

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Министерством юстиции  
Республики Узбекистан

29 февраля 2000 г. N 903

УТВЕРЖДЕНО

Центральным банком  
Республики Узбекистан

22 февраля 2000 г.)

(Протокол N 3

N 464

### ПОРЯДОК\*

микрокредитования коммерческими банками фермерских хозяйств, других субъектов малого бизнеса, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица, в национальной и иностранной валюте.

В данный порядок внесены изменения согласно Изменений и Дополнений N 2, зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.08.2000 г. N 903-2

В данный Порядок введены изменения и дополнения согласно Изменениям N 1 зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 августа 2000 г. за N 903-1 постановления Центр.банка РУ зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 10 июля 2001 г. за N 903-3 п.1 Постановления, зарегистрированного Министерством юстиции за N 903-4 от 31.01.2003 г.

приложению к Постановлению, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан N 903-5 от 20.12.2003 г., п.1 постановления, зарегистрированного Минюстом РУз N 903-6 от 16.11.2004 г.

1. Общие положения
2. Порядок оформления микрокредитов
3. Порядок кредитования и погашения ссуды
4. Порядок выдачи микрокредитов в иностранной валюте

#### 1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом, законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", а также протоколом N 1 заседания Кабинета Министров Республики Узбекистан от 11 февраля 2000 года и направлен на создание условий для развития фермерских хозяйств и других субъектов малого бизнеса, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица.

1.2 Настоящий Порядок регулирует порядок выдачи коммерческими банками микрокредитов фермерским хозяйствам и другим субъектам малого

бизнеса, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица. Выдача микрокредитов осуществляется коммерческими банками на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого использования.

1.3 Под микрокредитами для фермеров и других субъектов малого бизнеса, осуществляющих свою деятельность с образованием юридического лица, понимаются кредиты в иностранной или национальной валюте в размере, эквивалентном, по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день выдачи ссуды, до 10000 (десять тысяч) долларов США. (В редакции Изменений N 1 зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 августа 2000 г. за N 903-1)

1.4 Субъектами микрокредитования (далее в тексте - заемщики) в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 30 августа 2003 г. N УП-3305, законами Республики Узбекистан "О дехканском хозяйстве" и "О фермерском хозяйстве" выступают:(В редакции п.1 приложения к постановлению, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан N 903-5 от 20.12.2003 г.)

Абзац в редакции п.1 приложения к постановлению,  
зарегистрированному Министерством юстиции  
Республики Узбекистан N 903-5 от 20.12.2003 г.  
Предыдущие редакции

Микрофирма - это предприятие со среднегодовой численностью работников, занятых в производственных отраслях, - не более 20 человек, в сфере услуг и других непроизводственных отраслях, - не более 10 человек, в оптовой, розничной торговле и общественном питании, - не более 5 человек.

Абзац в редакции п.1 приложения к постановлению,  
зарегистрированному Министерством юстиции  
Республики Узбекистан N 903-5 от 20.12.2003 г.  
Предыдущие редакции

Малое предприятие - это предприятие, со среднегодовой численностью работников, занятых в отраслях:

легкой и пищевой промышленности, металлообработки и приборостроения, деревообрабатывающей, мебельной промышленности и промышленности строительных материалов, - не более 100 человек;

машиностроения, металлургии, топливно-энергетической и химической промышленности, производства и переработки сельскохозяйственной продукции, строительства и прочей промышленно-производственной сферы, - не более 50 человек;

науки, научного обслуживания, транспорта, связи, сферы услуг

(кроме страховых компаний), торговли и общественного питания и другой непроизводственной сферы, - не более 25 человек.

Дехканское хозяйство, осуществляющее свою деятельность с образованием юридического лица, семейное мелкотоварное хозяйство, осуществляющее производство и реализацию сельскохозяйственной продукции на основе личного труда членов семьи на приусадебном земельном участке, предоставленном главе семьи в пожизненное наследуемое владение.

Абзац изложен в редакции п.1 постановления, зарегистрированного Минюстом РУз N 903-6 от 16.11.2004 г. предыдущие редакции

Фермерское хозяйство - самостоятельный хозяйствующий субъект, ведущий товарное сельскохозяйственное производство с использованием земельных участков, предоставленных в аренду.

