредитов без обеспечения (бланковые кредиты);
- требования к классификации и оценке качества банковских активов;
- формирование резервов под возможные потери по банковским активам, созданным на основе их классификации;
- требования по процентам по активам банка и зачислению их на счет доходов банка;
- максимальный размер приобретаемых акций и долей в уставном капитале (уставном капитале) юридических лиц;
- требования по приобретению и владению недвижимостью и другим имуществом;
- лимиты открытой валютной позиции;

– другие пруденциальные нормативы, установленные Центральным банком в соответствии с общепринятой международной практикой.

2) Новый закон содержит расширенный перечень финансовых операций, который теперь включает также факторинг, покупку и продажу аффинированных драгоценных металлов и драгоценных монет, операции с деривативами, обращение электронных денег и т. д.

3) Новые положения об оценке потенциального приобретателя акций банка, включая соответствующие новые положения, обеспечивающие соблюдение антитеррористического законодательства (например, отсутствие подозрений о наличии попыток легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения).

Согласно новому закону, все физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), действующие совместно, должны получить предварительное одобрение ЦБУ, если доля, приобретенная в результате одной или нескольких операций, составляет от 5 до 20%; от 20 до 50%; 50% или больше. ЦБУ имеет право требовать дополнительные документы и информацию по своему усмотрению.

Более того, если для приобретения акций банка требуется предварительное согласие антимонопольного органа, заявка, поданная для получения предварительного разрешения на приобретение акций банка, рассматривается Центральным банком с учетом решения антимонопольного органа.

4) Новые положения о соблюдении банками требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5) Законом введены дополнительные ограничения на деятельность банков. Банкам не разрешается приобретать акции юридических лиц, если возможно превышение 15% уставного капитала банка первого уровня. Операции с ценными бумагами, приобретенные акции или акции в целом не должны превышать 50% нормативного капитала банка первого уровня. Также банк не может участвовать в уставном капитале юридического лица, которому принадлежит 1% или более уставного капитала этого банка.

6) Введены новые положения о мерах и санкциях, предпринимаемых Центральным банком за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Согласно новому закону, тип и размер санкций зависят от характера совершенного нарушения, которые сгруппированы и классифицированы как грубые, серьезные и незначительные. Лицензия может быть отозвана у банка только за грубые нарушения, которые включают неразглашение информации об Конечном бенефициарном владельце (КБВ) и нарушение требований законодательства о банковской тайне, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Также согласно новому закону ответственность (штрафы) за действия возлагается не только на сами банки, но и на членов наблюдательного совета, совета директоров и ключевых сотрудников - сотрудников, которые не являются членами совета, но чьи позиции могут

оказать существенное влияние на банк.

#### Штрафы для банка:

Сумма штрафа для банка рассчитывается от суммы дохода, полученного от финансовых операций, совершенных с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, варьирующихся от 1 до 2-х кратного размера дохода (при количественной оценке такого дохода) или в процентах от чистой прибыли, полученной банком за предыдущий финансовый год, в диапазоне от 1% до 5%, или в процентах от общего капитала банка в диапазоне от 0,1% до 1%.

#### Штрафы для членов Наблюдательного совета, Совета директоров и ключевых сотрудников:

Сумма штрафа исчисляется из суммы вознаграждения, полученного за год, предшествующий месяцу применения штрафа. Новая редакция закона также указывает размеры штрафов, принимаемой Центральным Банком за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности.

ЦБ вправе применять меры и санкции к банку, членам наблюдательного совета и правления, а также ключевому персоналу банка, которые несут ответственность за грубые, серьезные, и незначительные нарушения указанные в Законе.

#### Новая редакция Закона о центральном банке

Новая редакция Закона «О центральном банке» устанавливает правовой статус, полномочия, функции и организация деятельности Центрального банка (далее – ЦБ).

В соответствии с новой редакцией закона, **сотрудники ЦБ не вправе:**

- заниматься какими-либо другими видами оплачиваемой

деятельности, за исключением научной и преподавательской деятельности

- входить в состав наблюдательных советов банков, органов хозяйственного управления и хозяйствующих субъектов
- разглашать или использовать в интересах третьих лиц информацию, составляющую банковскую тайну, или другую информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством, ставшую им известной в связи с исполнением своих служебных обязанностей.

