



**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ МАРКАЗИЙ БАНКИ
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИДА ЖИНОЙ
ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ
ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШГА
ОИД ҚОНУНЧИЛИК ҲУЖЖАТЛАРИ**

Тўплами



СБОРНИК

**ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТОШКЕНТ – «O'ZBEKISTON» – 2013

67.404.2(59) - Матбурий ҳуқуқ
347.4/5 - Ҷазбавий ҳуқуқ

Тўплам Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки томонидан тайёрланган

Сборник подготовлен
Центральным банком Республики Узбекистан

Ю 42274
291

ISBN 978-9943-28-047-2

2014/16	Alist. Davoiy
A	№ 1291
1291	O'zbekiston MK

© «O'ZBEKISTON» HMIY, 2013

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИДА ЖИНОИЙ
ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ
ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАНТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШГА
ОИД ҚОНУНЧИЛИК ҲУЖЖАТЛАРИ

ТЎПЛАМИ



МУНДАРИЖА

Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги Қонуни, <i>1995 йил 21 декабрь, 154-I-сон</i>	7
Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги Қонуни, <i>1996 йил 25 апрель, 216-I-сон</i>	32
Ўзбекистон Республикасининг «Банк сири тўғрисида»ги Қонуни, <i>2003 йил 30 август, 530-II-сон</i>	51
Ўзбекистон Республикасининг «Жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги Қонуни, <i>2004 йил 26 август, 660-II-сон</i>	58
Ўзбекистон Республикасининг «Жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари такомиллаштирилганлиги муносабати билан Ўзбекистон Республикасининг айрим қонунларига ўзгартиш ва қўшимчалар киритиш ҳақида»ги Қонуни, <i>2009 йил 22 сентябрь, ЎРҚ-223-сон</i>	70
Тижорат банкларида жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат Қоидалари <i>(Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2013 йил 21 ноябрда 2528-сон билан рўйхатдан ўтказилган)</i>	81
Нобанк кредит ташкилотларида жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат Қоидалари <i>(Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2009 йил 28 октябрда 2027-сон билан рўйхатдан ўтказилган)</i>	124

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга
ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга
оид қонун ҳужжатлари талабларини бузганликлари учун
тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга
нисбатан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки
томонидан қўлланиладиган чоралар ва санкциялар тўғрисида Низом
(Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигидан
2010 йил 13 январда 2063-сон билан рўйхатга олинган) 155

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНING ҚОНУНИ

1995 йил 21 декабрь, 154-I-сон

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНING МАРКАЗИЙ БАНКИ ТЎҒРИСИДА

*(Мазкур Қонунга 1998 йил 29 августдаги 681-I-сон,
1999 йил 15 апрелдаги 772-I-сон, 2000 йил 15 декабрдаги
175-II-сон, 2002 йил 13 декабрдаги 447-II-сон,
2004 йил 3 декабрдаги 714-II-сон, 2006 йил 20 сентябрдаги
ЎРҚ-54-сон, 2007 йил 28 декабрдаги ЎРҚ-138-сон,
2009 йил 7 апрелдаги ЎРҚ-206-сон, 2009 йил
9 сентябрдаги ЎРҚ-216-сон, 2009 йил 22 сентябрдаги
ЎРҚ-223-сон, 2009 йил 22 декабрдаги ЎРҚ-238-сон,
2012 йил 10 апрелдаги ЎРҚ-321-сон ва 2012 йил 29 декабрдаги
ЎРҚ-345-сон қонунларига мувофиқ ўзгартириш
ва қўшимчалар киритилган)*

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1-модда. Ҳуқуқий мақоми

Марказий банкнинг ҳуқуқий мақоми, вазифалари, ваколатлари, ташкил этилиши ва фаолияти принциплари Ўзбекистон Республикасининг Конституцияси, ушбу Қонун ҳамда бошқа қонунлар билан белгиланади.

Марказий банк юридик шахс ҳисобланади ва у давлатнинг мутлақ мулкидир.

Марказий банк – ўз сарф-харажатларини ўзининг даромадлари ҳисобидан амалга оширувчи, иктисодий жиҳатдан мустақил муассасадир.

Марказий банк ва унинг муассасалари Ўзбекистон Республикасининг Давлат герби тасвири туширилган ва ўз номи ёзилган муҳрига эга.

2-модда. Мол-мулки

Марказий банкнинг мол-мулки унинг пул ва бошқа моддий бойликларидан иборат бўлиб, уларнинг қиймати Марказий банк балансида акс эттирилади.

Марказий банк ўз балансида акс эттирилган мол-муллка қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда эгалик қилиш, улардан фойдаланиш ва уларни тасарруф қилишга ҳақли.

3-модда. Бош мақсади ва асосий вазифалари

Марказий банкнинг бош мақсади миллий валютанинг барқарорлигини таъминлашдан иборат.

Асосий вазифалари:

монетар сиёсатни ҳамда валютани тартибга солиш соҳасидаги сиёсатни шакллантириш, қабул қилиш ва амалга ошириш;

Ўзбекистон Республикасида ҳисоб-китобнинг самарали тизimini ташкил этиш ва таъминлаш;

банклар, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюрolari фаолиятини лицензиялаш ҳамда тартибга солиш, банклар, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюрolarини назорат қилиш, қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқаришни лицензиялаш;

Ўзбекистон Республикасининг расмий олтин-валюта резервларини, шу жумладан келишув бўйича ҳукумат резервларини сақлаш ва тасарруф этиш;

давлат бюджетининг касса ижросини Молия вазирлиги билан биргаликда ташкил этишдан иборатдир.

4-модда. Марказий банк учун тақиқланган фаолият турлари

Марказий банк:

молиявий ёрдам кўрсатиш билан шуғулланишга;

тижорат фаолияти билан шуғулланишга;

Ўзбекистон Республикаси Халқ банкнинг, «Микрокредит-банк» акциядорлик тижорат банкнинг, шунингдек Марказий банк фаолият юритишини таъминловчи корхоналар ва ташки-

лотларнинг капиталларида иштирок этишини истисно этганда, банклар ва бошқа юридик шахсларнинг капиталларида қатнашишга ҳақли эмас.

5-модда. Ҳисобдорлик

Марказий банк Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Сенатига ҳисобдордир. Олий Мажлисининг Сенати:

Ўзбекистон Республикаси Президентининг тақдимига кўра Марказий банк бошқарувининг раисини тайинлайди ва лавозимидан озод этади;

йиллик ҳисоботни, шунингдек аудиторнинг хулосасини кўриб чиқади.

Марказий банк пул-кредит соҳасидаги мавжуд вазият ва монетар сиёсатнинг асосий йўналишлари тўғрисида ҳар йили матбуотда маъруза эълон қилади.

6-модда. Марказий банкнинг мустақиллиги

Марказий банк ўз ваколатлари доирасида қарорлар қабул қилиш борасида мустақилдир.

Давлат Марказий банкнинг мажбуриятлари юзасидан, Марказий банк эса давлатнинг мажбуриятлари юзасидан жавобгар бўлмайди, башарти, улар ўз зиммаларига бундай мажбуриятларни олмаган бўлсалар ёки қонунларда бошқа қоида назарда тутилмаган бўлса.

7-модда. Норматив ҳужжатлар

Марказий банк ўз ваколати доирасида Ўзбекистон Республикаси ҳудудида барча шахслар ижро этиши мажбурий бўлган норматив ҳужжатлар чиқаради.

Марказий банкнинг норматив ҳужжатлари, агар ҳужжатнинг ўзида ўзга қоида назарда тутилмаган бўлса, эълон қилинган кундан бошлаб қучга қиради.

8-модда. Ташкилий тузилиши

Марказий банк ягона марказлаштирилган бошқарув тизимидир.

Марказий банк зиммасига юклатилган вазифаларни бажариш учун тегишли хизматлар ва муассасалар ташкил этади.

Марказий банк Қорақалпоғистон Республикаси пойтахти, вилоятларнинг марказлари ва Тошкент шаҳрида юридик шахс мақомига эга бўлмаган бош бошқармалар тузади.

Марказий банкка қарашли хизматлар ва муассасалар Марказий банк Бошқаруви (бундан буён матнда – Бошқарув) тасдиқлайдиган низомлар асосида фаолият кўрсатади.

9-м о д д а. Ташқи иқтисодий фаолият

Марказий банк:

бошқа давлатларнинг марказий банклари, халқаро банклар ва ўзга молия-кредит муассасаларида Ўзбекистон Республикаси манфаатларини ҳимоя қилишга;

молия операциялари бажаришга, шу жумладан чет эл ҳукуматлари, чет эл марказий банклари ва пул-кредитни тартибга солиш органларига, шунингдек Ўзбекистон Республикаси аъзо бўлган халқаро ташкилотларга банк хизмати кўрсатишга;

хорижий давлатларда ваколатхоналар очишга;

Ўзбекистон Республикасида чет эл банкларининг ваколатхоналарини аккредитация қилишга ҳақлидир.

Марказий банкнинг бошқа давлатлар банклари ва кредит муассасалари билан ўзаро муносабатлари Ўзбекистон Республикасининг халқаро шартномаларига, шунингдек банклараро битимларга мувофиқ амалга оширилади.

II. БАНКНИНГ МОЛИЯВИЙ АҲВОЛИ

10-м о д д а. Марказий банкнинг устав капитали

Марказий банкнинг устав капитали миқдори икки миллиард сўмдан иборат. Устав капитали миқдори Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Сенатининг қарорига мувофиқ оширилади.

Марказий банкнинг устав капитали бошқа шахсларга берилиши ёки ундан зақалат сифатида фойдаланилиши мумкин эмас.

11-модда. **Фойдани аниқлаш ва тақсимлаш**

Марказий банкнинг фойдаси ҳар бир молия йили учун: ишончсиз, шубҳали қарзлар ва бошқа активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш резервлари шакллантирилгандан сўнг;

умумий қабул қилинган бухгалтерлик амалиётига мувофиқ амалда барча даромадлар ва чиқимлар ҳисобланганидан, шунингдек активлар ва пасивлар баҳоланганидан сўнг аниқланади.

Марказий банкнинг чет эл валютаси курсининг ёки қимматбаҳо металллар қийматининг ўзгариши натижасида олтин-валюта резервларини қайта баҳолашдан ҳосил бўладиган реализация қилинмаган даромадлари ва харажатлари олтин-валюта резервларига оид операциялар бўйича қайта баҳолаш фондига киради.

Марказий банкнинг фойдаси Бошқарув белгиллаган тартибда, йиллик ҳисоботни тасдиқлаш билан бир пайтда тақсимланади.

Бошқарувнинг қарорига мувофиқ аниқ мақсадли турли резервлар ва фондлар шакллантирилиши мумкин.

Аниқ мақсадга йўналтирилган резервлар ва фондлар белгиланган тартибда тўлдирилганидан кейин фойданинг қолган қисми республика бюджети даромадига йўналтирилади.

Йиллик ҳисобот кўриб чиқилмагунча фойданинг республика бюджетига ўтказилишига йўл қўйилмайди.

Ўзбекистон Республикасининг 2007 йил 28 декабрдаги ЎРҚ-138-сон Қонунига мувофиқ 12-модда чиқариб ташланган.

13-модда. **Ҳисобот бериш**

Марказий банкнинг ҳисобот даври 1 январь – 31 декабрь қилиб белгиланади. Йиллик ҳисобот 15 майдан кечиктирилмай Олий Мажлис Сенати кўриб чиқиши учун тақдим этилади.

14-модда. **Марказий банкда аудиторлик текшируви**

Марказий банкда аудиторлик текшируви мустақил аудитор ташкилотлар томонидан ҳар йили ўтказилади.

III. МАРКАЗИЙ БАНКНИ БОШҚАРИШ

15-модда. Марказий банк Бошқаруви

Марказий банкнинг олий органи унинг Бошқарувидир. Бошқарув Марказий банк сиёсати ва фаолиятининг асосий йўналишларини белгилаб беради, банкни бошқаради.

16-модда. Бошқарув таркиби

Бошқарув ўн бир кишидан иборат бўлади. Бошқарув таркибига Марказий банк Раиси, унинг ўринбосарлари, шунингдек банкнинг асосий бўлинмалари раҳбарлари киради.

Марказий банк Раиси Бошқарувнинг Раиси ҳисобланади. Бошқарув аъзоларини (Марказий банк Раисининг биринчи ўринбосари ва ўринбосарлари бундан мустасно) Марказий банк Раисининг тақдимномасига биноан Олий Мажлис Сенатининг Кенгаши тасдиқлайди.

17-модда. Бошқарувнинг ваколатлари

Бошқарув қуйидаги ваколатларга эга:

монетар сиёсатнинг асосий йўналишларини, шу жумладан, Марказий банкнинг очик бозордаги операциялари кўлами, Марказий банкнинг ҳисоб ва ссуда беришдаги фоиз ставкалари ҳамда банкларнинг Марказий банкдаги мажбурий резервлари нормасини белгилайди;

Марказий банкнинг норматив ҳужжатларини тасдиқлайди;

Марказий банкнинг халқаро ташкилотлардаги иштироки масаласини ҳал қилади;

банкнотлар ва тангаларнинг номинал киймати ва намуналарини, шунингдек пул белгиларини муомаладан чиқариш шартларини белгилайди;

Ўзбекистон Республикаси Ҳукуматига бериладиган ссудалар миқдори ва шартларини тасдиқлайди;

банклар, микрокредит ташкилотлари, ломбардлар учун иқтисодий нормативларни ҳамда банклар, микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар учун молиявий ва касса операцияла-

рини ўтказиш, бухгалтерия ҳисоби ҳамда ҳисоботини юритиш қоидаларини тасдиқлайди, шунингдек уларга риоя этилишини кўриб чиқади;

банк фаолияти билан шуғулланиш учун лицензиялар бериш ва уларни қайтариб олиш тўғрисида қарорлар қабул қилади, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюрolari фаолияти, шунингдек қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқариш лицензияланишини амалга оширади;

Марказий банкнинг ташкилий тузилмасини белгилайди;

Марказий банк муассасалари ҳамда корхоналарини ташкил этади, қайта тузади ва тугатади;

Марказий банк харажатлари ва даромадлари сметасини тасдиқлайди;

Марказий банкнинг йиллик ва молия ҳисоботларини кўриб чиқади;

Марказий банкнинг таркибий бўлинмалари, муассасалари ва корхоналари раҳбарларини тасдиқлайди;

Марказий банк таркибий бўлинмалари, унинг муассасалари ва ташкилотлари раҳбарларининг ҳисоботлари ҳамда маърузаларини тинглайди;

Марказий банк ходимларини ишга ёллаш, ишдан бўшатиш, уларнинг меҳнатига ҳақ тўлаш шартларини, шунингдек уларнинг кредитлар олиши ва акциялар сотиб олиши тартибини қонун ҳужжатларига мувофиқ белгилайди;

Марказий банк ваколати доирасидаги бошқа масалаларни кўриб чиқади ва ҳал қилади.

18-м о д д а. Бошқарувнинг мажлислари

Бошқарувнинг мажлислари ойига камида бир марта ўтказиб турилади.

Бошқарув мажлисларини Марказий банк Раиси чакиради. Мажлислар, шунингдек Бошқарувнинг камида учта аъзосининг талабномаси бўйича чакирилиши мумкин.

Бошқарув мажлисларига Марказий банк Раиси, у бўлмаган пайтларда эса, ўринбосарларидан бири раислик қилади.

Бошқарув аъзоларининг камида учдан икки қисми қатнашган Бошқарув мажлиси ҳақиқий ҳисобланади. Бошқарув қарорлари қатнашаётган аъзоларининг оддий кўпчилик овози билан қабул қилинади. Овозлар тенг келган тақдирда Марказий банк Раисининг овози ҳал қилувчи ҳисобланади.

Бошқарув мажлислари, қоида тариқасида, ёпик тарзда ўтади.

19-м о д д а. Бошқарувнинг қарори

Бошқарувнинг тўхтами қарор шаклида қабул қилинади.