1.5 Микрокредиты предоставляются только резидентам Республики Узбекистан.

1.6 Коммерческие банки осуществляют выдачу микрокредитов заемщикам на договорной основе на срок до 3 лет. Предоставления кредитов производится по месту нахождения депозитного счета до востребования клиента, выдача кредитов клиентам других банков не допускается.

Допускается выдача в наличной форме в размере до 50% от суммы микрокредита только фермерам на покупку скота, птицы, семян и саженцев у населения в срок до 1,5 года (18 месяцев). В редакции п.1 Изменений и Дополнений N 2, зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.08.2000 г. N 903-2

1.7. Банки создают специальный Фонд льготного кредитования для выдачи льготных кредитов, в том числе микрокредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. (В редакции п.2 приложения к постановлению, зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан N 903-5 от 20.12.2003 г.)

Процентные ставки по микрокредитам за счет средств специального Фонда льготного кредитования устанавливаются в размере не более 50% от ставки рефинансирования Центрального банка на день выдачи микрокредита. В редакции п.2 Изменений и Дополнений N 2, зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.08.2000 г. N 903-2 предыдущая редакция

1.8 Микрокредиты предоставляются заемщикам на следующие цели:

- приобретение мини-оборудования;
- развитие и расширение собственного производства, в том числе на приобретение семян, скота, молодняка скота, птицы, фуража и комбикормов, ветеринарных препаратов, химических средств защиты растений, минерального удобрения;

- первичную обработку сырья и материалов;
- на покупку орудий труда, сырья, полуфабрикатов, фурнитуры;
- на производство изделий народных художественных промыслов и прикладного искусства;
- на развитие ремесленничества, организации домашнего труда;
- развитие сервисных услуг и бытового обслуживания населения;
- развитие здравоохранения;
- развитие индустрии туризма;
- организацию малогабаритных производств;
- на другие виды предпринимательской деятельности, связанной с производством товаров народного потребления и сферы услуг (работ), не запрещенные действующим законодательством Республики Узбекистан.

1.9 Микрокредиты не могут выдаваться на следующие цели:

- погашение ранее полученных кредитов или любых других долгов;
- табаководство и производство алкогольных напитков;
- осуществление торгово-посреднической деятельности;
- приобретение личного имущества, неиспользуемого в производственных целях.

1.10 Величина процентной ставки за пользование микрокредитами устанавливается по взаимному соглашению между заемщиком и банком на основе кредитного договора, но не более официально установленной ставки рефинансирования Центрального банка.

Абзац исключен согласно п.3 Изменений и Дополнений N 2, зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.08.2000 г. N 903-2

По микрокредитам за счет средств специальных фондов микрокредитования рекомендуется установление льготных процентных ставок.

## 2. Порядок оформления микрокредитов

2.1 Для получения микрокредитов заемщики предоставляют в банк следующие документы:

- кредитную заявку на получение микрокредита;
- бизнес-план с обязательным указанием анализа денежного потока;
- бухгалтерский баланс (форма N 1) за последний отчетный период, заверенный местным (районным) органом Госналоговой службы, и справку о дебиторской и кредиторской задолженности (форма N 2а), а также актов сверки на задолженность свыше 90 дней, отчет о финансовых результатах (форма N 2)- за исключением дехканских хозяйств.(В редакции п.1 постановления Центр.банка РУ зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан 10 июля 2001 г. за N 903-3

2.2 В целях избежания риска непогашения заемщик должен иметь обеспечение, основным требованием к которому является его реализуемость.

Заемщик вправе предоставить в банк один из следующих видов обеспечения:

- залог имущества или ценных бумаг;
- гарантию банка или страховой организации;
- поручительства третьих лиц;
- страховой полис страховой компании о страховании риска непогашения кредита заемщиком;
- поручительство органа схода граждан Махалли, кишлака, аула.

2.3 Банки вправе предоставить бланковые (доверительные) микрокредиты заемщикам, имеющим постоянную связь с ними, регулярный денежный поток в банковском счете, с хорошей репутацией и хорошей кредитной историей, без предоставления обеспечения возвратности, указанного в п.2.2 настоящего Порядка.

