

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН  
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН  
ГОСУДАРСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО КОМИТЕТА РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН

**294** Об утверждении Перечня операций, относящихся к финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 29 мая 2013 г., регистрационный № 2460*

В соответствии со статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О государственной налоговой службе» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1997 г., № 9, ст. 232) и статьей 209 Налогового кодекса Республики Узбекистан (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2007 г., № 52 (II)) Министерство финансов, Правление Центрального банка и Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Утвердить Перечень операций, относящихся к финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, согласно приложению.
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Министр финансов**

**Р. АЗИМОВ**

г. Ташкент,  
29 апреля 2013 г.,  
№ 38

**Председатель  
Центрального банка**

**Ф. МУЛЛАЖАНОВ**

г. Ташкент,  
29 апреля 2013 г.,  
№ 8/1

**Председатель Государственного  
налогового комитета**

**Б. ПАРПИЕВ**

г. Ташкент,  
29 апреля 2013 г.,  
№ 2013-15

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов,  
Правления Центрального банка и Государственного  
налогового комитета Республики  
Узбекистан от 29 апреля 2013 года  
№№ 38, 8/1, 2013-15

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**операций, относящихся к финансовым услугам,  
освобождаемым от налога на добавленную стоимость**

Настоящий Перечень определяет операции, относящиеся к финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 209 Налогового кодекса Республики Узбекистан (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2007 г., № 52 (II)).

1. К операциям по начислению и взысканию процентов по кредитам, займам, предоставлению кредитов, займов, выдаче поручительства (гарантий), включая выдачу банковских гарантий, относятся:

начисление и взыскание процентов по долговым обязательствам, а также оказание платных услуг, связанных с предоставлением любых займов, кредитов, включая кредитование по договору лизинга, предоставление синдицированных кредитов банками, входящими в банковский синдикат на основании совместного соглашения между двумя или более банками (синдицированный кредит — это совместное кредитование несколькими банками крупных инвестиционных проектов). Данные услуги включают в себя подготовку и рассмотрение документов для оформления договора (включая рассмотрение заявки, оценку кредитоспособности, определение цены (процента) операции, подготовку договора и его заключение), открытие счетов и кредитной линии, управление и обслуживание долга, контроль целевого использования займов и кредитов, пост-финансирование и другие аналогичные операции, связанные с обслуживанием кредитов, поручительств, банковских гарантий и лизинга;

плата за услуги по предоставлению гарантии (поручительства), включая плату за выдачу банковских гарантий (поручительств), к которым относятся выдача и аннулирование банковских гарантий, авалей и поручительств, выданных в пользу своих клиентов и за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, подтверждение и изменение условий гарантии (поручительства), платеж по такой гарантии (поручительству), оформление и проверка документов по гарантии (поручительству), а также, пост-финансирование и менеджмент по этим операциям.

Освобождению подлежат непосредственно сами процентные доходы, получаемые кредитором по ставкам, установленным в договорах, и (или) связанные с пост-финансированием, а также комиссионное вознаграждение, покрытие заемщиком страховых и иных сопутствующих платежей, оговоренных в договоре, а также иные виды доходов полученных (в том числе за

счет использования кредитных линий, выделенных международными финансовыми институтами и иностранными банками) в связи с оказанием таких услуг.

2. К операциям по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц, включая счета банков-корреспондентов, относятся:

прием вкладов на счета физических и юридических лиц, переводы сумм с вкладов во вклады и их оформление, переводы вкладов за пределы Республики Узбекистан;

открытие и дальнейшее обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц, коммерческих банков, в том числе регистрация и предоставление уникального кода клиентам банков, а также изменение режима и (или) переоформление счетов по заявлению клиента, хранение средств, закрытие счетов, предоставление выписок, справок о совершении операций по текущим счетам и о состоянии счета и другие операции, связанные с ведением счетов клиентов;

обеспечение безналичных расчетов по банковским картам, обслуживание банковских карт физических и юридических лиц, включая международные валютные банковские карты (VISA, MASTER CARD, PRIORITY PASS, American Express и другие), в том числе открытие и обслуживание счета, проведение всех видов операций с их использованием (зачисление, перевод и списание денежных средств), выпуск, перевыпуск, замена, проведение расследования по счету и операциям, смена PIN-кодов, блокировка, разблокировка, авторизация, обработка транзакций, обслуживание терминалов по приему платежей по банковским картам, установленных в других организациях, и прочие операции, связанные с расчетами и обслуживанием по банковским картам;

операции по депозитным вкладам банков-корреспондентов и межфилиальным депозитам, по предоставлению межбанковских депозитов, предоставлению (выделению) ресурсов банку и его филиалам (между филиалами и головным банком);

менеджмент (управление и сопровождение сделок), консалтинговые и информационные операции (розыск сумм по поручению клиента, предоставление выписок и их дубликатов, справок, подтверждений и иных документов о совершении операций по счетам, о состоянии счета, об операциях с иностранной валютой, по иным запросам по счету и другим банковским операциям клиента).