20-м о д д а. Марказий банк Раиси

Марказий банк Раиси:

Марказий банк ва унинг Бошқаруви фаолиятига раҳбарлик қилади, банкнинг фондларини тасарруф этади ва Марказий банк зиммасига юклатилган вазифалар бажарилиши учун жавобгар бўлади;

Марказий банк фаолияти масалаларини ҳал қилади, ушбу Қонунга биноан Бошқарув ваколатига киритилган масалалар бундан мустасно;

Бошқарув қарорларини имзолайди, буйруқлар ва фармойишлар чиқаради;

Марказий банк фаолияти ва жорий операцияларини оператив тарзда бошқариш бўйича ҳаракатларни амалга оширади;

Олий Мажлисида, ҳукуматда, вазирликлар ва идораларда, судларда, банклар ва муассасаларда, халқаро ва чет эл ташкилотларида банк фаолиятига доир барча масалалар бўйича Марказий банк номидан иш кўради;

айрим масалаларни ҳал қилишни ўзининг ўринбосарларига, марказий аппарат таркибий бўлинмаларининг раҳбарларига, ҳудудий муассасаларнинг раҳбарларига топширади.

Марказий банк Раисининг ваколат муддати – беш йил.

Марказий банк Раиси бўлмаган пайтда унинг вазифаларини ўринбосарларидан бири бажаради.

21-модда. Марказий банк Раисини эгаллаб турган лавозимидан озод қилиш учун асослар

Марказий банк Раиси қуйидаги асослар бўйича:

ваколат муддати тугаганида;

истеъфога чиқишни сўраб, сабабларини кўрсатган ҳолда ёзган шахсий аризасига кўра;

жиноят содир қилишда қонунда белгиланган тартибда айбдор деб топилганда;

ўзининг хизмат вазифаларини саломатлигига кўра бажара олмаганда, давлат тиббий комиссиясининг хулосаси асосида;

эгаллаб турган лавозимига муносиб бўлмаган хатти-ҳаракатлар қилганида, шу жумладан, ушбу Қонунни қўпол равишда бузганида ва Марказий банк манфаатларига катта зарар етказганида эгаллаб турган лавозимидан озод қилиниши мумкин.

Марказий банк Раиси қонун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа асосларга кўра ҳам эгаллаб турган лавозимидан озод қилиниши мумкин.

22-модда. Марказий банк Раисининг ўринбосарлари

Марказий банк Раисининг биринчи ўринбосари ва ўринбосарлари Марказий банк Раисининг тақдимномасига биноан Ўзбекистон Республикаси Президенти томонидан лавозимга тайинланадилар ва лавозимидан озод қилинадилар.

IV. МАРКАЗИЙ БАНКНИНГ ПУЛ-КРЕДИТ ОПЕРАЦИЯЛАРИ

23-модда. Монетар сиёсатнинг асосий йўналишлари

Марказий банк келгуси йил учун Ўзбекистон Республикаси монетар сиёсатининг асосий йўналишларини ишлаб чиқади ва ҳар йили кейинги молия йили бошланишидан камида ўттиз кун олдин Олий Мажлиснинг Сенатига бу ҳақда ахборот беради.

Монетар сиёсатнинг асосий йўналишлари:

иқтисодий конъюнктуранинг таҳлили ва истиқбол кўрсаткичларини;

муомалада бўлган пул массасининг иқтисодий жиҳатдан асосланган чегараларини;

пул массаси йиллик ўсиш суръатининг аниқ мақсадли кўрсаткичларини, шу жумладан, Марказий банк ички активларининг ўзгаришини;

валюта ҳамда фойз сиёсатининг асосий йўналишларини;

пул-кредит соҳасини тартибга солишга доир ҳаракатларнинг аниқ мақсадли асосий кўрсаткичларини ўз ичига олиши лозим.

24-м о д д а. Монетар кўрсаткичлар ўзгаришининг аниқ мақсадли мўлжаллари

Марказий банк Ўзбекистон Республикасидаги пул-кредит, молия, валюта ва нарх муносабатлари ҳолатидан келиб чиқиб, битта ёки бир қанча монетар кўрсаткичлар ўзгаришларининг аниқ мақсадли мўлжалларини белгилаши мумкин.

25-м о д д а. Очик бозордаги операциялар

Марказий банк давлатнинг қимматли қоғозлари, шунингдек Марказий банкнинг ўзи чиқарган қарз мажбуриятларини харид қилиши ва очик бозорда сотиши мумкин.

Марказий банк ҳар қандай даражадаги бюджетларни молиявий таъминлаш учун очик бозордаги операциялардан фойдаланиши, шунингдек давлат қимматли қоғозлари бирламчи жойлаштирилганда уларни сотиб олиши мумкин эмас.

Очик бозордаги операциялар лимитини бошқарув тасдиқлайди.

26-м о д д а. Марказий банкнинг ҳисоб операциялари

Марказий банк қиймати тўланишини банклар кафолатлаган қисқа муддатли хазина векселлари, шунингдек тижорат векселлари ҳисобини юритиши мумкин.

Ҳисоб операцияларини ўтказиш шартларини, шу жумладан, ҳисоб ставкаси миқдорларини Марказий банк белгилайди.

27-м о д д а. Марказий банк операциялари бўйича фойз ставкалари

Марказий банк ўз операциялари бўйича фоиз ставкаларини мустакил белгилайди.

28-модда. Мажбурий резерв талаблари

Марказий банк ўзи белгилаган энг кам миқдорда резервлар сақлаш тўғрисида банкларга кўрсатма беради. Марказий банкда депозитга ўтказиладиган мажбурий резервларнинг энг кам миқдори Марказий банкнинг норматив ҳужжатлари билан белгиланиб, у омонатларнинг ҳажми, тури, муддатига, банкларнинг бошқа мажбуриятларига боғлиқ бўлади. Мажбурий резервларнинг миқдорлари жалб этилган маблағлар ва омонатларнинг ҳар бир тоифаси бўйича барча банклар учун бир хилдир.

Мажбурий резервлар Марказий банкда нақд пул ёки омонатлар кўринишида, Марказий банк белгиладиган тартибда депозитга ўтказилади.

Мажбурий резерв талабларининг нормативлари ёки таркиби белгилангани, ёки ўзгартирилгани тўғрисидаги кўрсатмаларда камида бир ойлик муддат кўрсатилади, резервларнинг таркиби ёки миқдорига доир янги нормативларни банклар ана шу муддатгача бажаришлари шарт.

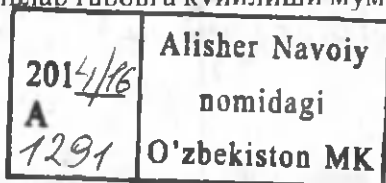
Марказий банк мажбурий резервлар бўйича фоизларни тўлаш тўғрисида қарор қабул қилади.

29-модда. Мажбурий резерв талаблари нормасини бажармаганлик учун санкциялар

Банк мажбурий резерв талабларининг энг кам миқдорини сақлаб туриш тўғрисидаги 28-модда қоидаларини бажармаган тақдирда Марказий банк катъий тартибда бу банкдан етишмаётган маблағ суммасини, шунингдек қайта молиявий таъминлашнинг икки ставкасидан ошмайдиган миқдорда жарима ундириб олади.

30-модда. Марказий банкнинг банкларни қайта молиявий таъминлаши

Марказий банк ўзи белгилаган шартларда банкларга кредит беришга ҳақли, бунда қуйидаги активлар гаровга қўйилиши мумкин:



олтин, чет эл валютаси, халқаро резервлар тоифасига кирувчи валюта бойликлари ва бошқа бойликлар;

давлат қарз мажбуриятлари ва ҳукумат қафолатлаган бошқа қарз воситалари;

Марказий банкда депозитга ўтказилган ва унинг депозитарий-си учун мақбул бўлган, харид қилиниши ва сотилишига рухсат берилган ёки Марказий банк улар билан ушбу Қонун доирасида бошқа хил операциялар ўтказиши мумкин бўлган активлар;

тўланишига банклар қафолат берган тижорат векселлари.

Марказий банк ўзининг қайта молиявий таъминлаш тизимида банкларнинг иштирок этиш шартларини эълон қилади.

31-м о д д а. Марказий банкнинг миждозларга хизмат кўрсатиши

Марказий банк қонун ҳужжатларида назарда тутилган тартиб-да ва шартларда давлат ҳокимияти ва бошқарув органлари, уларнинг муассасалари ва ташкилотлари, Ўзбекистон Республикаси Мудофаа вазирлиги, Ички ишлар вазирлиги, Миллий хавфсизлик хизмати, Фавқулодда вазиятлар вазирлиги, Давлат божхона қўмитаси, шунингдек Марказий банкка қарашли қорхоналар, муассасалар ва ташкилотларнинг асосий ҳисобварақларига хизмат кўрсатиш бўйича банк операцияларини амалга ошириши мумкин.

V. ПУЛ ТИЗИМИ ҲАМДА ПУЛ МУОМАЛАСИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ

32-м о д д а. Пул тизими

Ўзбекистон Республикасининг пул тизими Ўзбекистон Республикасининг пул бирлигини, пул муомаласи ташкил этилишини ва уни тартибга солишни ўз ичига олади.

Ўзбекистон Республикасининг пул бирлиги сўмдир. Бир сўм юз тийиндан иборат.

Сўм Ўзбекистон Республикасида ягона, чекланмаган ва қонуний тўлов воситаси ҳисобланади.

33-модда. Марказий банкнинг пул белгиларини чиқаришдаги ваколатлари

Марказий банк Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қонуний тўлов воситаси сифатида банкнотлар ва тангалар кўринишидаги пул белгиларини муомалага чиқаришда мутлақ ҳуқуққа эга. Уларни қалбакилаштириш ва ноқонуний тарзда тайёрлаш қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгарликка сабаб бўлади.

Муомалада бўлган банкнотлар ва тангалар Марказий банкнинг қатъий мажбуриятлари ҳисобланади ва унинг жамики активлари билан таъминланади.

Марказий банк йўқ қилиб юборилган, йўқотилган, қалбаки, ясама ва қонуний кучини йўқотган банкнотлар ва тангаларнинг ўрнини қопламайди.

Марказий банк банкнотлар ва тангаларнинг намуналарини, шунингдек уларнинг дизайнини Олий Мажлис Сенатининг Кенгаши билан келишган ҳолда тасдиқлайди. Банкнот ва тангаларнинг дизайни Марказий банкнинг мулки ҳисобланади. Марказий банк янги намуналардаги банкнот ва тангалар муомалага чиқарилиши тўғрисидаги ахборотни, шунингдек уларнинг тавсифини оммавий ахборот воситаларида эълон қилади.

Марказий банк ва у ваколат берган банклар талабга кўра бир номинал қийматдаги банкнот ва тангаларни бошқасига ҳеч қандай тўловсиз ёки воситачилик ҳақисиз алмаштириб беради.

34-модда. Пул белгиларини тайёрлаш ва сақлаш

Марказий банк банкнотлар босилиши ва тангалар зарб қилиниши, муомалага чиқарилмаган пул белгилари сақланишини, шунингдек босма қолиплар ва бўёқлар сақланиши ҳамда йўқ қилинишини таъминлайди, нақд пулларни сақлаш, ташиш ва инкассо қилиш, шунингдек уларни йўқ қилиб юбориш қоидаларини белгилайди.

35-модда. Муомаладаги пул белгиларидан фойдаланишга қўйиладиган талаблар

Марказий банк муомалага чиқарган банкнот ва тангалар Ўзбекистон Республикасининг бутун ҳудудида тўловларнинг барча турларида ёзилган қиймати бўйича қабул қилиниши, шунингдек ҳисобвараққа, омонатга ўтказиш ва жўнатма сифатида ўтказиш учун қабул қилиниши мажбурийдир.

36-модда. Тўловларни амалга ошириш

Тўловлар Ўзбекистон Республикаси ҳудудида нақд пул билан ёки нақд пулсиз ҳисоб-китоблар кўринишида амалга оширилади.

Нақд пулсиз ҳисоб-китоблар Ўзбекистон Республикаси ҳудудида банклар орқали амалга оширилади. Марказий банк нақд пулсиз ҳисоб-китоблар шакллари ва коидаларини белгилайди.

Марказий банк юридик шахсларнинг касса операцияларини амалга ошириш тартибини белгилайди.

37-модда. Шикастланган пул белгилари

Марказий банк пул белгиларининг фойдаланишга яроқчилигини аниқлаш ҳамда путур етган банкнотлар ва тангаларни алмаштириш тартибини белгилайди. Пул белгилари яроқчилигини аниқлаш ва уларни алмаштириб бериш тартиби эълон қилиниши лозим.

Банклар путур етган банкнотлар ва тангаларни белгиланган коидаларга мувофиқ чекловсиз айирбошлаб беради.

38-модда. Нақд пул маблағларини муомалага чиқариш

Нақд пул маблағларини муомалага чиқариш ва қайтариб олишни фақат Марказий банк амалга оширади.

39-модда. Пул белгиларини муомаладан қайтариб олиш

Марказий банк Ўзбекистон Республикаси ҳудудида ҳар қандай банкнот ва тангаларни муомаладан қайтариб олишга ҳақли. Бунга Марказий банкнинг айирбошлаш тартиби ва муд-

дати кўрсатилган норматив ҳужжат асос бўлиб хизмат қилиши керак.

Марказий банк айирбошлаш учун белгилаган муддат тугаганида айирбошланиши керак бўлган банкнот ва тангалар қонуний тўлов воситаси сифатидаги ўз кучини йўқотади.

VI. ВАЛЮТАНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ВА ХАЛҚАРО РЕЗЕРВЛАРНИ БОШҚАРИШ

40-м о д д а. Валютани тартибга солиш

Марказий банк валютани тартибга солиш ва валютани назорат қилиш давлат органидир.

Марказий банк:

ижро этиш Ўзбекистон Республикаси ҳудудида барча шахслар учун мажбурий бўлган валютани назорат қилишга доир норматив ҳужжатлар чиқаради;

банклар, бошқа юридик ва жисмоний шахсларга чет эл валютасида операциялар ўтказиш учун лицензиялар беради ва лицензияларни қайтариб олади, уларнинг фаолиятини назорат қилади ва тартибга солиб боради;

банклар учун очик валюта мавқеи лимитларини ва бошқа иқтисодий нормативларни белгилайди;

миллий валютанинг чет эл валютасига нисбатан курсини аниқлаш тартибини белгилайди;

Ўзбекистон Республикасининг халқаро резервларини тасаруф этади ва бошқаради.

41-м о д д а. Халқаро клиринг ва тўлов битимлари

Марказий банк ўз номидан ёки Ҳукумат топшириғига кўра Ўзбекистон Республикаси номидан чет элда жойлашган клиринг муассасалари билан клиринг ҳамда тўлов битимлари, шунингдек ҳар қандай шартномалар тузишга ҳақлидир.

42-м о д д а. Халқаро резервлар

Марказий банк ўзининг баланс ҳисобварақларида Ўзбекистон Республикасининг халқаро резервларини шакллантиради. Бу резервлар қуйидагиларни:

олтин ва бошқа қимматбаҳо металлларни;

нақд чет эл валютасини;

чет эл банкларида, халқаро молия ташкилотларида ҳисоб-варақлар ва депозитларда бўлган чет эл валютаси қолдиқларини;

чет эл ҳукуматлари, банклари ва халқаро молия ташкилотлари чиқарган ёки қафолатлаган чет эл валютасидаги қимматли қоғозларни ўз ичига олади.

Марказий банк Ўзбекистон Республикасининг монетар ҳамда валюта сиёсатини амалга ошириш учун, шунингдек халқаро операциялар бўйича ҳисоб-китобларни таъминлаш учун етарли бўлган даражада халқаро резервлар сақлаб турилишига ёрдам беради.

43-модда. Чет эл валютасидаги операциялар

Марказий банк Ўзбекистон Республикаси ҳудуди ва унинг ташқарисида Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатларига ҳамда халқаро амалиётга мувофиқ чет эл валютасидаги операцияларни амалга оширишга ҳақлидир.

VII. МАРКАЗИЙ БАНКНИНГ ҲУКУМАТ БИЛАН МУНОСАБАТЛАРИ

44-модда. Марказий банкнинг вазифалари

Марказий банк Ўзбекистон Республикаси ҳукуматининг банкири, маслаҳатчиси ва фискаль агенти (ҳазина вакили) сифатида иш тутади.