2.4 Одной из форм обеспечения возвратности микрокредита выступает залог имущества. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования) за исключением вещей, изъятых из оборота, драгоценности, ювелирные изделия, свободно конвертируемая валюта и т.д., которые могут быть предметом залога в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О залоге".

Приобретаемое за счет кредита имущество в размере 80% от стоимости также может служить предметом залога по данному кредиту,

2.5 Поручительство оформляется договором поручительства в письменной форме между должником и поручителем в пользу банка-бенефициара.

Кенгаш схода граждан Махалли, кишлака, аула несет ответственность по обязательствам должника своим имуществом в соответствии с договором поручительства.

2.6 Срок со дня поступления в банк заявки на кредит с приложением необходимых документов, указанных в п.2.1 настоящего Порядка, и выдачи заключения банка по данной кредитной заявке (заявлению) не должен превышать 10 рабочих дней.

2.7 После заключения кредитного договора кредитный работник дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета с указанием срока и процентной ставки.

2.8 С принятием решения о выдаче ссуды на заемщика открывается кредитная карточка, по которой осуществляется контроль за кредитом.

### 3. Порядок кредитования и погашения ссуды

3.1 Предоставление кредитов производится по месту нахождения депозитного счета до востребования клиента. Кредиты выдаются путем

открытия отдельного ссудного счета и оплаты платежных поручений заемщика за товарно-материальные ценности с этого счета безналичным путем или наличными деньгами в размере до 50% от суммы микрокредита путем оплаты денежных чеков только фермерам на покупку скота, птицы и саженцев у населения.

Погашение микрокредитов, выданных наличными деньгами, и выплата процентов по ним в обязательном порядке осуществляются наличными деньгами.

3.2 Микрокредиты, предоставленные фермерами другим субъектам малого бизнеса, в зависимости от срока кредитования учитываются на балансовом счете 13101 "Краткосрочные ссуды, предоставленные частным предприятиям, товариществам и корпорациям" и 14301 "Среднесрочные ссуды, предоставленные частным предприятиям, товариществам и корпорациям".

3.3 Выданные ссуды, по отдельным ссудным счетам по распоряжению кредитного работника оформляются срочными обязательствами, которые учитываются до полного погашения, в зависимости от сроков кредитования, на счетах непредвиденных обстоятельств 91901 "Обязательства заемщиков по краткосрочным ссудам", 91903 "Обязательства заемщиков по среднесрочным ссудам".

Сроки погашения могут быть представлены в виде графика, который предусматривает его погашение несколькими этапами в зависимости от перспективы поступления денежных потоков.

При наступлении срока погашения и отсутствии денежных средств у заемщика кредит предъявляется к взысканию через счет просроченных ссуд, а срочные обязательства по нему помещаются в картотеку № 2 и подлежит погашению в порядке календарной очередности. При этом проценты гасятся впереди кредитной задолженности.

3.4 Коммерческие банки осуществляют постоянный мониторинг на протяжении всего срока пользования кредита, и он должен быть направлен на оказание всестороннего содействия реализации заявки заемщика условий кредитного договора.

3.5 В процессе мониторинга банком проводятся проверки на месте состояния залога, предоставленного банку, и эффективного и целевого использования кредита.

3.6 В случае выявления нецелевого использования выданных кредитов банк имеет право досрочно взыскать использованную не по назначению часть кредита с депозитного счета до востребования заемщика в установленном в кредитном договоре порядке.

3.7 При непогашении заемщиком основного долга и начисленных по нему процентов в оговоренный кредитным договором срок банк вправе наложить взыскание на предмет залога самостоятельно без обращения в суд в соответствии со второй частью ст.280 Гражданского кодекса.

Пункт 3.8 введен согласно п.1 Постановления, зарегистрированного Министерством юстиции за № 903-4 от 31.01.2003 г.

3.8 В случае несвоевременного возврата заемщиком основного долга и начисленных процентов по кредитам в сроки установленные в

кредитном договоре, банк вправе осуществлять погашение данной задолженности за счет ликвидного имущества заемщика, в том числе объектов производственной и социальной инфраструктуры, транспортных средств, компьютеров и других ликвидных активов предприятий и организаций в соответствии с "Порядком обращения взыскания на ликвидное имущество заемщиков при несвоевременном погашении задолженности по кредитам банков" утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан N 422 от 4 декабря 2002 года.

