



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

Центральный банк Узбекистана утвердил порядок создания специального правового режима в сфере финансовых услуг

Правление Центрального банка приняло Постановление «Об утверждении положения о порядке создания Центральным банком Республики Узбекистан специального правового режима в сфере финансовых услуг» № 3391 от 4 октября 2022 года (далее – «Положение»).

Положение определяет порядок создания, отмены и функционирования специального правового режима («регуляторной песочницы») для новых финансовых операций, технологий и услуг.

«Регуляторная песочница» – это особый экспериментальный правовой режим для внедрения инновационных проектов, которые не регулируются действующим законодательством. Создается зона на определенный срок в выбранном регионе, где делается исключение из общего правового регулирования

В «регуляторной песочнице» компании получают возможность тестировать свои продукты без лицензии и без риска нарушить закон.

Для внедрения «регуляторной песочницы» финансовая услуга должна соответствовать одному из нижеприведенных критериев:

- ▶ новизна финансовой услуги для республиканского рынка финансовых услуг;
- ▶ улучшение характеристик потребления финансовых услуг по сравнению с существующими услугами;
- ▶ наличие правовых ограничений или неясностей в отношении предоставления финансовых услуг.

Необходимо отметить, заявление о внедрении «регуляторной песочницы» подается юридическим лицом, который является резидентом Республики Узбекистан, учреждающим новые финансовые операции, технологии и услуги.

Заявитель должен соответствовать всем следующим требованиям:

- ▶ не находится в процессе реорганизации и ликвидации;
- ▶ не признано банкротом и в отношении него не возбуждено дело о неплатежеспособности;
- ▶ бенефициарные собственники, члены органа управления не имеют неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, против порядка государственного управления или легализацию преступных доходов и финансирование терроризма;
- ▶ бенефициарные собственники, члены органа управления не проживают, не зарегистрированы и не являются резидентами государства и территории – офшорной зоны, предоставляющей льготный налоговый режим или не раскрывающей информацию о финансовых операциях;
- ▶ отсутствие ограничений для проведения финансовых операций на момент подачи заявления.

Заявление об учреждении «регуляторной песочницы» рассматривается в течение 40 (сорока) дней, по итогам

которого принимается решение о ее создании или об отказе в этом.

Центральным банком и участником устанавливается срок действия «регуляторной песочницы» на срок, не превышающий 3 (трех) лет.

Регионы

УЗБЕКИСТАН