Марказий банк ҳукуматга Марказий банкнинг вазифаларига ҳамда ваколатларига дахлдор барча муҳим масалалар бўйича маслаҳат беради.

Марказий банк ҳар йили ҳукуматга иқтисодий ва молиявий масалалар бўйича, давлат бюджетини тайёрлашга доир тавсияларни ўз ичига олган маърузани тақдим этади.

45-модда. Давлат секторига қарз ажратиш масалаларида маслаҳатлар бериш

Ҳукумат келгуси молия йилида кредитлашнинг ички ва ташқи манбаларидан қарз ажратиш, шу жумладан, ушбу қарз

доирасида тўланадиган суммаларни бериш режалари, шунингдек кредит беришнинг таклиф этилаётган муддатлари ва шартлари тўғрисида Марказий банк билан маслаҳатлашади. Молия вазирлиги Ўзбекистон Республикаси ва унинг давлат органлари олаётган барча қарзлар тўғрисида Марказий банкка хабар беради.

46-модда. Депозитарий ва кассирнинг вазифалари

Марказий банк ҳукуматнинг, шунингдек Молия вазирлигининг рухсатномаси бўлган тақдирда бошқа давлат органларининг пул маблағларини ва валюта қимматликларини депозитга қабул қилиши мумкин. Марказий банк депозитарий сифатида пул маблағларини ва валюта қимматликларини олади ва беради, уларнинг ҳисобини юритади. Марказий банк кўрсатиб ўтилган депозитлар юзасидан фоизлар тўлаши мумкин.

47-модда. Фискаль агентнинг вазифалари

Марказий банк Молия вазирлиги билан келишилган шартларда иш тутиб, Ўзбекистон Республикаси Ҳукумати ва давлат органларининг фискаль агенти сифатида:

Молия вазирлиги ва бошқа давлат органлари чиқарган қарз мажбуриятларини жойлаштириш, бу жойлаштиришларни рўйхатга олиш ва уларни топширишда агент ролини бажариш;

кўрсатиб ўтилган қимматли қоғозларнинг қийматини, улар бўйича фоизлар ва бошқа тўловларни тўлаш;

кўрсатиб ўтилган қимматли қоғозлар бўйича ҳисобварақлар юритиш ва уларга доир тўлов операцияларини бажариш;

кўрсатиб ўтилган қимматли қоғозлар бўйича бошқа операцияларни амалга ошириш борасида фаолият кўрсатиши мумкин.

Марказий банк Молия вазирлигига давлатнинг қимматли қоғозларини чиқариш ва давлат қарзини қайтариш жадвали ҳамда ҳажми масалалари юзасидан уларнинг банк тизими ликвидлигига таъсири ва монетар сиёсатининг устувор йўналишларини ҳисобга олган ҳолда маслаҳат беради.

48-модда. Ҳукуматга кредит бериш

Кредитлар ҳукуматга Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси томонидан тасдиқланган миқдорда ушбу Қонун 30-модда-

сининг биринчи қисмида кўрсатилган ва бир йил ичида қиймати тўланадиган активлар гаровга қўйилиши шарти билан берилади.

Кредит бериш ҳукумат ва Марказий банк ўртасида алоҳида кредит шартномаси тузиш билан расмийлаштирилади, унда кредитнинг миқдори, қайтарилиш муддатлари, тўланадиган фоизлар нормаси ва ссудани узиш тартиби келишиб олинади.

Марказий банк ҳукуматга обуна бўйича бадаллар учун ёки республиканинг у ёки бу халқаро ташкилотга аъзолигидан келиб чиқувчи бошқа тўловлар учун анча узоқ муддатли кредитлар беришга ҳақли.

Марказий банк ҳукуматга ушбу моддада назарда тутилганларидан ташқари ҳолларда молиявий ёрдам беришга ҳақли эмас.

49-м о д д а. Ҳукумат билан Марказий банк ўртасида ахборот алмашуви

Ҳукумат билан Марказий банк иқтисодиётдаги асосий макроиқтисодий кўрсаткичларни назорат қилиш учун доимий равишда статистик ахборот алмашиб турадилар.

Ҳукумат, вазирликлар ва идоралар Марказий банкка у ўз вазифаларини бажариши учун зарур бўлган молиявий, иқтисодий ахборот ва ҳужжатларни тақдим этадилар.

VIII. БАНКЛАР, МИКРОКРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИ ЛОМБАРДЛАР ВА КРЕДИТ БЮРОЛАРИ ФАОЛИЯТИНИ, ШУНИНГДЕК ҚИММАТЛИ ҚОҒОЗЛАР БЛАНКАЛАРИ ИШЛАБ ЧИҚАРИШНИ ТАРТИБГА СОЛИШ ҲАМДА НАЗОРАТ ҚИЛИШ

50-м о д д а. Банклар, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюрolari фаолиятини, шунингдек қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқаришни тартибга солиш ҳамда назорат қилиш борасидаги вазифалар

Марказий банк молия-банк тизими барқарорлигини сақлаб туриш, омонатчилар, қарз олувчилар ва кредиторларнинг манфаатлари ҳимоя қилинишини таъминлаш мақсадида банклар, мик-

рокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюрolari фаолиятини тартибга солади ҳамда назорат қилади, шунингдек улар томонидан ички назорат қоидаларига ҳамда жинoий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни махсус ваколатли давлат органига тақдим этиш тартибига риоа этилиши устидан мониторинг ҳамда назорат қилади.

Марказий банк банкларни, кредит бюрolarини рўйхатга олади, шунингдек банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензиялар беради, микрокредит ташкилотлари, ломбардлар, кредит бюрolari фаолиятини ва қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқаришни лицензиялайди.

Банкларни, кредит бюрolarини рўйхатга олиш, банкларга, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга лицензиялар бериш Марказий банк томонидан белгиланган тартибда ҳақ эвазига амалга оширилади. Қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқаришга лицензия бериш қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳақ эвазига амалга оширилади. Берилган лицензиялар тўғрисидаги ахборот эълон қилиниши, шунингдек Марказий банкнинг расмий веб-сайтига жойлаштирилиши керак ҳамда танишиб чиқиш учун очикдир.

Марказий банк Банкларни давлат рўйхатига олиш дафтари, банклар, микрокредит ташкилотлари, ломбардлар, кредит бюрolarига ҳамда қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқаришга берилган лицензиялар реестрини юритади.

51-модда. Марказий банкнинг назорат вазифаларини бажаришга доир ваколатлари

Марказий банк:

банк операцияларини амалга ошириш, бухгалтерия ҳисоби ва банк статистика ҳисоботини юритиш, йиллик ҳисоботлар тузиш юзасидан банклар учун мажбурий бўлган қоидаларни;

молиявий операцияларни амалга ошириш, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини юритиш юзасидан микрокредит ташкилотлари учун мажбурий бўлган қоидаларни;

фаолият ва операцияларни амалга ошириш юзасидан ломбардлар ва кредит бюрolari учун мажбурий бўлган қоидаларни белгилайди.

Марказий банк:

банклар, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюроларининг ҳисоботи ва бошқа ҳужжатларини олиш ва текшириш, уларнинг фаолияти, шу жумладан, операциялари тўғрисида ахборот сўраш ҳамда олиш;

олинган ахборот юзасидан изоҳ талаб қилиш;

банклар ва микрокредит ташкилотларининг, уларнинг филиаллари ва улар билан узвий боғланган шахсларнинг, шунингдек ломбардлар ва кредит бюроларининг фаолиятини текшириш, қоидабузарларга нисбатан санкциялар қўллаш;

банклар ва кредит бюроларининг ички аудитига доир талабларни белгилаш;

банк активлари сифатини тасниф қилиш ва активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарлар ўрнини қоплаш учун шунга монанд резервлар яратишга доир талабларни белгилаш;

ишончсиз активларни ҳисобдан чиқариш шартлари ва таомилини аниқлаш;

банклар, микрокредит ташкилотлари ломбардлар ва кредит бюроларига уларнинг фаолиятида аниқланган қоидабузарликларни бартараф қилиш тўғрисида ижро этилиши мажбурий бўлган кўрсатмалар юбориш;

банк акциядорлари устав капиталининг қонун ҳужжатларида белгиланган миқдордан ортикрок қисмини сотиб олган тақдирда уларнинг молиявий аҳволи ҳамда обрў-эътибори ҳақида ахборот сўраш ва олиш;

банкларнинг ва улар филиалларининг раҳбарлари, бошқарув аъзолари ҳамда бош бухгалтерларига, микрокредит ташкилотлари ва кредит бюролари ижро органларининг раҳбарларига нисбатан малака талабларини қўйиш.

Текширишлар Марказий банкнинг ваколатли вакиллари ва Марказий банк белгилайдиган аудиторлар томонидан амалга оширилади.

Қонун ҳужжатларида белгиланган ҳолларда банк акцияларини сотиб олиш учун олдиндан Марказий банкнинг розилигини олиш талаб қилинади. Марказий банк акция сотиб олувчиларнинг молиявий аҳволи қониқарсизлиги аниқланган тақдирда банк акциялари харид қилиниши ва сотилишига розилик бер-

маслик ҳуқуқига эга. Марказий банк ўз қарори тўғрисида ариза берувчига илтимоснома олинган кундан бошлаб ўттиз кундан кечиктирмай ёзма равишда хабар беради.

Марказий банк аудиторлардан Марказий банкнинг норматив ҳужжатларига, шу жумладан, тартиб ва услубиётларига риоя этишларини талаб қилишга, шунингдек улардан банк аудити билан боғлиқ ҳар қандай маълумотларни бевосита олишга ҳақли.

Марказий банк махсус ваколатли давлат органи билан биргаликда банклар, микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар учун мажбурий бўлган ички назорат қоидаларини тасдиқлайди.

52-м о д д а. Иқтисодий нормативлар

Марказий банк банклар учун мажбурий бўлган иқтисодий нормативларни, шу жумладан:

капиталнинг монандлик коэффициентини;

бир қарз олувчи ёки бир-бирига дахлдор қарз олувчилар гуруҳига таваккалчиликнинг энг кўп миқдорини;

йирик кредит таваккалчилик ва инвестицияларнинг энг кўп миқдорини;

ликвидлилиқ коэффициентларини;

активларни таснифлаш ва баҳолашга доир талабларни, шунингдек бундай таснифлар асосида банкнинг операция харажатлари жумласига киритиладиган чегирмалардан шубҳали ва ҳаракатсиз қарзларга қарши ташкил этиладиган захираларни шакллантиришни;

қарзларга доир фоизларни ҳисоблаб чиқариш ва уларни банк даромадлари ҳисобварағига киритишга доир талабларни;

очик валюта мавқеи лимитларини белгилайди.

Марказий банк микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар учун мажбурий иқтисодий нормативларни белгилайди.

Марказий банк иқтисодий нормативларнинг ўзгариши тўғрисида камида бир ой олдин эълон қилади.

53-м о д д а. Марказий банк қўллайдиган чоралар ва санкциялар

Банклар ва уларнинг филиаллари иқтисодий нормативларни белгиловчи банкларга оид конун ҳужжатларини бузган тақдирда,

Марказий банк устав капиталининг энг кам миқдоридан 0,1 фоизгача жарима ундириш ёхуд айрим операцияларни ўтказишни олти ойгача бўлган муддатга чеклаб қўйиш ҳуқуқига эга.

Агар йўл қўйилган тартиб бузилишлари ёки банк ўтказаятган операциялар омонатчилар ва кредиторларнинг манфаатларига аниқ хавф туғдирган бўлса, Марказий банк:

банклардан устав капитали энг кам миқдорининг бир фоизидан ошмаган суммада жарима ундиришга;

банкдан банкни молиявий соғломлаштириш, шу жумладан, активлар тузилмасини ўзгартириш, банк харажатларини камайтириш ва акциядорларга дивидендлар тўлашни тўхтатиш тadbирларини кўришни, банк ёки унинг филиали раҳбарларини, шу жумладан, банк кенгаши раҳбарлари ва аъзоларини алмаштиришни, банкни қайта ташкил этишни, филиални тугатишни талаб қилишга;

банк учун иктисодий нормативларни олти ойлик муддатгача ўзгартиришга;

банкнинг айрим банк операцияларини амалга оширишини бир йилгача бўлган муддатга, шунингдек филиаллар очишни ҳам шунча муддатга тақиқлаб қўйишга;

банкни молиявий соғломлаштириш ёки Марказий банк кўрсатмаларини бажариш учун зарур бўлган даврда мансабдор шахслар ва акциядорлар эга бўлган барча ваколатларни васийга бериб, банкка васийлик қилиш тартибини белгилаш тўғрисида қарор қабул қилишга;

банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни қайтариб олишга ҳақлидир.

Банк филиаллари тўловларни ўз вақтида ўтказмаган ва уларнинг вакиллик ҳисобварақлари қонунга зид равишда бўлган ҳолларда Марказий банк банк филиали ушбу ҳаракат натижасида олган даромадини қатъий тартибда ундириб олади, шунингдек шундай миқдорда жарима солади.

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари банклар, микрокредит ташкилотлари ва лом-

бардлар томонидан бузилганлиги аниқланган тақдирда, Марказий банк уларга нисбатан конун ҳужжатларига мувофиқ чоралар ҳамда санкциялар қўллашга ҳақли.

Микрокредит ташкилотлари, уларнинг филиаллари, шунингдек ломбардлар томонидан микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар тўғрисидаги конун ҳужжатлари талаблари, белгиланган иқтисодий нормативлар бузилган тақдирда, Марказий банк:

микрокредит ташкилотидан устав фондининг белгиланган энг кам миқдоридан бир фоизгача жарима ундиришга;

ломбарддан белгиланган энг кам иш ҳақининг эллик барава-ригача миқдорда жарима ундиришга ҳақлидир.

Банкларга, микрокредит ташкилотларига, ломбардларга ва кредит бюроларига, шунингдек қимматли қоғозлар бланкалари ишлаб чиқарувчиларга нисбатан чоралар ҳамда санкциялар қўллаш тартиби конун ҳужжатларида белгиланади.

54-м о д д а. Халқаро ҳамкорлик

Марказий банк халқаро ташкилотлар, чет давлатларнинг марказий банклари ҳамда банк назоратининг бошқа органлари билан ҳамкорлик қилади ва ахборот айирбошлайди.

IX. БАНКЛАР БИЛАН ЎЗАРО МУНОСАБАТЛАР

55-м о д д а. Жавобгарликни чеклаш

Марказий банк ва банклар бир-бирларининг мажбуриятлари бўйича жавобгар эмас, улар шундай жавобгарликни ўз зиммасига ўзлари олган ҳоллар бундан мустасно.

56-м о д д а. Банкларнинг Марказий банкдаги ҳисобварақлари

Марказий банкка банкларнинг ҳисобварақларини юритиш ва депозитларини қабул қилишга рухсат этилади.

57-модда. Клиринг ва ҳисоб-китобларни ташкил этиш

Марказий банк банкларга банклараро тўловларга ҳисоб-китоб-клиринг хизматини, шу жумладан, чеклар ва бошқа тўлов ҳужжатлари орқали ҳақ тўлашни ташкил этишда ёрдам кўрсатиш, шундай операцияларни ўтказиш тартибини ўз ихтиёрига кўра белгилаш ва тегишли кўрсатмалар беришга ҳақлидир.

58-модда. Банк ахборот тармоғи ва статистик ахборот йиғиш

Марказий банк банк тизими эҳтиёжлари учун ахборот тармоғини яратади ва сақлаб туради.

Марказий банк статистик ахборотни тегишли органлардан ёки бевосита иқтисодий фаолият юритувчи субъектлардан қонун ҳужжатларида назарда тутилган тартибда олади.

Марказий банк статистик ахборотни йиғиш, қайта ишлаш, сақлаш ва тарқатиш қондалари ҳамда амалиётини тегишли ташкилотлар билан келишиб олишда ўз ваколатлари доирасида қатнашади.