Также запрещается привлечение работников ЦБ для проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства.

Работники ЦБ несут ответственность только за действия (бездействие), совершенные недобросовестно при исполнении своих обязанностей. ЦБ гарантирует правовую защиту своим работникам и оплачивает затраты на представление их интересов в судебных разбирательствах, связанных с их деятельностью.

#### Принят новый Закон о платежах и платежных системах

1 ноября 2019 года опубликован Закон «О платежах и платежных системах», который вступит в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Закон регулирует структуру государственного регулирования платежных систем и рынка платежных услуг, функционирования платежных систем, рынка платежных услуг и электронных денег.

Надзор за платежными системами и рынком платежных услуг, а также лицензирование деятельности операторов платежных систем и деятельности платежных организаций осуществляет Центральный банк.

#### С декабря импортируемые сигареты и алкогольные продукты будут маркированы с средствами идентификации

Согласно Постановлению Кабинета Министров от 23.11.2019, с 1 декабря 2019 года алкогольные продукты и сигареты местных производителей и импортеров будут маркированы с средствами идентификации.

Основные цели Постановления являются:

- борьба с нелегальным импортом, производство сигарет и алкогольных продуктов в стране;
- реализация проекта по поэтапному внедрению маркировки товаров средствами идентификации.

#### Усилена защита и гарантии для клиентов банков

Согласно изменениям, внесенным в Положение о минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг от 22 ноября 2019 года (№ 3030-З), **банки обязаны:**

- уведомлять владельцев счетов, с указанием причин списания средств с их банковских счетов не позднее следующего рабочего дня после снятия средств;
- снять запрет с залогового имущества и исключить из залогового реестра записи о правах банка в отношении залогового имущества - не позднее чем 3 дня с даты полного погашения долга по кредиту согласно контракту;
- не ограничивать право заемщика и (или) залогодержателя выбирать страховую компанию и (или) оценщика;
- в кредитном договоре между банком и заемщиком-юридическим лицом - указать



выбор заемщика-юридического лица на получение кредита в иностранной валюте и последствия, такого выбора (увеличения кредитной нагрузки в национальной валюте в результате изменения курса валют).

**Утверждены Правила подачи апелляций и заявлений о признании товарных знаков в Апелляционный совет Министерства юстиции**

По Приказу Министерства Юстиции Республики Узбекистан, утверждены Правила подачи в Апелляционный совет Министерства юстиции Республики Узбекистан апелляций и заявлений о признании товарных знаков общеизвестными в Республике Узбекистан и их рассмотрения.

Аppeляции и заявления в Апелляционный совет подаются лично или через представителей, в том числе патентных поверенных, зарегистрированных в Агентстве интеллектуальной собственности при Министерстве юстиции (далее – Агентство).

Рассмотрение апелляции или заявления осуществляется на заседании Апелляционного совета в составе Председателя Апелляционного совета (Министра юстиции Республики Узбекистан), его заместителя, членов совета и секретаря.

По результатам рассмотрения апелляции Апелляционный совет решает, полностью или частично удовлетворить, или отклонить апелляцию.

По результатам рассмотрения заявления, Апелляционный совет принимает решение о признании или отказе в признании известных товарных знаков в Республике Узбекистан.

## Наши контакты:

ООО «Делойт и Туш»  
Проспект Мустакиллик 75,  
100000, г. Ташкент, Республика  
Узбекистан  
Тел.: +998 (71) 120 44 45/46  
Факс: +998 (71) 120 44 47

### Агайша Ибрашева

Партнер, Налоги и право  
Тел.: +7 (727) 258 13 40  
(доб. 4787)  
[aibrasheva@deloitte.kz](mailto:aibrasheva@deloitte.kz)

### Олеся Кириловская

Директор, Налоги и право  
Тел.: +7 (727) 258 13 40  
(доб. 2755)  
[okirilovskaya@deloitte.kz](mailto:okirilovskaya@deloitte.kz)

### Зарина Ашурова

Старший юридический  
консультант, Налоги и право  
Тел.: +998 (71) 120 44 45/46  
[zashurova@deloitte.uz](mailto:zashurova@deloitte.uz)

# Deloitte. Legal

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.