Освобождению подлежат проценты, а также комиссионное вознаграждение, абонентская плата и иные виды доходов, получаемых в связи с оказанием таких услуг.

3. К операциям с платежами, переводами, долговыми обязательствами, чеками и платежными средствами, операциям по инкассо относятся:

перевод (перечисление) денежных средств (в том числе с использованием банковских карт) по всем действующим видам расчетов (включая рас-

четы в иностранной валюте), в том числе платежи, производимые при выдаче и возврате займов и кредитов, при безвозмездной передаче денежных средств, а также осуществление любых других местных и иностранных платежей, в том числе через специализированные платежные системы (например, «Paynet», «SMS-To'lov» и другие), а также через другие организации, осуществляющие прием платежей (коммунальные службы, процессинговые центры и другие);

платежи, переводы по специальным международным системам межбанковских денежных переводов (например, Western Union, Contact, Money Gram и другие);

проведение расчетов (платежей) с использованием специальных телекоммуникационных банковских систем: SWIFT, TELEX, REUTERS, VISA, MASTER CARD и другие;

пересылка или возврат банку-корреспонденту документов, выставленных на инкассо;

исполнение инкассо, прием, проверка и отсылка документов по экспортному документарному инкассо, изменение условий инкассового поручения или его аннуляция, все операции по документарным и иным аккредитивам; акцептные и гарантийно-акцептные операции;

операции с чеками (покупка, продажа), в том числе дорожными, за наличные и безналичные денежные средства, прием именных и других чеков на инкассо, авизование, экспертиза чеков;

обслуживание сумовой чековой книжки (постановка на учет выданной чековой книжки не является реализацией);

услуги по проведению межбанковских платежей;

прочие операции с платежами, переводами, чеками и другими платежными средствами и долговыми обязательствами.

Освобождению подлежат комиссионные вознаграждения, абонентская плата и иные виды доходов, получаемых в связи с оказанием таких услуг, а также возмещение клиентами, в соответствии с условиями договора, комиссий, взимаемых иностранными банками и компаниями в бесспорном порядке со счета банка по услугам отправки документов и перевода платежей по поручениям клиентов при осуществлении международных расчетов.

4. К операциям с национальной и иностранной валютой, за исключением используемой в нумизматических целях, относятся:

конверсионные операции с наличной и безналичной валютой, являющейся законным средством платежа (прием, выдача, пересчет, обмен (иностранной валюты на национальную и обратно, одной иностранной валюты на другую), продажа, покупка, размен, инкассо) и замена ветхой (поврежденной) валюты);

выдача разрешений на вывоз наличной иностранной валюты;

авизование денежных и дорожных чеков;

операции по регистрации, постановке на учет (снятии с учета) и обслуживанию экспортно-импортных контрактов (проверка правильности

оформления контракта и постановка его на учет, в том числе регистрация в Единой электронной информационной системе внешнеторговых операций);

контроль за своевременным и полным поступлением экспортной выручки на счета предприятий-экспортеров;

контроль за своевременным осуществлением обязательной продажи валютной выручки предприятиями-экспортерами по экспортным контрактам;

операции по сделкам «СПОТ», «СВОП» и другим производным финансовым инструментам;

выдача справок о совершении операций по экспортно-импортным контрактам, о курсах валют, а также иных документов и справок об операциях с национальной и иностранной валютой.

Освобождению подлежат комиссионные вознаграждения, и иные виды доходов, получаемых в связи с оказанием таких услуг.

5. К услугам по открытию и ведению депо-счетов ценных бумаг юридических и физических лиц, включая депозитариев-корреспондентов, относятся:

постановка на учет эмиссионных ценных бумаг;

хранение эмиссионных бездокументарных ценных бумаг;

ведение реестров владельцев акций и реестров владельцев корпоративных облигаций в качестве центрального регистратора;

учет прав государства на переданные банку и депозитарию на хранение ценные бумаги, а также прав на ценные бумаги уполномоченных государством лиц по управлению ценными бумагами;

ведение корреспондентских счетов депозитариев;

подтверждение наличия и подлинности находящихся на хранении у банка и депозитария ценных бумаг участников биржевых и внебиржевых торгов перед выставлением их на торги;

обеспечение поставки находящихся у банка и депозитария на хранении ценных бумаг участникам биржевых и внебиржевых торгов по заключенным на торгах сделкам;

хранение документов, подтверждающих выпуск эмиссионных ценных бумаг;

учет допущенных к обращению на территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных нерезидентами Республики Узбекистан, и вне территории Республики Узбекистан ценных бумаг, выпущенных резидентами Республики Узбекистан;

учет прав на ценные бумаги, выпущенные и принадлежащие инвестиционным фондам;

ведение Единой базы депонентов депозитариев;

сбор и систематизация информации о движении эмиссионных ценных бумаг по счетам депо в депозитариях.

Освобождению подлежат комиссионные вознаграждения и иные виды доходов, получаемых в связи с оказанием таких услуг.