59-модда. Марказий банкнинг имтиёзли ҳуқуқи

Марказий банкка қарздорнинг ҳисобварақларидаги қолдиқлари ҳамда унинг Марказий банкдаги бошқа активлари ҳисобидан ўзининг барча талабларини қондиришдан иборат қатъий имтиёзли ҳуқуқ берилган, мажбурий резервлар сифатида Марказий банк депозитида турган банклар маблағи бу активларга кирмайди.

Марказий банк ўзининг имтиёзли ҳуқуқини ҳисобварақлардаги қолдиқларни ушлаб қолиш ёки бошқа активларни мақбул нархларда сотиш ва тушумдан сотиш харажатларини чегириб ташлагандан кейин ўзига тегишли бўлган миқдордаги тўловни ушлаб қолиш орқали амалга ошириши мумкин.

**60-модда. Марказий банкнинг қарорлари устидан
шикоят қилиш**

Марказий банкнинг қарорлари ва ҳаракатлари устидан қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда шикоят қилиш мумкин.

*Ўзбекистон Республикаси
Президенти*

И. КАРИМОВ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНИНГ ҚОНУНИ

1996 йил 25 апрель, 216-1-сон

БАНКЛАР ВА БАНК ФАОЛИЯТИ ТЎҒРИСИДА

(Мазкур Қонунга Ўзбекистон Республикасининг 1996 йил 27 декабрдаги 357-1-сон, 1997 йил 30 августдаги 485-1-сон, 1999 йил 15 апрелдаги 772-1-сон, 1999 йил 20 августдаги 832-1-сон, 2006 йил 14 сентябрдаги ЎРҚ-49-сон, 2006 йил 10 октябрдаги ЎРҚ-59-сон, 2008 йил 31 декабрдаги ЎРҚ-197-сон, 2009 йил 7 апрелдаги ЎРҚ-206-сон, 2009 йил 22 сентябрдаги ЎРҚ-223-сон, 2012 йил 10 апрелдаги ЎРҚ-321-сон ва 2013 йил 30 апрелдаги ЎРҚ-352-сон қонунлариغا мувофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилган)

1. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1-модда. Таърифлар

Банк – тижорат ташкилоти бўлиб, банк фаолияти деб ҳисобланадиган қуйидаги фаолият турлари мажмуини амалга оширадиган юридик шахсдир:

юридик ва жисмоний шахслардан омонатлар қабул қилиш ҳамда қабул қилинган маблағлардан таваккал қилиб кредит бериш ёки инвестициялаш учун фойдаланиш;

тўловларни амалга ошириш.

Омонат (депозит) – талаб қилиниши биланоқ ёки тўловни амалга оширувчи шахс билан тўловни оловчи шахс ёхуд уларнинг қонуний вакиллари ўртасида келишилган муддатда фоизлар ёки устама ҳақ тўлаган ҳолда ёхуд бундай тўловларсиз ҳаммасини қайтариб бериш шарти билан топшириладиган пул суммаси.

Чет эл банки – чет эл банкининг ўз фаолиятини Ўзбекистон Республикаси ҳудудида амалга оширадиган шуъба банки бўлиб, унинг устав капиталининг ҳаммаси чет эл банки томонидан тўланади.

2-модда. Банк фаолиятининг субъектлари

Ўзбекистон Республикасида ташкил этилган ҳамма банклар банк фаолиятининг субъектларидир.

3-модда. Банклар фаолиятининг ҳуқуқий асоси

Банклар фаолияти ушбу Қонун, «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги Қонун, бошқа қонун ҳужжатлари билан тартибга солиб борилади.

4-модда. Банк операциялари

Банклар ўз фаолиятларида қуйидаги банк операцияларини амалга оширадilar:

жисмоний ва юридик шахсларнинг, шу жумладан, вакил банкларнинг ҳисобварақларини очиш ва юритиш, ҳисобварақлар бўйича ҳисоб-китоб қилиш;

омонатларни жалб этиш;

кредитларнинг қайтарилиши, фоизлилиги ва муддатлилиги шarti билан ўз маблағлари ва жалб этилган маблағлар ҳисобидан ўз номидан кредитлар бериш.

Банклар бошқа турдаги операцияларни ҳам амалга оширишлари мумкин, чунончи:

маблағ эгаси ёки маблағни тасарруф этувчи билан тузилган шартномага биноан пул маблағларини бошқариш;

чет эл валютасини нақд пул ва нақд бўлмаган пул шаклларида юридик ҳамда жисмоний шахслардан сотиб олиш ва уларга сотиш;

пул маблағлари, векселлар, тўлов ва ҳисоб-китоб ҳужжатларини инкассо қилиш;

учинчи шахслар номидан мажбуриятларнинг бажарилишини назарда тутувчи кафолатлар бериш;

учинчи шахслардан мажбуриятларнинг бажарилишини талаб қилиш ҳуқуқини олиш;

қимматли қоғозлар чиқариш, харид қилиш, сотиш, ҳисобини юритиш ва уларни сақлаш, мижоз билан тузилган шартномага биноан қимматли қоғозларни бошқариш, қимматли қоғозлар билан бошқа операцияларни бажариш;

банк фаолияти юзасидан маслаҳат ва ахборот хизмати кўрсатиш;

жисмоний ва юридик шахсларга хужжатлар ва бошқа бойликларни сақлаш учун махсус бинолар ёки улар ичидаги пўлат сандикларни ижарага бериш;

молиявий лизинг;

халқаро банк амалиётига мувофик, лицензияда махсус кўрсатилган бошқа операциялар.

Банклар бевосита ишлаб чиқариш, савдо ва суғурта фаолияти билан шуғулланишга ҳақли эмаслар, қонун хужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно.

5-модда. Банклар фаолиятини лицензиялаш

Банк, шу жумладан чет эл банки, Ўзбекистон Республикасида ўз фаолиятини Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки томонидан бериладиган лицензия асосида амалга оширади. Лицензияда банк бажарадиган операциялар рўйхати кўрсатилади.

Лицензиясиз амалга ошириладиган банк фаолияти ғайриқонуний деб ҳисобланади ва бундай фаолият натижасида олинган даромад давлат бюджетига олиб қўйилиши лозим.

6-модда. Фирма номи

«Банк» атамаси ёки мазкур атама қўшиб ясалган сўз бирикмаларини ушбу Қонунга мувофик банк операцияларини амалга ошириш учун лицензияга эга бўлган ташкилотлар ўз фирма номида ёки реклама мақсадларида ишлатишлари мумкин.

Ушбу талабни бузиш қонунда белгиланган тартибда жавобгарликка сабаб бўлади.

II. БАНКЛАР ТАШКИЛ ЭТИШ ВА УЛАРНИНГ ФАОЛИЯТИНИ ТУГАТИШ ТАРТИБИ

7-модда. Банк муассислари

Банклар, коида тариқасида, мулкчиликнинг ҳар қандай шакли асосида акциядорлик жамияти тарзида ташкил этилади.

Юридик ва жисмоний шахслар, шу жумладан, чет эллик юридик ва жисмоний шахслар банк муассислари бўлиши мумкин, башарти, конун ҳужжатларида бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, давлат ҳокимияти органлари, жамоат бирлашмалари ва жамоат фондлари бундан мустасно.

Ҳар бир акциядорнинг устав капиталидаги иштирокининг энг кўп улуши конун ҳужжатлари билан белгиланади.

Банкларнинг акцияларини олиш конун ҳужжатларида белгиланган тартибда амалга оширилади.

Банк муассислари банк акциядорлари таркибидан у рўйхатга олинган кундан бошлаб бир йил мобайнида чиқиб кетиш ҳуқуқига эга эмаслар.

Банкнинг бошқа банкларнинг устав капиталида иштирокига йўл қўйилмайди, чет эл капитали иштирокидаги банклар ва шуъба банклар ташкил этиш ҳоллари, шунингдек конун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа ҳоллар бундан мустасно.

8-модда. Банк устави

Банклар ўз уставлари асосида фаолият кўрсатадилар.

Банк уставида:

банкнинг (тўла ва қискартирилган) номи ва қаерда жойлашганлиги (почта манзили);

банк операцияларининг рўйхати;

устав капиталининг миқдори, муассислар рўйхати ва устав капиталидаги улушларнинг таксимоти;

банкнинг бошқарув органлари, уларни ташкил этиш тартиби, уларнинг ваколатлари ҳамда вазифалари ҳақидаги маълумотлар;

банк аудити тартиби, шу жумладан, бухгалтерия ҳисоби халқаро стандартларига мувофиқ белгиланган ҳисоботлар ва аудиторлик дастурларининг мақсадлари кўрсатилган бўлиши лозим.

Банк уставида, ушбу моддада белгиланган талаблардан ташқари, конун ҳужжатларида назарда тутилган маълумотлар ҳам бўлиши керак.

Банк уставига киритиладиган ўзгартишлар белгиланган тартибда рўйхатдан ўтказилиши лозим.

9-модда. Банкнинг устав капитали

Банкнинг устав капитали банк муассислари ва акциядорлари тўлаган пул маблағларидан ташкил топади.

Кредитга ва гаровга олинган маблағлардан ҳамда бошқа жалб этилган маблағлардан банкнинг устав капиталини шакллантириш учун фойдаланишга йўл қўйилмайди.

Алоҳида ҳолларда конун ҳужжатларига мувофиқ банкнинг устав капиталини шакллантириш учун бюджет маблағларидан фойдаланилиши мумкин.

Энг кам устав капитали банк муассислари томонидан уни рўйхатга олиш пайтигача тўланиши керак. Устав капитали учун тўланадиган маблағлар Ўзбекистон Республикасининг Марказий банкида ёки бошқа банкларида очилган жамғариш ҳисобварағига ўтказилади. Кўрсатилган маблағлардан депозит сифатида фойдаланиш мумкин.

Банклар устав капиталининг энг кам миқдори Марказий банк томонидан белгиланади.

10-модда. Банкларни рўйхатга олиш ва улар фаолиятини лицензиялаш

Банклар Марказий банкда рўйхатга олинган пайтдан бошлаб юридик шахс мақомига эга бўладилар.

Рўйхатга олиш тартиби ва шартлари Марказий банк томонидан белгиланади.

Рўйхатга олиш билан бир вақтда банкларга банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензия топширилади.

Банкларни рўйхатга олиш ва уларга лицензия бериш ҳақ эвазига амалга оширилади.

Банкларнинг филиаллари Марказий банкда рўйхатга олинади ва ўз фаолиятларини уларни ташкил этган банкка берилган лицензия асосида амалга оширадилар.

11-модда. Банк очиш учун олдиндан Марказий банкнинг рухсатномасини олиш асослари ва муддатлари

Лицензия беришдан олдин Марказий банк аризачиларга банк ташкил этиш соҳасидаги фаолиятларини давом эттириш имкони берадиган дастлабки рухсатномани беради.

Дастлабки рухсатномани бериш тўғрисидаги қарор ариза ва у билан бирга барча зарур ҳужжатлар тақдим этилган кундан бошлаб кўпи билан уч ой ичида қабул қилинади ва муассисларнинг молиявий имкониятларини ҳамда обрўсини, банк раҳбарлигига таклиф этилаётганларнинг касб малакаларини, бизнес-режани, молиявий режани, капиталнинг тузилишини, тегишли банк бинолари ва ускуналар билан таъминлаш имкониятларини баҳолашга асосланади.

12-м о д д а. Банкларни рўйхатга олиш ва уларга лицензия бериш муддати

Банкни рўйхатга олиш ва унга лицензия бериш учун муассислар дастлабки рухсатнома олинган кундан бошлаб узоғи билан олти ой муддатда конун ҳужжатларида белгиланган талабларни бажаришлари керак.

Банкни рўйхатга олиш ва унга лицензия бериш ҳақидаги қарор Марказий банк талаблари бажарилган кундан кўпи билан бир ойлик муддатда чиқарилади.

13-м о д д а. Банкларни рўйхатга олишни ва уларга лицензия беришни рад этиш асослари

Марказий банк куйидагиларга асосланиб банкни рўйхатга олишни ва унга лицензия беришни рад этиши мумкин:

банкни рўйхатга олиш учун зарур бўлган ҳужжатлар топширилмаганлиги;

таъсис ҳужжатларининг конун ҳужжатларига номувофиклиги; бир ёки бир неча муассиснинг молиявий аҳволи кониқарсизлиги;

муассислар молиявий маблағларининг манбалари эълон қилинмаганлиги;

банкни рўйхатга олиш пайтигача энг кам устав капиталининг тўланмаганлиги;

банк раҳбари ва бош бухгалтери лавозимларига номзодларнинг бу касбга номувофиклиги.

Банкни рўйхатга олишни ва унга лицензия беришни рад этиш тўғрисидаги қарор ариза берувчига рад этиш сабаблари ҳамда ариза берувчи кўрсатилган сабабларни бартараф этиб,

такроран кўриб чиқиш учун ариза бериши мумкин бўлган муддат кўрсатилган ҳолда ёзма шаклда юборилади. Бунда банкни рўйхатга олишни ва унга лицензия беришни рад этиш тўғрисидаги қарорда кўрсатилган муддат камчиликларни бартараф этиш учун зарур бўлган вақтга мутаносиб бўлиши керак.

Банкни рўйхатга олиш ва унга лицензия бериш тўғрисидаги аризани такроран кўриб чиқиш ариза барча зарур ҳужжатлар билан бирга олинган кундан эътиборан ўн беш кундан кўп бўлмаган муддатда амалга оширилади. Банкни рўйхатга олишни ва унга лицензия беришни рад этиш тўғрисидаги қарорда кўрсатилган муддат ўтганидан кейин берилган ариза янгидан берилган ҳисобланади.

Банкни рўйхатга олиш ва унга лицензия бериш тўғрисидаги аризани такроран кўриб чиқишда банкни рўйхатга олишни ва лицензия беришни рад этиш тўғрисидаги хабарномада илгари кўрсатилмаган янги асослар бўйича рўйхатга олишни ва лицензия беришни рад этишга йўл қўйилмайди.

Банкни рўйхатга олишни ва унга лицензия беришни рад этиш тўғрисидаги қарор устидан қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда судга шикоят қилиниши мумкин.

14-модда. Банк операцияларини амалга ошириш учун берилган лицензияни чақириб олиш асослари

Марказий банк қуйидаги ҳолларда банк операцияларини амалга ошириш учун берилган лицензияни чақириб олиши мумкин:

банк тўловга қобилиятсиз бўлиб қолганида, пасивлар активлардан кўпайиб кетганида;

лицензия беришга асос бўлган маълумотларнинг нотўғрилиги аниқланганда;

банк ўз омонатчилари ва бошқа кредиторлари олдидаги мажбуриятларини бажаришга қодир бўлмаганида;

ҳисобот маълумотлари мунтазам равишда бузиб кўрсатилганда;

қонун ҳужжатларига ва лицензия шартларига зид келадиган банк операциялари амалга оширилганда;

лицензия берилган пайтдан эътиборан банк операцияларини амалга ошириш бир йилдан ортиқ муддатга кечикканда;

монополияга қарши қоидалар бузилганда;

ички назорат қоидалари ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни махсус ваколатли давлат органига тақдим этиш тартиби бузилганда;

Ўзбекистон Республикасида ўз шуъба банкани ташкил этган чет эл банкдан лицензия чақириб олинганда.

15-модда. Чет эл капитали иштирокида банклар таъсис этиш ва уларнинг фаолиятига нисбатан қўйиладиган қўшимча талаблар

Марказий банк чет эл капитали иштирокидаги банклар олдига қўшимча талаблар қўйиш, шу жумладан, чет давлатлар банкларидан улар ўзлари жойлашган ва рўйхатга олинган ердаги текширув органи назорати остида эканликларининг тасдиқномасини талаб қилиш ҳуқуқига эга.

Чет эл банкларига лицензиялар, башарти, чет давлат банки ўз мамлакатида қайтариб бериш шарти билан пул депозитлари ва бошқа бойликларни қабул қилиш ҳуқуқига эга бўлсагина берилади.

16-модда. Банкларнинг филиаллари ҳамда ваколатхоналари

Банклар Ўзбекистон Республикасида ўз филиалларини, чет эл банклари эса ўз ваколатхоналарини Марказий банкнинг рухсати билан очишлари мумкин.