#### 4. Порядок выдачи микрокредитов в иностранной валюте

4.1 Коммерческие банки в соответствии со своими уставами и правами, предоставленными им в лицензиях Центрального банка Республики Узбекистан на проведение валютных операций, могут осуществлять выдачу микрокредитов в иностранной валюте фермерами другим субъектам малого бизнеса на цели, перечисленные в п.1.8 настоящего Порядка, только на закупку по импорту для собственной производственной деятельности, оборудования, сырья и комплектующих изделий, не производимых в республике.

4.2 Предоставление микрокредитов в иностранной валюте осуществляется коммерческими банками за счет собственных и привлекаемых кредитных ресурсов, в том числе кредитных линий иностранных банков.

4.3 Микрокредиты в иностранной валюте предоставляются в безналичной форме на коммерческих условиях, которые определяются в кредитных договорах, заключаемых банками с заемщиками.

Уплата процентов по кредиту, выданному в иностранной валюте, осуществляется в национальной валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату платежа. (В редакции Изменений N 1 зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 17.08.2000 г. за N 903-1)

Погашение основного долга осуществляется в иностранной валюте, а при ее отсутствии - в национальной валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату платежа. (В редакции Изменений N 1 зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 17.08.2000 г. за N 903-1)

4.4 Выдача микрокредитов в иностранной валюте за счет привлекаемых кредитных ресурсов осуществляется в соответствии с условиями выделения коммерческим банкам иностранных кредитных линий.

4.5 В процессе кредитования заемщиков в иностранной валюте заемщик должен иметь обеспечения возвратности, указанного в п. 2.2 настоящего Порядка, своевременности выполнения заемщиком обязательств перед коммерческим банком по ранее выданным кредитам.

4.6 Для получения микрокредита в иностранной валюте заемщик представляет в банк, кроме документов, указанных в п.2.1 настоящего

Порядка, характеристику закупаемого за границей товара, страну, в которой он будет приобретен, валюту платежа, стоимость, а при закупке оборудования - данные об обеспечении необходимым сырьём.

4.7 Срок рассмотрения заявки на получение микрокредита в иностранной валюте аналогичен сроку, приведенному в п. 2.6 данного Порядка.

4.8 При погашении задолженности по микрокредиту в первую очередь взыскивается сумма процентов за пользование кредитом.

4.9 В случае непогашения задолженности в установленные сроки коммерческие банки вправе списать непогашенную сумму микрокредита с депозитного счета до востребования в иностранной валюте заемщика, в установленном законодательством порядке.

4.10 При недостатке или отсутствии средств на депозитном счете до востребования заемщика сумма микрокредита списывается с депозитного счета до востребования в иностранной валюте гарантадателя или поручителя в установленном законодательством порядке.

4.11 Коммерческие банки осуществляют контроль за выполнением заемщиками условий кредитных договоров, целевым и своевременным использованием микрокредитов в иностранной валюте, их обеспеченностью, своевременным и полным погашением заемщиками основного долга, уплатой процентов и комиссии за обязательство.

4.12 По отношению к заемщикам, не выполняющим своих обязательств по кредитному договору, коммерческие банки вправе:

- временно приостановить или полностью прекратить кредитование;
- досрочно взыскать всю сумму задолженности по предоставленному

кредиту.

4.13 При систематическом невыполнении заемщиком условий кредитного договора коммерческий банк в соответствии с условиями кредитного договора вправе потребовать досрочного погашения заемщиком всех ранее предоставленных ему кредитов в иностранной валюте.

С введением в действие настоящего Порядка утрачивает силу "Порядок микрокредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса, дехканских и фермерских хозяйств, индивидуальных предпринимателей за счет всех источников финансирования в национальной и иностранной валюте" Центрального банка N 455 от 20 ноября 1999 года, прошедший государственную регистрацию в Министерстве юстиции 16 декабря N 855.

Заместитель Председателя  
Центрального банка

К. Рустамов

Директор Департамента  
координации методологической  
работы в банковской системе

Х. Нурмуратов



Начальник  
юридического управления

Ш. Хайдаров