



ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ  
ПАЛАТА  
УЗБЕКИСТАНА



UN  
DP

Узбекистан

# Лицензирование и регулирование деятельности микрокредитных организаций

Мадреимов Д.,

*Начальник управления по координации деятельности кредитных союзов,  
ломбардов и микрокредитных организаций*



# Правовая среда I

## Акты законодательства

- Закон РУз «О микрокредитных организациях»;
- Закон РУз «О микрофинансировании»;
- Постановление Кабинета Министров РУз №37 «О мерах по дальнейшему развитию рынка микрофинансовых услуг»;

# Правовая среда II

## Нормативные документы

- Положение «О порядке лицензирования деятельности микрокредитных организаций» (рег. №1635);
- «Правила проведения микрокредитными организациями финансовых операций» (рег. №1642);
- «План счетов бухгалтерского учета в микрокредитных организациях» (рег. №1639)

# Микрокредитная организация (МКО) (Закон ст. 3)

- Микрокредитной организацией является юридическое лицо, осуществляющая деятельность по оказанию услуг в сфере предоставления микрокредита, микрозайма и микролизинга.
- Микрокредитная организация не вправе заниматься производственной, страховой, торговой, посреднической и иной деятельностью не предусмотренной Законом.

## Создание МКО (Закон ст. 4,8)

- Микрокредитные организации могут быть созданы юридическими и (или) физическими лицами в любой организационно-правовой форме.
- Микрокредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством.

# Лицензирование МКО

## законодательство

- МКО осуществляет свою деятельность после получении лицензии в случаях предусмотренных законодательством (Закон ст. 9)
- С 1 апреля 2007 года не допускается осуществление деятельности МКО без соответствующей лицензии Центрального банка (ПКМ №37).

# Лицензирование МКО процедура

- Государственная регистрация МКО;
- Удовлетворение квалификационных требований, предъявляемых к руководителю исполнительного органа МКО;
- Подача заявления в Центральный банк о выдаче лицензии со всеми необходимыми документами.



# Лицензирование МКО

## квалификационные требования к руководителю

- Положение ЦБ «О порядке применения Центральным банком квалификационных требований к кандидатам рекомендуемых на должность руководителей, главных бухгалтеров и членов советов коммерческих банков, руководителей исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций» (рег. №1641 от 14.11.2006 г.)



# Лицензирование МКО

## квалификационные требования к руководителю

- Знание основных норм законодательства и принципов банковского дела;
- Высшее экономическое образование;
- Достаточный опыт работы в банковско-финансовой сфере.

# Лицензирование МКО

## документация

- Заявление о выдачи лицензии;
- Учредительные документы;
- Копия свидетельства о государственной регистрации;
- Сведения о составе органов управления;
- Документ банка, подтверждающий формирование уставного фонда;
- Копия платежного поручения об оплате сбора за рассмотрение заявления.

# Уставный фонд МКО

Минимальный размер уставного фонда:

- в эквиваленте 20 тыс. долларов США - для микрокредитных организаций, создаваемых в г. Ташкенте;
- в эквиваленте 10 тыс. долларов США - для микрокредитных организаций, создаваемых в других населенных пунктах.
- Минимальный размер уставного фонда формируется только из денежных средств до дня подачи заявления (Закон ст. 6)

# Учредительные документы (Устав)

## (Закон ст. 5)

- Деятельность по оказанию микрофинансовых услуг (ст. 13);
- Структура и полномочия органов управления;
- Источники формирования средств для оказания микрофинансовых услуг (ст. 14);
- Порядок проведения аудита.

# Фирменное наименование (Закон ст. 7)

- Фирменное наименование МКО должно содержать словосочетание "микрокредитная организация" и не быть похожим на фирменное наименование других МКО.

# Сборы

- сбор за рассмотрение заявления - в размере одной минимальной заработной платы, установленной на день подачи заявления;
- государственная пошлина за выдачу лицензии – в двукратном размере минимальной заработной платы, установленной на день уплаты пошлины.

# Организация деятельности МКО

Разработка и внедрение Правил оказания микрофинансовых услуг МКО:

- виды микрофинансовых услуг;
- условия оказания микрофинансовых услуг;
- сведения о размере, сроках и плате за оказание микрофинансовых услуг.



# Микрофинансовые услуги

- Микрозайм: предоставляется в физическим лицам в размере не более 100X МЗП;
- Микрокредит: предоставляется для предпринимательской деятельности в размере не более 1000X МЗП
- Микролизинг: предоставляется на осуществления предпринимательской деятельности в размере не более 2000X МЗП.

# Капитал МКО

- уставный фонд;
- полученные доходы;
- гранты и безвозмездно полученное имущество;
- другие собственные средства.

В целях покрытия убытков, возникающих в результате деятельности МКО может предусматриваться создание резервного фонда.

# Требования к капиталу МКО

- Уставный фонд МКО может формироваться за счет иного имущества в размере не более 10% от уставного фонда;
- Общий размер сформированного капитала должен поддерживаться на уровне не менее 10% от общей суммы активов МКО.

**Спасибо за внимание!!!**