Банк филиали – уни ташкил этган банк номидан банк фаолиятини амалга оширувчи алоҳида бўлинмадир.

Чет эл банки ваколатхонаси – банк фаолиятини амалга оширмаган ҳолда банкнинг манфаатларини кўзлаб иш юритувчи алоҳида бўлинмадир.

Филиалларнинг раҳбарларини уларни ташкил этган банкнинг раҳбари Марказий банк билан келишиб тайинлайди.

17-модда. Банкларнинг чет эллардаги филиаллари ва ваколатхоналари

Банклар Марказий банкнинг рухсати билан чет элларда ўз шуъба банкларини, филиаллари ва ваколатхоналарини очишлари, банклар ташкил этишда қатнашишлари мумкин.

18-модда. Банкларнинг иттифоқлари ва уюшмалари

Банклар, башарти, қонун ҳужжатларининг талабларига зид келмаса, ўз фаолиятларини мувофиқлаштириш, ўз аъзолари манфаатларини ҳимоя қилиш ва биргаликдаги дастурларни амалга ошириш учун иттифоқлар, уюшмалар ва бошқа бирлашмалар тузишлари мумкин.

Бундай бирлашмалар мустақил равишда тижорат фаолияти, шу жумладан, банк фаолияти билан шуғулланиши мумкин эмас, улар тижоратчи бўлмаган ташкилотлар учун белгилаб қўйилган тартибда рўйхатдан ўтказилиши лозим.

19-модда. Банклар фаолиятини тўхтатиш ва уларни тугатиш

Банк куйидаги ҳолларда ўз фаолиятини тўхтатади:

акциядорлар йиғилишининг қарорига кўра;

Марказий банк лицензияни чакириб олганида;

банкрот деб эълон қилинганда.

Ўз фаолиятини тўхтатган банк Марказий банк томонидан банкларни давлат рўйхатига олиш дафтаридан чиқарилади.

Банкнинг фаолияти тўхтатилганлиги ҳақидаги хабар матбуотда эълон қилинади.

Банк фаолиятини тўхтатиш ва уни тугатиш тартиби қонун ҳужжатлари билан белгиланади.

III. БАНК ФАОЛИЯТИНИ ТАРТИБГА СОЛИШ. БАНКЛАРНИНГ ҲУҚУҚ ВА БУРЧЛАРИ

20-модда. Банкларнинг мустақиллиги

Ўзбекистон Республикасида банклар банк операцияларини амалга оширишга доир қарорлар қабул қилишда мустақилдирлар.

Банк хизматчиси банк бошқарувининг розилиги билан ўриндошлик асосида бошқа жойда ишлаши мумкин.

Давлат ҳокимияти ва бошқаруви органларининг мансабдор шахслари банк муассасаларида ўриндошлик асосида ишлашга ҳақли эмаслар.

21-модда. Давлат ва банкларнинг масъулияти чегаралаб қўйилиши

Банклар давлатнинг мажбуриятлари бўйича, давлат эса банкларнинг мажбуриятлари бўйича жавобгар эмас, қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно.

22-модда. Банкнинг бошқарув органлари

Акциядорларнинг умумий йиғилиши, банк кенгаши ва бошқаруви банкнинг бошқарув органлари ҳисобланади.

Банк кенгашининг бурчлари қуйидагилардан иборат:

омонатчилар ва акциядорларни ҳимоя қилиш мақсадида банк фаолиятини, шу жумладан, кредитлаш ва маблағларни инвестициялашнинг тўғрилигини назорат қилиш;

банк раҳбарларини ишга тайинлаш ва ишдан бўшатиш;

банк капиталининг бир текис ўсиб боришини таъминлаб туриш;

банк сиёсатини ишлаб чиқиш;

қонун ҳужжатларига риоя қилинишини таъминлаш.

Банк кенгаши аъзолари камида беш кишидан иборат бўлиши лозим. Акциядорлардан ташқари банк соҳаси олимлари ва мутахассислари ҳам банк кенгаши аъзоси бўлишлари мумкин.

Банкка оператив раҳбарлик қилувчи ва унинг фаолияти учун жавоб берувчи банк бошқаруви банкнинг ижроия органи ҳисобланади. Бошқарув банк кенгаши ва акциядорлар умумий йиғилиши олдида ҳисобдордир.

23-модда. Банкларнинг фондлари

Банклар ўз фойдаларидан қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда турли фондлар ташкил этишлари мумкин.

24-м о д д а. Банкларнинг пул маблағларини захиралаш соҳасидаги бурчи

Банклар Марказий банкда мажбурий захираларини сақлашлари шарт. Мажбурий захиралар нормативи Марказий банк томонидан белгиланади.

25-м о д д а. Банкларнинг умумий иқтисодий нормативларга риоя қилиш соҳасидаги бурчлари

Банкларнинг барқарорлигини таъминлаш ҳамда омонатчилар ва кредиторларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида банклар Марказий банк томонидан белгиланадиган иқтисодий нормативларга риоя этишлари шарт.

Банклар ўз капитали ва ликвид ресурсларини етарли даражада сақлаб туришлари, активларни таснифлаш асосида шубҳали ва ҳаракатсиз активларга қарши захираларни ташкил этишлари, шунингдек зарар кўриш хавфини камайтириш мақсадида ўз активлари диверсификацияланишини таъминлашлари лозим.

Банклар:

амалга оширилган инвестицияларнинг турлари ёки шаклларига;

кўчмас мулк ва бошқа мол-мулк сотиб олиш ҳамда унга эгаллик қилишга;

бошқа юридик шахсларнинг устав фондларида қатнашишга доир шартларга риоя этишлари лозим.

Банклар:

капитални тақсимлаш натижасида ўз капитали талаб қилинадиган энг кам миқдордан ҳам камайиб кетадиган бўлса, капитални тақсимлашга;

акциялар шаклидаги ўз қимматли қоғозлари билан кафолатланган кредит беришга;

олдидан Марказий банкнинг розилигини олмай туриб, ўз акцияларини сотиб олишга ҳақли эмаслар.

Нормативлар ва уларни ҳисоб-китоб қилиш услубига бўлажак ўзгартишлар амалга киритилишидан камида бир ой олдин Мар-

казий банк томонидан расман эълон қилинади. Устав капиталининг энг кам миқдори ўзгартирилиши тўғрисида Марказий банк бундай ўзгартиш амалга киритилишидан камида уч ой олдин расман хабар беради.

26-м о д д а. Банкка алоқадор бўлган шахслар билан битимлар тузиш

Банкларнинг ўзига алоқадор бўлган шахслар билан ёки улар номидан тузадиган шартномалари ўзига алоқадор бўлмаган шахслар билан тузадиган шартномаларга караганда анча қулай шартларга асосланса, уларнинг бундай шартномаларни тузиши тақиқланади.

Марказий банк банкка алоқадор бўлган шахслар билан битимлар тузиш, жумладан уларга кредитлар ажратиш юзасидан чекловлар белгилайди.

Қуйидаги шахслар:

банкнинг мансабдор шахси, жумладан банк кенгашининг аъзоси, шу банкнинг бошқа ходимлари, шунингдек уларнинг яқин қариндошлари;

устав капиталининг қонун ҳужжатларида белгиланган миқдордан ортиқ қисмига эгалик қилиб турган банк акциядорлари;

устав капиталининг қонун ҳужжатларида белгиланган миқдордан ортиқ қисмига эгалик қилиб турган акциядор юридик шахсларнинг мансабдор шахслари, шунингдек уларнинг яқин қариндошлари;

банк юридик шахсларнинг қатнашчиси бўлиб, уларнинг устав капиталидаги улуши ўн фоиздан ортиқ бўлса, мазкур юридик шахслар, уларнинг мансабдор шахслари ва бу шахсларнинг яқин қариндошлари банк билан алоқадор шахслар деб ҳисобланади.

Юқорида қайд этилган шахсларнинг бири билан алоқадор бўлган шахс уларнинг ҳар бири билан алоқадор деб ҳисобланади.

Банк билан алоқадор шахсга кредит, шунингдек банк билан алоқадор шахс учун қафолатлар ушбу модда талабларини ҳисобга олган ҳолда банк кенгашининг қарорига кўра берилиши мумкин.

**27-м о д д а. Банкларнинг Ўзбекистон Республикаси
давлат бюджетининг касса ижросига
доир операцияларни бажариши**

Марказий банкнинг топшириғига кўра банклар Ўзбекистон Республикаси давлат бюджетининг касса ижросига доир операцияларни бажарадилар.

**28-м о д д а. Банкларнинг кредит ставкалари
ва воситачилик ҳақи миқдорини белгилаш
ҳуқуқлари**

Банк операциялари бўйича фоиз ставкалари ва воситачилик ҳақи миқдори банклар томонидан мустақил белгиланади.

Давлат дастурларини молиялаш учун Марказий банк томонидан банкларга бериладиган кредитлар бўйича Марказий банк ушбу банклар қарздордан ундириб оладиган фоиз ставкаларининг энг кўп миқдорини белгилаши мумкин, бунда марказлаштирилган ресурслар учун тўлов ва банкларнинг харажатлари ўрнини қоплаш ҳисобга олинади.

**29-м о д д а. Банкларнинг ҳисобот ва бошқа
ахборотни тақдим этиш мажбуриятлари**

Банклар ўз фаолиятларига доир ҳисобот ва бошқа ахборотни Марказий банкка ўз вақтида тақдим этишлари шарт.

**29-1-м о д д а. Банкларнинг молия-хўжалик фаолиятини
амалга оширмаётган корхоналар банк
ҳисобварақлари бўйича ахборот тақдим
этиш мажбурияти**

Корхоналар олти ой мобайнида (савдо ва савдо-воситачилик корхоналари эса уч ой мобайнида) банк ҳисобварақлари бўйича пул операцияларини ўтказиш билан боғлиқ молия-хўжалик фаолиятини амалга оширмаган ҳолларда, деҳқон ва фермер хўжаликлари бундан мустасно, банклар бундай корхоналар тўғрисидаги ахборотни улар ҳисобга олинган жойдаги давлат

солик хизмати органига тегишли чоралар кўриш учун тақдим этишлари шарт.

Банк ҳисобварақлари бўйича операцияларни тўхтатиб қўйиш тўғрисида суд қарори мавжуд бўлган тақдирда, корхоналарнинг ёпилаётган ҳисобварақларидаги маблағлар қолдиқлари банк томонидан фойдаланиш ҳуқуқисиз махсус ҳисобварақларга киритиб қўйилади, корхонанинг тўланиши учун банкка тақдим этилган кредиторлик қарзи эса, кўзда тутилмаган ҳолатларнинг алоҳида ҳисобварағига ўтказилади.

Корхоналарнинг банк ҳисобварақлари ёпилганидан кейин уларнинг номига келиб тушаётган маблағлар фойдаланиш ҳуқуқисиз махсус ҳисобварақларга киритиб қўйилади.

Фойдаланиш ҳуқуқисиз махсус ҳисобварақларда жамланган маблағлар банклар томонидан биринчи навбатда корхоналарнинг бюджет ва бюджетдан ташқари фондлар олдидаги қарзларини қоплаш учун, қолган сумма эса уларнинг кредиторлик қарзини тўловларнинг календарь навбати бўйича қоплаш учун йўлланади.

Корхоналарни тугатиш бўйича махсус комиссия корхона фаолиятини давом эттиришнинг мақсадга мувофиқлиги тўғрисида қарор қабул қилган ёки белгиланган тартибда тугатиш комиссияси тайинлаган пайтдан эътиборан бу корхонанинг ҳисобварақлари тасарруфи тегишинча корхонанинг ўзига ёки тугатиш комиссиясига ўтади.

30-м о д д а. Банк операцияларига доир ҳужжатлар

Банклар ҳужжатларни Марказий банк белгилаган тартибда ва муддатда ўз архивларида сақлашлари шарт.

31-м о д д а. Банклар ва мижозлар ўртасидаги муносабатлар

Банклар ва уларнинг мижозлари ўртасидаги муносабатлар шартномалар асосида амалга оширилади.

Мижозлар конун ҳужжатларида белгиланган тартибда ўзлари танлаган битта ёки бир нечта банкда миллий валютада ва чет эл валютасида талаб қилиб олгунча сақланадиган депозит ҳисобварақлар очишга ҳақли.

Банклар мижозларга ҳисобварақлар очишнинг Марказий банк белгилаган тартибига риоя қилишлари шарт.

Банкнинг барча хизматлари банк акциядорлари ва бошқа мижозларга тенг шартлар асосида кўрсатилади.

32-модда. Банклараро операциялар

Банклар шартнома асосида маблағларни депозитлар, кредитлар шаклида бир-бирларидан жалб этиши ва бир-бирига жойлаштириши, ташкил этиладиган ҳисоб-китоб марказлари ва вакиллик ҳисобварақлари орқали ҳисоб-китобларни амалга ошириши ҳамда лицензияда назарда тутилган бошқа ўзаро операцияларни бажариши мумкин.

33-модда. Банкларнинг ҳисоб-китоб қилиш тартиби

Банклар ва уларнинг мижозлари ҳисоб-китобларни Марказий банк белгилайдиган тартибда амалга оширадилар. Кўрсатилган тартибни бузганлик учун улар конун ҳужжатларида белгиланган тарзда жавобгар бўладилар.

34-модда. Кредитлар қайтарилишини таъминлаш

Банклар конун ҳужжатларига мувофиқ кўчар ва кўчмас мулкни гаровга қўйиш, кафолат бериш, кафилликка олиш ва мажбуриятлар асосида кредит берадилар.

Банклар таъминланмаган кредит (эътимодли кредит) бериш ҳақида қарор қабул қилишлари мумкин.

35-модда. Қарздорларни тўловга қобилиятсиз деб эълон қилиш

Банкдан олган кредитларини ўз вақтида тўлаш мажбуриятларини бажармаётган қарздорларни банк тўловга қобилиятсиз деб эълон қилиши ва бу ҳақда матбуотда хабар бериши мумкин. Банк бундай қарздорларни банкрот деб топишни сўраб, хўжалик судида даъво қўзғатиш ҳуқуқига эга.

IV. БАНКЛАРГА ВАСИЙЛИК ҚИЛИШ

36-модда. Васийликни тайинлаш

Банкнинг муваққат маъмуриятини тайинлаш тўғрисида қарор қабул қилинган тақдирда Марказий банк васий тайинлайди ва васийлик қилиш ҳақида фармойиш чиқаради. Фармойиш матбуотда эълон қилинган кундан эътиборан кучга кирилади.

Банкнинг олдиндан васийдан розилик олмай қилган ҳаракатлари ҳақиқий эмас.

37-модда. Васийнинг ваколатлари

Васий банкнинг мансабдор шахслари ва унинг акциядорлари ваколатларига, шунингдек банк аҳволини нормаллаштириш учун зарур чоралар кўриш, жумладан қонун ҳужжатларига мувофиқ филиалларни ёпиш, мансабдор шахсларни ва хизматчиларни ишдан бўшатиш ҳуқуқига эга бўлади.

Васий исталган пайтда фуқароларнинг депозитлари ва инвестициялари бир йилдан кўп бўлмаган муддатга қисман ёки тўла тўхтатиб қўйилганлигини эълон қилиши мумкин, бунда депозитлар ва инвестицияларнинг тахминий қийматини сақлаб қоладиган чоралар кўрилиши шарт.

Башарти, васийлик вақтида ёки васийлик даврининг охирида банкни соғломлаштиришнинг иложи йўқлиги Марказий банк томонидан аниқланса, у лицензияни чақириб олади ва белгиланган тартибда банкни тугатади.

V. БАНК МИЖОЗЛАРИНИНГ МАНФААТЛАРИНИ ҲИМОЯ ҚИЛИШ

38-модда. Банк сир

Банклар ўз миждозлари ва вакилларининг операциялари, ҳисобварақлари ҳамда жамғармаларига доир маълумотлар сир сақланишига кафолат беради. Банкнинг барча хизматчилари банк, унинг миждозлари ва вакилларининг банк операциялари,

ҳисобварақлари ва жамғармаларига доир маълумотларни сир сақлашлари шарт.