6. К операциям с ценными бумагами (акциями, облигациями и другими ценными бумагами), относятся:

операции по выпуску, размещению, хранению ценных бумаг, учету прав на ценные бумаги, переводам ценных бумаг и ведению их реестров, по организации торгов с ценными бумагами, за исключением услуг по их изготовлению, производству бланков ценных бумаг;

брокерские, дилерские, трастовые, андеррайтинговые и другие операции, связанные с ценными бумагами.

7. К операциям по реализации ценных бумаг, долей (паев) юридических, физических лиц в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц относятся операции по продаже ценных бумаг, в том числе выпущенных самим юридическим лицом, другие действия, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, приводящие к смене собственника ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и тому подобных), в том числе репо-сделки, а также реализация юридическим лицом своих инвестиционных активов, таких как вклад, доля или пай в уставный фонд (капитал) другого юридического лица.

8. К операциям по клиринговым операциям относятся:

прием расчетных документов от клиентов расчетно-клиринговой палаты (в электронной форме);

ввод с автоматизированных рабочих мест расчетных документов с магнитных носителей (допускается также использование документов на бумаге);

идентификация и контроль поступающих расчетных документов на наличие в базе данных расчетно-клиринговой палаты банка-плательщика и банка-получателя;

контроль наличия заявленной к платежу суммы на счете банка-плательщика;

открытие и ведение счетов клиентов расчетно-клиринговой палаты для внутренних и внешних проводок;

сортировка (адресование) первичных и результирующих расчетных документов для проводки и последующей рассылки;

проводки по счетам клиентов с зачетом взаимных платежей, формированием сводных авизо;

перерасчет валютного курса;

предоставление выписок из счетов клиентов;

рассылка выписок из счетов клиентов, других отчетных документов в соответствии с регламентом обслуживания.

9. К операциям по открытию и обслуживанию аккредитивов относятся выдача аккредитивов и рассмотрение пакета документов по аккредитивам, подтверждение по ним в иные банки.

10. К операциям по конвертации денежных средств относятся конверсионные операции по покупке (продаже) иностранной валюты на Узбекской республиканской валютной бирже и внутреннем банковском рынке, в том числе рассмотрение заявок на конвертацию, выдача подтверждающих документов об осуществлении валютно-обменных операций и прочих справок, связанных с конвертацией.

11. К операциям по организации обменных операций с иностранной валютой относятся:

прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и дорожных чеков;

прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и дорожных чеков, подлинность которых вызывает сомнение;

размен пригодного для платежа крупного денежного знака иностранного государства на мелкие денежные знаки того же иностранного государства;

замена поврежденных денежных знаков иностранного государства на неповрежденные денежные знаки того же иностранного государства;

обмен наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

покупка дорожных чеков;

другие операции, осуществляемые в соответствии с разрешениями Центрального банка Республики Узбекистан.

12. К кассовым операциям относятся:

прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, хранение, упаковка банкнот, монет и других ценностей;

выдача наличных денежных средств по банковским картам.

13. К операциям по предоставлению услуг по договору финансовой аренды (лизинга), относится предоставление услуг по договору финансовой аренды (лизинга) в части процентного дохода арендодателя (лизингодателя). Процентный доход — часть арендного (лизингового) платежа, определяемая в виде разницы между суммой арендного (лизингового) платежа и суммой возмещения стоимости объекта аренды (лизинга).

14. К форфейтинговым и факторинговым операциям относятся рассмотрение пакета документов, менеджмент (управление и сопровождение сделок), консалтинговые и информационные операции (предоставление выписок и их дубликатов, справок, подтверждений и иных документов о совершении операций по счетам и другим).

Освобождению подлежат комиссионное вознаграждение, дисконт и иные виды доходов, получаемых в связи с оказанием таких услуг.

15. К ломбардным операциям относятся подготовка и рассмотрение документов для оформления договора по ломбардным операциям (включая рассмотрение заявки, оценку кредитоспособности, определение цены (процента) операции, подготовку договора и его заключение), открытие счетов, управление и обслуживание долга.

Освобождению подлежат непосредственно сами процентные доходы, получаемые кредитором по ставкам, установленным в договорах, а также комиссионное вознаграждение, покрытие заемщиком страховых и иных сопутствующих платежей, оговоренных в договоре.

16. К операциям по обороту средств накопительной пенсионной системы относятся:

постановка на учет граждан в накопительной пенсионной системе;  
сбор сведений о периодах работы (и об изменениях, влияющих на выполнение обязательств банка перед получателем накопительных пенсионных выплат) и размерах уплаты взносов на индивидуальный накопительный пенсионный счет за период работы после постановки на учет;  
информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера накопительных пенсионных выплат;  
размещение средств накопительной пенсионной системы в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов, а также в финансовые инструменты.

17. Услуги по электронному дистанционному обслуживанию счетов клиентов, предоставляемые банками (системы «интернет-банкинг», «мобильный банкинг», «смс-банкинг», «банк-клиент» и другие).