Юридик шахслар ва бошқа ташкилотларнинг операциялари ҳамда ҳисобварақларига доир маълумотномалар ана шу ташкилотларнинг ўзига, прокурор, судларга, жиноий иш кўзғатилган бўлса суриштирув ва тергов органларига берилади.

Жисмоний шахсларнинг ҳисобварақлари ва омонатларига доир маълумотномалар миждозларнинг ўзига ва уларнинг қонуний вакилларига; миждозларнинг ҳисобварақлари ва омонатларида турган пул маблағлари ҳамда бошқа қимматбаҳо нарсалар хатланиши, уларга ундирув қаратилиши ёки мол-мулк мусодара этилиши мумкин бўлган ҳолларда юритилаётган ишлар бўйича судлар, суриштирув ва тергов органларига берилади.

Ҳисобварақлар ва омонатнинг эгалари вафот этганда ушбу ҳисобварақлар ҳамда омонатга доир маълумотлар мазкур ҳисобварақ ёки омонат эгаси банкка топширган васиятномасида кўрсатган шахсларга, вафот этган омонатчиларнинг жамғармаларига доир мерос ишларини юритаётган давлат нотариал идораларига, чет эл фуқароларининг ҳисобварақларига доир маълумотномалар эса – чет эл консуллик муассасаларига берилади.

Банклар пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотни қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этади.

Хизмат бурчи юзасидан банк ахборотидан хабардор бўлган шахслар хизмат сирини ошқор қилганлик учун қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда жавобгар бўладилар.

Банклар ўз миждозлари бўлган корхоналарнинг операциялари тўғрисидаги зарур маълумотларни улар солиқлар ва бошқа мажбурий тўловларни тўлиқ ва тўғри тўлаётганликларини назорат қилиш учун солиқ органларининг сўровига биноан тақдим этади.

Банклар кредит ахборотини кредит бюроларига кредит ахбороти алмашинуви тўғрисидаги шартнома асосида тақдим этади.

39-м о д д а. Банкларнинг ўз миждозлари олдидаги жавобгарлиги

Банклар маблағларнинг сакланиши ҳамда омонатчилар олдидаги маждуриятларининг бажарилиши учун, шу жумладан, тўловлар бир банкдан бошқа банкка ўз вақтида ўтиши ҳамда маблағларнинг корхоналар ва ташкилотлар ҳисоб-китоб варақларига киритилиши учун ўз миждозлари ва омонатчилари олдида жавобгардирлар.

Банк тугатилганда унинг жисмоний шахс бўлган омонатчилари банкни тугатишдан келадиган тушумлар ҳисобидан ўз омонатларини олишда имтиёзга эгадирлар.

Банклар депозит ва кредит операцияларига доир муддатлар ва шартлар, шу жумладан, Марказий банк чиқарган қоидаларга мувофиқ ҳисоблаб чиқилган йиллик фоиз ставкалари, мукофотлар ва йиғимлар тўғрисида ўз миждозларига мунтазам равишда ахборот бериб боришлари шарт.

40-м о д д а. Монополияга қарши қоидалар

Банкларнинг банк операциялари бозорини монополиялаш ва банк ишида рақобатни чеклашга қаратилган битимларга эришиш мақсадида ўз иттифоклари, уюшмалари ва бошқа бирлашмаларидан фойдаланиши тақиқланади.

Монополияга қарши қоидаларга риоя этилиши Марказий банк томонидан, шунингдек ушбу мақсадларда қонун ҳужжатларига мувофиқ тузиладиган бошқа органлар томонидан назорат қилинади.

VI. БАНКЛАРДА ҲИСОБ ЮРИТИШ ВА ҲИСОБОТ. БАНКЛАРНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШ

41-м о д д а. Банкларда ҳисоб юритиш ва ҳисобот

Банкларда бухгалтерия ҳисоби юритиш ва ҳисобот қоидалари Марказий банк томонидан Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари ва халқаро стандартларга мувофиқ белгиланади.

Бухгалтерия ҳисоби юритиш ва ҳисобот қодалари бузилганлиги учун банк раҳбарлари қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

42-м о д д а. Банкларнинг молиявий ҳисоботларни эълон қилиши

Банклар ўз молиявий ҳисоботларини Марказий банк белгилайдиган шакл ва муддатларда, унда кўрсатилган маълумотнинг тўғрилигини аудиторлар тасдиқлагач, матбуотда эълон қиладилар.

43-м о д д а. Банклар аудити

Банкларнинг фаолияти қонун ҳужжатларига мувофиқ аудиторлик текширишларини амалга ошириш учун лицензияга эга бўлган аудиторлик томонидан ҳар йили текшириб турилиши лозим.

Аудит, хусусан, капиталнинг етарлилигини баҳолаш, ссудаларни таснифлаш, ссудалар бўйича зарарларни қоплаш, таваккалчиликни ва ликвидликни ўлчашни ўз ичига олади.

Банклар қонун ҳужжатларига мувофиқ ички аудиторлик дастурларини ишлаб чиқишлари ва амалга оширишлари ҳам шарт.

44-м о д д а. Банкларни назорат қилиш

Марказий банк қонун ҳужжатларига мувофиқ банклар фаолиятини назорат қилиб боради.

Марказий банк тижорат банкларидан ахборот беришни талаб қилишга ва ушбу Қонунни бажариш мақсадида бошқа ишларни амалга оширишга ҳақлидир.

Банклар фаолиятини текшириш Марказий банк томонидан белгиланадиган тартибда амалга оширилади.

*Ўзбекистон Республикасининг
Президенти*

И. КАРИМОВ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНING ҚОНУНИ

2003 йил 30 август, 530-II-сон

БАНК СИРИ ТЎҒРИСИДА

(Мазкур Қонунга Ўзбекистон Республикасининг 2005 йил 23 сентябрдаги ЎРҚ-8-сон, 2009 йил 22 сентябрдаги ЎРҚ-223-сон ва 2012 йил 10 апрелдаги ЎРҚ-321-сон қонунларига мувофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилган)

1-модда. Ушбу Қонуннинг мақсади

Ушбу Қонуннинг мақсади банк сирини ташкил этувчи маълумотларни олиш, сақлаш, муҳофаза қилиш, эълон қилиш ва тақдим этиш соҳасидаги муносабатларни тартибга солишдан иборат.

2-модда. Банк сирини тўғрисидаги қонун ҳужжатлари

Банк сирини тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ушбу Қонун ва бошқа қонун ҳужжатларидан иборатдир.

Агар Ўзбекистон Республикасининг халқаро шартномасида Ўзбекистон Республикасининг банк сирини тўғрисидаги қонун ҳужжатларида назарда тутилганидан бошқача қоидалар белгиланган бўлса, халқаро шартнома қоидалари қўлланилади.

3-модда. Банк сирини

Банк сирини банк томонидан муҳофаза қилинадиган қуйидаги маълумотлардан иборатдир:

ўз миждозларининг (вакилларининг) операциялари, ҳисоб-варақлари ва омонатларига доир маълумотлар;

банк ўз миждозига (вакилига) банк хизматлари кўрсатиши муносабати билан мазкур миждоз (вакил) тўғрисида олган маълумотлар;

миждознинг (вакилнинг) банк сейфлари ва биноларида сақлаб турилган мол-мулки, унинг хусусияти ва қиймати ҳақидаги маълумотлар;

мижоз (вакил) топшириғига биноан ёки унинг фойдасини кўзлаб амалга оширилган банклараро операциялар ва битимлар тўғрисидаги маълумотлар;

банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг банклар ўртасида муомалада бўлиши натижасида маълум бўлиб қолган, бошқа банкнинг мижозига (вакилига) доир маълумотлар;

жамғариб бориладиган пенсия тизимининг иштирокчилари, пенсия бадалларининг миқдори ва суммаларининг ҳаракати, фуқароларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия ҳисобварақларидаги пенсия жамғармалари тўғрисидаги маълумотлар.

4-модда. Учинчи шахслар

Банк, унинг мижози (вакили) ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банкидан ташқари бошқа барча шахслар учинчи шахслар ҳисобланади.

5-модда. Банк сирининг ошкор қилиниши

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни оммавий ахборот воситалари орқали эълон қилиш, оғзаки ёки ёзма шаклда ёхуд бошқа йўсинда тарқатиш ёки маълум қилиш, учинчи шахслар эътиборига етказиш, бундай маълумотларни қўлга киритиши учун учинчи шахсларга бевосита ёки билвосита, шу жумладан ана шундай маълумотлар хизмат вазифасини бажариши муносабати билан ўзига ишониб топширилган ёхуд маълум бўлиб қолган ёки ушбу Қонунда белгиланган тартибда тақдим этилган шахслар томонидан бундай маълумотларни сақлаш тартибининг бузилиши оқибатида имконият яратиб бериш банк сирининг ошкор қилиниши деб ҳисобланади.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг банк томонидан учинчи шахсларга ушбу Қонунда назарда тутилган ҳолларда, шунингдек банкка юридик, бухгалтерия, аудиторлик, ахборот ва маслаҳат йўсинидаги хизмат кўрсатувчи шахсларга маълум қилиниши ёки тақдим этилиши, башарти бу ана шундай хизмат кўрсатиш зарур бўлса ҳамда мазкур шахслар ушбу

Қонуннинг 6-моддасида белгиланган ҳаракатларни содир этишдан ўзларини албатта тийсалар, банк сирининг ошкор қилиниши деб ҳисобланмайди.

6-м о д д а. Банк сирининг ошкор қилинишини тақиқлаш

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар хизмат вазифасини бажариши муносабати билан ўзига ишониб топширилган ёки маълум бўлиб қолган ёхуд ушбу Қонунда белгиланган тартибда тақдим этилган шахслар томонидан бу маълумотларнинг ошкор қилиниши ёки улардан шахсий мақсадда ёхуд учинчи шахсларнинг манфаатлари йўлида фойдаланилиши тақиқланади.

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки зиммасига қонун билан юклатилган вазифаларни амалга ошириши муносабати билан ўзига маълум бўлиб қолган, банк сирини ташкил этувчи маълумотларни ошкор этишга ёки тақдим этишга ҳақли эмас, қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно.

7-м о д д а. Банк сирининг муҳофаза қилиниши

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг муҳофаза қилиниши банк томонидан кафолатланади.

Банкнинг раҳбарлари ва бошқа ходимлари хизмат вазифасини бажариши муносабати билан ўзига ишониб топширилган ёки маълум бўлиб қолган банк сирини ташкил этувчи маълумотларни ошкор қилиши, шунингдек мазкур маълумотлардан шахсий мақсадда ёки учинчи шахсларнинг манфаатлари йўлида фойдаланиши, учинчи шахсларга бундай фойдаланиш имкониятини бевосита ёки билвосита, шу жумладан ана шундай маълумотларни сақлаш тартибини бузиш оқибатида яратиб бериши тақиқланади.

Банкнинг раҳбари ёки бошқа ходими банкда ишлаш даврида ўзига маълум бўлиб қолган, банк сирини ташкил этувчи маълумотларни унинг банк билан тузилган меҳнат шартномаси бекор қилингандан кейин ҳам ошкор қилишга ҳақли эмас.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг тегишли равишда сақланиши учун банк зарур ташкилий ва техникавий чора-тадбирлар кўриши шарт.

Агар банк билан мижоз (вакил) ўртасида низо келиб чиққан бўлса, банк ўз ҳуқуқлари ва қонуний манфаатларини ҳимоя қилиш учун судга мижознинг (вакилнинг) банк сирини ташкил этувчи маълумотларни зарур ҳолларда ва доирада маълум қилиши мумкин.

8-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этиш

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар мижознинг (вакилнинг) ўзига, у ваколат берган вакилларга, шунингдек ушбу Қонунда белгиланган тартибда бошқа шахсларга тақдим этилади.

Банк сирини ташкил этувчи, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборот қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда маҳсул ваколатли давлат органига тақдим этилади.

Ўзбекистон Республикаси Ҳисоб палатаси банк сирини ташкил этувчи маълумотларни, агар бу маълумотлар унинг зиммасига юклатилган вазифаларни амалга ошириши учун зарур бўлса, олишга ҳақлидир.

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ўз мижозлари ҳақидаги банк сирини ташкил этувчи маълумотларни ушбу Қонунда белгиланган тартибда тақдим этади.

Кредит ахборотини белгиланган тартибда кредит бюроларига тақдим этиш банк сирининг бузилиши деб ҳисобланмайди.

9-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни прокуратура, тергов ва суриштирув органларига тақдим этиш

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар прокуратура, тергов ва суриштирув органларига мазкур банк мижозига (вакилига) нисбатан қўзғатилган жиноят иши мавжуд бўлган тақдирда, етказилган зарар ундириб олинишини ёки унинг мол-мулки хатла-

нишини таъминлаш мақсадида терговчи ёхуд суриштирувчининг асослантирилган қарорига биноан прокурор санкцияси билан тақдим этилади.

10-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни судга ва суд ижрочисига тақдим этиш

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар судга унинг ёзма сўрови асосида, мазкур банк мижозига (вакилига) нисбатан суднинг иш юритувидаги ишлар бўйича тақдим этилади.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар суд ижрочисига унинг ёзма сўрови асосида, суднинг ундирувни мазкур банк мижозининг (вакилининг) мол-мулкига қаратиш тўғрисидаги ёки бу мижознинг (вакилнинг) мол-мулкани хатлаш ҳақидаги қонуний кучга кирган қарори бўлган тақдирда тақдим этилади.

11-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни давлат солиқ хизмати органларига тақдим этиш

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар давлат солиқ хизмати органларига банк мижозига (вакилига) солиқ солиш масалаларига тааллуқли ҳолларда қонун ҳужжатларига мувофиқ тақдим этилади.

12-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этиш тартиби

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни судга, прокуратура, тергов ва суриштирув органларига, шунингдек суд ижрочисига тақдим этиш, бунинг учун ушбу Қонунда назарда тутилган асослар бўлган тақдирда, уларни сўраётган органга ёпиқ ва муҳрланган конвертда юбориш орқали амалга оширилади.

Кредит ахборотини кредит бюроларига тақдим этиш кредит ахбороти алмашинуви тўғрисидаги шартнома асосида амалга оширилади.

13-м о д д а. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни мижознинг (вакилнинг) меросхўрлари ёки ҳуқуқий ворисларига тақдим этиш

Мижоз (вакил) тўғрисидаги, банк сирини ташкил этувчи маълумотлар унинг меросхўрлари ёки ҳуқуқий ворисларига, агар уларнинг ўзи ёки улар ваколат берган вакиллар конун ҳужжатларига мувофиқ мерос ҳуқуқини ёки ҳуқуқий ворисликни тасдиқловчи барча зарур ҳужжатларни тақдим этсалар, банк томонидан тақдим этилади.

Мерос ҳуқуқини ёки ҳуқуқий ворисликни тасдиқламайдиган ҳужжатлар олинган тақдирда, банк мурожаат қилган шахсни у сўраган маълумотларни тақдим этиш имконияти йўқлиги хусусида уч иш куни ичида ёзма равишда хабардор қилиши шарт, шунингдек қўшимча ҳужжатлар тақдим этишни талаб қилишга ёки мурожаат этган шахснинг мерос ҳуқуқини ёхуд ҳуқуқий ворислигини тасдиқлаб бериш тўғрисидаги ёзма сўровни тегишли нотариусга ёки юридик шахсни давлат рўйхатидан ўтказувчи органга юборишга ҳақли. Мерос ҳуқуқини ёки ҳуқуқий ворисликни тасдиқловчи барча зарур ҳужжатлар тақдим этилган тақдирда, банк мурожаат этган шахсга беш иш куни ичида тегишли мижоз (вакил) тўғрисидаги тўлиқ маълумотларни бериши ва барча ҳужжатларни тақдим этиши шарт.

14-м о д д а. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларнинг банклар ўртасида муомалада бўлиши

Банклар ўз фаолиятининг хавфсизлигини таъминлаш, омонатларни, кредитлар ва бошқа инвестицияларнинг қайтарилишини кафолатлаш мақсадида ўз мижозлари (вакиллари) тўғрисидаги маълумотларни конунда белгиланган тартибда ва доирада ўзаро алмашиб туришлари ва бир-бирларига тақдим этишлари мумкин.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар Фуқароларнинг банклардаги омонатларини кафолатлаш фондига, шунингдек омонатчиларга пулларни қайтариш тадбир-чораларини кўриш учун агент банкларга тақдим этилади.

Бошқа банкнинг мижози (вакили) тўғрисидаги маълумотларни олган банк бундай маълумотларни ошкор қилишга ва учинчи шахсларга тақдим этишга ҳақли эмас.

15-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этиш чегараси

Банк ушбу Қонунга мувофиқ фақат ўз миждозига (вакилига) доир, банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этади, бунда миждознинг (вакилнинг) банкда сакланаётган ҳужжатларида бошқа шахслар тўғрисидаги маълумотлар кўрсатилган бўлса, бундай маълумотлар ҳам миждозга (вакилга) доир маълумотлар деб ҳисобланади.

16-модда. Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар тақдим этишни рад қилиш

Агар банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этиш тўғрисидаги талаб ушбу Қонуннинг қоидаларига мувофиқ бўлмаса, банк бундай маълумотлар тақдим этишни рад қилиши шарт.

Банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этишни рад қилганлик устидан судга шикоят қилиниши мумкин.

Давлат ҳокимияти ва бошқарув органлари, шу жумладан ҳуқуқни муҳофаза қилувчи органлар, шунингдек уларнинг мансабдор шахслари банк сирини ташкил этувчи маълумотларни сўраш ва олишга ҳақли эмас, ушбу Қонунда кўрсатилган ҳоллар бундан мустасно.

17-модда. Низоларни ҳал қилиш

Банк сирини билан боғлиқ низолар қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳал қилинади.

18-модда. Банк сирини тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузганлик учун жавобгарлик

Банк сирини ташкил этувчи маълумотлар хизмат вазифини бажариши муносабати билан ўзига ишониб топширилган ёки маълум бўлиб қолган шахснинг бу маълумотларни ноқонуний равишда ошқор қилганлиги ёхуд улардан ноқонуний фойдаланганлиги ҳамда банк миждозига (вакилига) зарар етказганлиги қонунга мувофиқ жавобгарликка сабаб бўлади.

*Ўзбекистон Республикаси
Президенти*

И. КАРИМОВ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНING ҚОНУНИ

2004 йил 26 август, 660-II-сон

ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ ТЎҒРИСИДА

*(Мазкур Қонунга Ўзбекистон Республикасининг 2009 йил
22 апрелдаги ЎРҚ-212-сон, 2012 йил 29 декабрдаги ЎРҚ-345-
сон қонунларига мувофиқ ўзгартиришлар киритилган)*

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1-модда. **Ушбу Қонуннинг мақсади**

Ушбу Қонуннинг мақсади жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги муносабатларни тартибга солишдан иборат.

2-модда. **Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни
легаллаштиришга ва терроризмни
молиялаштиришга қарши курашиш
тўғрисидаги қонун ҳужжатлари**

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ушбу Қонун ва бошқа қонун ҳужжатларидан иборатдир.

Агар Ўзбекистон Республикасининг халқаро шартномасида Ўзбекистон Республикасининг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларида назарда тутилганидан бошқача қоидалар белгиланган бўлса, халқаро шартнома қоидалари қўлланилади.

3-м о д д а. **Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш**

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш мулк (пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк) жиноий фаолият натижасида топилган бўлса, уни ўтказиш, мулкка айлантириш ёхуд алмаштириш йўли билан унинг келиб чиқишига қонуний тус беришдан, шунингдек бундай пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкнинг асл хусусиятини, манбаини, турган жойини тасарруф этиш, кўчириш усулини ёхуд пул маблағларига ёки бошқа мол-мулкка бўлган ҳақиқий эгаллик ҳуқуқларини ёки уларнинг кимга қарашлилигини яширишдан ёхуд сир сақлашдан иборат бўлган, жиноий жазоланадиган ижтимоий хавфли қилмишдир.

Терроризмни молиялаштириш – террорчилик ташкилотининг мавжуд бўлиши ва ишлаб туришини таъминлашга, террорчилик ҳаракатларини тайёрлаш ва содир этишга, террорчилик ташкилотларига ёхуд террорчилик фаолиятига кўмаклашаётган ёки бундай фаолиятда иштирок этаётган шахсларга бевосита ёки билвосита ҳар қандай маблағ-воситалар, ресурслар беришга ёхуд йиғишга, бошқа хизматлар кўрсатишга қаратилган, жиноий жазоланадиган ижтимоий хавфли қилмиш.

II. ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ ҚУРАШИШНИ ТАШКИЛ ЭТИШ

4-м о д д а. **Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга қаратилган чора-тадбирлар**

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга қаратилган чора-тадбирларга қуйидагилар қиради:

махсус ваколатли давлат органи томонидан амалга ошириладиган назорат;

ички назорат;
мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар.

5-м о д д а. Махсус ваколатли давлат органи томонидан амалга ошириладиган назорат

Махсус ваколатли давлат органи томонидан амалга ошириладиган назорат – пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар тақдим этадиган ахборотни текшириш ва ушбу Қонунга мувофиқ бошқа ваколатларни амалга ошириш бўйича махсус ваколатли давлат органи томонидан кабул қилинадиган чора-тадбирлар мажмуи.

6-м о д д а. Ички назорат

Ички назорат пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотларнинг махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашга доир фаолиятидир.

Ички назорат амалга оширилаётганда зарур ахборотни расмийлаштириш, унинг махфийлигини таъминлаш тартиби, кадрларни тайёрлаш ва ўқитишга доир малака талаблари, шунингдек махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни аниқлаш мезонлари ва уларнинг аломатлари белгиланади.

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар учун ички назорат коидалари тегишли назорат қилувчи, лицензияловчи ва рўйхатдан ўтказувчи органлар томонидан махсус ваколатли давлат органи билан биргаликда, бундай органлар бўлмаган ҳолда эса, махсус ваколатли давлат органи томонидан ишлаб чиқилади ва тасдиқланади.

Ички назорат коидаларига риоя этилиши устидан мониторинг ва назорат мазкур коидаларни тасдиқлаган органлар, шунингдек махсус ваколатли давлат органи томонидан амалга оширилади.

7-модда. Мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар:

ички назорат коидаларида белгиланган ҳолларда хўжалик, фуқаровий ҳуқуқий муносабатлар аниқланганда;

ички назорат коидаларида белгиланган ҳолларда пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ бир марталик операциялар амалга оширилганда;

шубҳали операциялар амалга оширилганда;

мижознинг шахси тўғрисида аввал олинган маълумотларнинг тўғрилигига нисбатан шубҳалар мавжуд бўлганда, мижозларни лозим даражада текшириш бўйича мустақил чора-тадбирлар кўришлари шарт.

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар томонидан мижозни лозим даражада текшириш бўйича кўриладиган чора-тадбирлар қуйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

тегишли ҳужжатлар асосида мижознинг ва қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текширишни;

таъсис ҳужжатлари асосида мулк ва бошқарув тузилишини ўрганиш орқали мулкдорни ёки юридик шахс бўлган мижозни назорат қилувчи шахсни идентификациялашни;

мижоз томонидан амалга ошириладиган амалий иш муносабатлари ва пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида, доимий асосда ўрганишни.

8-модда. Махсус ваколатли давлат органи

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси томонидан белгиланадиган махсус ваколатли давлат органи пул маблағлари ёки

бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар ўтказилиши устидан ушбу Қонунда белгиланган тартибда назоратни амалга оширади.

9-м о д д а. Махсус ваколатли давлат органининг ваколатлари

Махсус ваколатли давлат органи:

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотларнинг ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи органларнинг ишини мувофиқлаштиради;

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар бўйича ушбу Қонунга мувофиқ равишда олинадиган ахборотлар таҳлил қилинишини амалга оширади;

етарли асослар мавжуд бўлган тақдирда, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга алоқадор пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар ҳақидаги материалларни жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи тегишли органларга юборади;

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни, агар бундай операциялар тўғрисидаги ўзи олган хабар текшириш натижаларига кўра асосли деб топилган бўлса, икки иш кунидан кўп бўлмаган муддатга тўхтатиб туриш ҳақида кўрсатмалар йўллайди;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш учун зарур бўлган ахборотни, шу жумладан, автоматлаштирилган ахборот, маълумотнома тизимларидан ҳамда маълумотлар базаларидан сўрайди ва бепул олади;

қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқа ваколатларни амалга оширади.

10-модда. Махсус ваколатли давлат органи қарорларининг мажбурийлиги

Махсус ваколатли давлат органининг жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш масалаларига доир қарорлари вазирликлар, давлат қўмиталари, идоралар, маҳаллий давлат ҳокимияти органлари, корхоналар, муассасалар ва ташкилотлар, мансабдор шахслар ва фуқаролар томонидан ижро этилиши мажбурийдир.

III. ПУЛ МАБЛАҒЛАРИ ЁКИ БОШҚА МОЛ-МУЛК БИЛАН БОҒЛИҚ ОПЕРАЦИЯЛАР ВА УЛАРНИ АМАЛГА ОШИРУВЧИ ТАШКИЛОТЛАР

11-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар

Юридик ва жисмоний шахсларнинг пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкка нисбатан ўз мулкӣ ҳуқуқлари ва мажбуриятларини белгилашга, ўзгартириш ёхуд тугатишга қаратилган ҳаракатлари пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялардир.

12-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар қуйидагилардир:

- банклар ва бошқа кредит ташкилотлари;
- қимматли қоғозлар бозорининг профессионал иштирокчилари;
- биржа аъзолари;
- суғурталовчилар ва суғурта воситачилари;
- лизинг хизматлари кўрсатувчи ташкилотлар;
- пул ўтказмалари, тўловлар ва ҳисоб-китобларни амалга оширувчи ташкилотлар;

ломбардлар;

лотереялар ва таваккалчиликка асосланган бошқа ўйинларни ўтказувчи ташкилотлар;

қимматбаҳо металллар ва қимматбаҳо тошлар билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи шахслар;

кўчмас мол-мулкнинг олди-сотдиси билан боғлиқ операцияларда хизматлар кўрсатувчи ва иштирок этувчи шахслар;

мижозлар номидан битимлар тайёрлаш ва уларни амалга оширишда нотариал идоралар (нотариуслар), адвокатлик тузилмалари (адвокатлар) ҳамда аудиторлик ташкилотлари.

13-м о д д а. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган операциялар

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар томонидан ички назоратни ўтказиш давомида шубҳали деб топилган содир этилаётган ва тайёрланаётган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши керак.

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, тайёрлаш, содир этиш жараёнида бўлган ёки содир этиб бўлинган, ички назорат қоидаларида белгиланган мезонлар ва белгиларга мувофиқ жинорий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ёки терроризмни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида шубҳа пайдо бўлган операция шубҳали операция, деб топилади.

Агар пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тарафларидан бири жинорий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса, бундай операциялар ҳам махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши керак.

14-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, алоҳида ҳолларда махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган операциялар

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар, шу операцияларнинг тарафларидан бири:

террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёхуд иштирок этишда гумон қилинаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёхуд амалга оширишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори бўлган ёхуд уни назорат қилаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёки амалга оширишда гумон қилинаётган жисмоний шахснинг ёхуд ташкилотнинг мулкидаги ёки назорати остидаги юридик шахс эканлиги ҳақида белгиланган тартибда олинган ахборот мавжуд бўлса, ушбу Қонунга мувофиқ махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши ва тўхтатиб турилиши керак.

15-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотларнинг мажбуриятлари

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар қуйидагиларни бажаришлари шарт:

мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар кўриш;

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши керак бўлган шубҳали операциялар аниқланган тақдирда, махсус ваколатли давлат органига бу операциялар бўйича улар аниқланган кундан кейинги бир иш кунидан кечиктирмай белгиланган тартибда ахборот тақдим этиш;

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, ушбу Қонуннинг 14-моддасида назарда тутилган операцияларни, юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этганда, бу опе-

рация бажарилиши лозим бўлган санадан эътиборан уч иш кунига тўхтатиб туриш ҳамда бундай операция хақида операция тўхтатиб турилган куннинг ўзида махсус ваколатли давлат органини хабардор қилиш. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияни тўхтатиб туриш тўғрисида махсус ваколатли давлат органининг кўрсатмаси бўлмаса, кўрсатилган муддат ўтгач, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияни амалга оширувчи ташкилот тўхтатиб турилган операцияни бажаришга киришади;

ички назорат тартиб-таомилини жорий этиш ва амалга ошириш.

16-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни бажаришни рад этиш

Идентификациялаш учун зарур бўлган ҳужжатларни тақдим этмаган юридик ёки жисмоний шахсларга пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар мазкур операцияларни бажаришни рад этади, юридик ёхуд жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш операциялари бундан мустасно.

17-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ чет эл валютасидаги операция

Агар пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операция чет эл валютасида амалга оширилаётган бўлса, унинг миллий валютадаги миқдори қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда аниқланади.

IV. ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ БИЛАН БОҒЛИҚ АХБОРОТ

18-модда. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни тақдим этиш

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш би-

лан боғлиқ ахборотни махсус ваколатли давлат органига тақдим этиш, шунингдек пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотларни террорчилик ёхуд бошқа жиноий фаолиятда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган юридик ёхуд жисмоний шахслар ҳақида хабардор қилиш тартиби Ўзбекистон Республикаси Вази́рлар Маҳкамаси томонидан белгиланади.

Юридик ва жисмоний шахсларнинг пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялари тўғрисидаги ахборотни ёхуд бошқа маълумотларни махсус ваколатли давлат органига белгиланган тартибда тақдим этиш тижорат, банк сирни ёки конун билан қўриқланадиган бошқа сирни бузиш ҳисобланмайди.

19-м о д д а. Маълумотларнинг махфийлигини ва сақланишини таъминлаш

Махсус ваколатли давлат органи ва унинг ходимлари ўзларига маълум бўлиб қолган тижорат, банк сирни ёки бошқа сирни ташкил этувчи маълумотларнинг махфийлигини ва сақланишини таъминлашлари шарт.

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотларнинг, махсус ваколатли давлат органининг ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи бошқа органларнинг ходимлари юридик ва жисмоний шахсларни уларга нисбатан ўтказилаётган назоратдан хабардор қилишга ҳақли эмас.

20-м о д д а. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаш- тиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотдан эркин фойдаланишни чеклаш ҳамда бундай ахборотни тарқатмаслик

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар, махсус ваколатли давлат органи ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш-

да иштирок этувчи бошқа органлар жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотдан эркин фойдаланишни қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда чеклайдилар ҳамда бундай ахборотнинг тарқатилмаслигини таъминлайдилар.

21-модда. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларни сақлаш

Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларни қонун ҳужжатларида белгиланган муддатлар мобайнида, лекин бундай операциялар амалга оширилганидан ёки мижозлар билан амалий иш муносабатлари тўхтатилганидан кейин камида беш йил мобайнида сақлашлари шарт.

V. ЯКУНЛОВЧИ ҚОИДАЛАР

22-модда. Жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги халқаро ҳамкорлик

Жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги халқаро ҳамкорлик Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари ҳамда халқаро шартномаларига мувофиқ амалга оширилади.

Махсус ваколатли давлат органи зарур ахборот тақдим этиш тўғрисида чет давлатларнинг ваколатли органларига сўровлар юбориш ва чет давлатлар ваколатли органларининг сўровларига жавоб қайтариш ҳуқуқига эга.

23-модда. Низоларни ҳал қилиш

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги низолар қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳал қилинади.

24-модда. **Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузганлик учун жавобгарлик**

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузганликда айбдор шахслар белгиланган тартибда жавобгар бўладилар.

*Ўзбекистон Республикасининг
Президенти*

И. КАРИМОВ

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНИНГ ҚОНУНИ

2009 йил 22 сентябрь, ЎРҚ-223-сон

ЖИНОЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ ТЎҒРИСИДАГИ ҚОНУН ХУЖЖАТЛАРИ ТАКОМИЛЛАШТИРИЛГАНЛИГИ МУНОСАБАТИ БИЛАН ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИНИНГ АЙРИМ ҚОНУНЛАРИГА ЎЗГАРТИШ ВА ҚЎШИМЧАЛАР КИРИТИШ ҲАҚИДА

1-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1992 йил 2 июлда қабул қилинган «**Биржалар ва биржа фаолияти тўғрисида**»ги 625-ХII-сонли Қонунининг (Ўзбекистон Республикасининг 2001 йил 29 августда қабул қилинган 260-II-сонли Қонуни билан тасдиқланган таҳририда) (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2001 йил, № 9–10, 171-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 311-модда; 2006 йил, № 10, 536-модда) **23-моддаси** куйидаги мазмундаги **тўртинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Биржа битимининг мазмуни ҳақидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборот қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этилади».

2-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1992 йил 9 декабрда қабул қилинган «**Гаров тўғрисида**»ги 736-ХII-сонли Қонуни (Ўзбекистон Республикасининг 1998 йил 1 майда қабул қилинган 614-I-сонли Қонуни билан тасдиқланган таҳририда) (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1998 йил, № 5–6, 96-модда; 2002 йил, № 1, 20-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2007

йил, № 4, 156-модда) 45-моддасининг тўртинчи қисми чиқариб ташлансин.

3-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1994 йил 22 сентябрда қабул қилинган 2012-XII-сонли Қонуни билан тасдиқланган **Ўзбекистон Республикасининг Жиноят кодекси** (Ўзбекистон Республикаси Олий Кенгашининг Ахборотномаси, 1995 йил, № 1, 3-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1996 йил, № 9, 144-модда; 1997 йил, № 2, 56-модда, № 9, 241-модда; 1998 йил, № 5–6, 102-модда, № 9, 181-модда; 1999 йил, № 1, 20-модда, № 5, 124-модда, № 9, 229-модда; 2000 йил, № 5–6, 153-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда, № 9–10, 165-модда; 2002 йил, № 9, 165-модда; 2003 йил, № 1, 8-модда, № 9–10, 149-модда; 2004 йил, № 1–2, 18-модда, № 9, 171-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 314-модда, № 12, 417, 418-моддалар; 2006 йил, № 6, 261-модда, № 12, 656-модда; 2007 йил, № 4, 158, 166-моддалар, № 6, 248-модда, № 9, 416, 422-моддалар, № 12, 607-модда; 2008 йил, № 4, 187, 188, 189-моддалар, № 7, 352-модда, № 9, 485, 487, 488-моддалар, № 12, 640, 641-моддалар; 2009 йил, № 1, 1-модда, № 4, 128-модда) **243-моддаси** қуйидаги тахрирда баён этилсин:

«243-м о д д а. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш

Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, яъни мулк (пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк) жиноий фаолият натижасида топилган бўлса, уни ўтказиш, мулкка айлантириш ёхуд алмаштириш йўли билан унинг келиб чиқишига қонуний тус бериш, худди шунингдек бундай пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкнинг асл хусусиятини, манбаини, турган жойини, тасарруф этиш, кўчириш усулини, пул маблағларига ёки бошқа мол-мулкка бўлган ҳақиқий эгалик ҳуқуқларини ёки унинг қимга қарашлилигини яшириш ёхуд сир сақлаш, –

беш йилдан ўн йилгача озодликдан маҳрум қилиш билан жазоланади».

4-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1994 йил 22 сентябрда қабул қилинган 2015-ХII-сонли Қонуни билан тасдиқланган **Ўзбекистон Республикасининг Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодексига** (Ўзбекистон Республикаси Олий Кенгашининг Ахборотномаси, 1995 йил, № 3, 6-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1995 йил, № 9, 193-модда, № 12, 269-модда; 1996 йил, № 5–6, 69-модда, № 9, 144-модда; 1997 йил, № 2, 56-модда, № 4–5, 126-модда, № 9, 241-модда; 1998 йил, № 3, 38-модда, № 5–6, 102-модда, № 9, 181-модда; 1999 йил, № 1, 20-модда, № 5, 124-модда, № 9, 229-модда; 2000 йил, № 5–6, 153-модда, № 7–8, 217-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда, № 9–10, 165, 182-моддалар; 2002 йил, № 1, 20-модда, № 9, 165-модда; 2003 йил, № 1, 8-модда, № 5, 67-модда, № 9–10, 149-модда; 2004 йил, № 1–2, 18-модда, № 5, 90-модда, № 9, 171-модда; 2005 йил, № 1, 18-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 312-модда, № 12, 413, 417, 418-моддалар; 2006 йил, № 6, 261-модда, № 9, 498-модда, № 10, 536-модда, № 12, 656, 659-моддалар; 2007 йил, № 4, 158, 159, 164, 165-моддалар, № 9, 416, 421-моддалар, № 12, 596, 604, 607-моддалар; 2008 йил, № 4, 181, 189, 192-моддалар, № 9, 486, 488-моддалар, № 12, 640, 641-моддалар; 2009 йил, № 1, 1-модда) куйидаги кўшимчалар киритилсин:

1) куйидаги мазмундаги **179³-модда** билан тўлдирилсин:

«179³-м о д д а. Жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашни тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузиш

Махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар ҳақидаги ахборотни тақдим этмаслик ёки тақдим этиш муддатларини бузиш, ички назоратни ташкил қилиш, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни қонунда белгиланган ҳолларда ёхуд махсус ваколатли давлат органининг кўрсатмасига биноан тўхтатишга доир чора-тадбир-

ларни кўрмаслик, худди шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш муносабати билан тижорат, банк сирини ва конун билан кўриқланадиган ўзга сирни ташкил этувчи маълумотларни ғайриконуний равишда талаб қилиш, олиш ёки ошкор этиш –

энг кам иш ҳақининг ўн бараваридан ўн беш бараваригача миқдорда жарима солишга сабаб бўлади»;

2) **245-модданинг биринчи қисми «179²»** рақамидан кейин «179³» рақами билан тўлдирилсин.

5-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1995 йил 21 декабрда қабул қилинган «Ўзбекистон Республикасининг **Марказий банки тўғрисида**»ги 154-1-сонли Қонунига (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1995 йил, № 12, 247-модда; 1998 йил, № 9, 181-модда; 1999 йил, № 5, 124-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда; 2003 йил, № 1, 8-модда; 2005 йил, № 1, 18-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2006 йил, № 9, 496-модда; 2007 йил, № 12, 608-модда; 2009 йил, № 4, 133-модда) куйидаги ўзгартиш ва кўшимчалар киритилсин:

1) **50-модданинг биринчи қисми** куйидаги тахрирда баён этилсин:

«Марказий банк молия-банк тизими барқарорлигини сақлаб туриш, омонатчилар, қарз олувчилар ва кредиторларнинг манфаатлари ҳимоя қилинишини таъминлаш мақсадида банклар, кредит уюшмалари, микрокредит ташкилотлари ва гаровхоналар фаолиятини тартибга солади ҳамда назорат қилади, шунингдек улар томонидан ички назорат қоидаларига ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни махсус ваколатли давлат органига тақдим этиш тартибига риоя этилиши устидан мониторинг ҳамда назорат қилади»;

2) **51-модда** куйидаги мазмундаги **олтинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Марказий банк махсус ваколатли давлат органи билан биргаликда банклар, кредит уюшмалари, микрокредит ташки-

лотлари ва гаровхоналар учун мажбурий бўлган ички назорат коидаларини тасдиқлайди»;

3) 53-м о д д а:

қуйидаги мазмундаги **тўртинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари банклар, кредит уюшмалари, микрокредит ташкилотлари ва гаровхоналар томонидан бузилганлиги аниқланган тақдирда, Марказий банк уларга нисбатан қонун ҳужжатларига мувофиқ чоралар ҳамда санкциялар қўллашга ҳақли»;

тўртинчи қисми бешинчи қисм деб ҳисоблансин.

6-м о д д а. Ўзбекистон Республикасининг 1995 йил 21 декабрда қабул қилинган 163-І-сонли ва 1996 йил 29 августда қабул қилинган 256-І-сонли қонунлари билан тасдиқланган **Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодексига** (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1996 йил, 2-сонга илова, № 11–12; 1997 йил, № 2, 56-модда, № 9, 241-модда; 1998 йил, № 5–6, 102-модда; 1999 йил, № 1, 20-модда, № 9, 229-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда, № 9–10, 182-модда; 2002 йил, № 1, 20-модда, № 9, 165-модда; 2003 йил, № 1, 8-модда, № 5, 67-модда; 2004 йил, № 1–2, 18-модда, № 5, 90-модда, № 9, 171-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2006 йил, № 4, 154-модда, № 9, 494, 498-моддалар; 2007 йил, № 1, 3, 5-моддалар, № 4, 156, 164-моддалар, № 8, 367-модда, № 9, 416-модда, № 12, 598, 608-моддалар; 2008 йил, № 4, 192-модда, № 12, 640-модда) қуйидаги ўзгартиш ва қўшимчалар киритилсин:

1) **96-модданинг учинчи қисмидаги** «банкнинг тақдим қилувчига пул бериладиган жамғарма дафтарчаси» деган сўзлар чиқариб ташлансин;

2) **229-модданинг тўртинчи қисмидаги** «шунингдек тақдим этувчига деб ёзилган қимматли қоғозлар» деган сўзлар чиқариб ташлансин;

3) 769-модданинг:

тўртинчи қисми қуйидаги таҳрирда баён этилсин:

«Банк омонати шартномасида эгасининг номи ёзилган омонат дафтarchасини бериш назарда тутилади»;

еттинчи қисми чиқариб ташлансин;

4) 770-модданинг:

биринчи қисми «Омонат (депозит) сертификати» деган сўзлардан кейин «эгасининг номи ёзилган» деган сўзлар билан тўлдирилсин;

иккинчи қисми чиқариб ташлансин;

5) 778-моддадаги «банк ҳисобварағи шартномасида» деган сўзлар «конунда ёки банк ҳисобварағи шартномасида» деган сўзлар билан алмаштирилсин;

6) 785-модданинг биринчи ва иккинчи қисмлари «конунда назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно» деган сўзлар билан тўлдирилсин.

7-м о д д а. Ўзбекистон Республикасининг 1996 йил 25 апрелда қабул қилинган «**Банклар ва банк фаолияти тўғрисида**»ги 216-1-сонли Қонунига (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1996 йил, № 5–6, 54-модда; 1997 йил, № 2, 56-модда, № 9, 241-модда; 1999 йил, № 5, 124-модда, № 9, 229-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2006 йил, № 9, 491-модда, № 10, 536-модда; 2008 йил, № 12, 640-модда; 2009 йил, № 4, 133-модда) куйидаги ўзгартиш ва қўшимчалар киритилсин:

1) 14-модда:

қуйидаги мазмундаги **тўққизинчи хатбоши** билан тўлдирилсин:

«ички назорат қоидалари ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни махсус ваколатли давлат органига тақдим этиш тартиби бузилганда»;

тўққизинчи хатбошиси ўнинчи хатбоши деб ҳисоблансин;

2) 38-модда:

қуйидаги мазмундаги **бешинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Банклар пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялашти-

ришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотни конун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этади»;

бешинчи ва олтинчи қисмлари тегишинча **олтинчи ва еттинчи қисмлар** деб ҳисоблансин.

8-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1996 йил 26 декабрда қабул қилинган «**Нотариат тўғрисида**»ги 343-И-сонли Қонунига (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1997 йил, № 2, 42-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда; 2003 йил, № 5, 67-модда; 2004 йил, № 1–2, 18-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 312-модда; 2006 йил, № 9, 498-модда; 2007 йил, № 12, 608-модда) қуйидаги ўзгартишлар ва қўшимча киритилсин:

1) 6-модданинг учинчи қисми қуйидаги тахрирда баён этилсин:

«Амалга оширилган нотариал ҳаракатлар тўғрисидаги маълумотномалар (маълумотлар) суд, прокуратура, тергов органларининг талабига биноан улар юритаётган ишлар муносабати билан берилади. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган амалга оширилган нотариал ҳаракатлар тўғрисидаги маълумотномалар (маълумотлар) конун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этилади. Фуқаролар мулкига ўтаётган мол-мулкнинг қиймати ҳақидаги маълумотномалар, конун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда солиқ органига тақдим этилади. Васиятнома тўғрисидаги маълумотномалар васият қилувчининг вафотидан кейингина берилади»;

2) 18-модда:

Ўзбекча матнининг еттинчи хатбошисидаги «шарт» деган сўз чиқариб ташлансин;

қуйидаги мазмундаги **саккизинчи хатбоши** билан тўлдирилсин:

«жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга карши курашиш билан боғлиқ бўлган амалга оширилган нотариал ҳаракатлар тўғрисидаги маълумотномаларни (маълумотларни) қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этиши шарт».

9-модда. Ўзбекистон Республикасининг 1996 йил 27 декабрда қабул қилинган «Адвокатура тўғрисида»ги 349-1-сонли Қонунининг (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1997 йил, № 2, 48-модда; 2001 йил, № 1–2, 23-модда; 2003 йил, № 5, 67-модда; 2004 йил, № 1–2, 18-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 312-модда; 2008 йил, № 12, 641-модда) **7-моддаси** қуйидаги мазмундаги **еттинчи қисм** билан тўлдирилсин;

«Жисмоний ва юридик шахслар номидан пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ битимлар тайёрланганда ҳамда амалга оширилганда адвокатлар жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга карши курашиш билан боғлиқ ахборотни қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этади».

10-модда. Ўзбекистон Республикасининг 2002 йил 5 апрелда қабул қилинган «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги 358-II-сонли Қонунига (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2002 йил, № 4–5, 68-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2006 йил, № 10, 536-модда; 2007 йил, № 9, 415-модда; 2008 йил, № 4, 192-модда, № 12, 635-модда) қуйидаги ўзгартиш ва қўшимчалар киритилсин:

1) 10-модданинг иккинчи қисми:

қуйидаги мазмундаги **ўн биринчи хатбоши** билан тўлдирилсин:

«жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга карши курашиш тўғ-

рисидаги қонун ҳужжатлари бузилганлиги аниқланган тақдирда, суғурталовчилар ва суғурта воситачиларига нисбатан қонун ҳужжатларига мувофиқ чоралар ва санкцияларни қўллайди»;

ўн биринчи-ўн олтинчи хатбошилари тегишинча ўн иккинчи-ўн еттинчи хатбошилар деб ҳисоблансин;

2) **26-модда** қуйидаги мазмундаги **еттинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Суғурталовчилар ва суғурта воситачилари пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотни қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этади».

11-модда. Ўзбекистон Республикасининг 2003 йил 30 августда қабул қилинган «**Банк сир**и тўғрисида»ги 530-II-сонли Қонунининг (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2003 йил, № 9–10, 144-модда; Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 9, 312-модда) **8-моддаси:**

қуйидаги мазмундаги **иккинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Банк сирини ташкил этувчи, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборот қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этилади»;

иккинчи ва учинчи қисмлари тегишинча **учинчи ва тўртинчи қисмлар** деб ҳисоблансин.

12-модда. Ўзбекистон Республикасининг 2005 йил 16 декабрда қабул қилинган «**Электрон тўловлар тўғрисида**»ги ЎРҚ-13-сонли Қонуни (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2005 йил, № 12, 412-модда)

17-моддасининг биринчи қисми қуйидаги таҳрирда баён этилсин:

«Тўлов тизимининг аъзоси – банк тўлов тизимидан фойдаланувчининг топшириғига биноан электрон тўловни тегишли тўлов ҳужжати тушган кунда, агар у банкнинг операция куни мобайнида тушган бўлса, амалга ошириши шарт, конунда назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно. Агар тўлов ҳужжати операция куни тугаганидан кейин тушса, тўлов тизимининг аъзоси – банк электрон тўловни кейинги иш кунидан кечиктирмай амалга ошириши шарт, конунда назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно».

13-модда. Ўзбекистон Республикасининг 2008 йил 22 июлда қабул қилинган «**Қимматли қоғозлар бозори тўғрисида**»ги ЎРҚ-163-сонли Қонунига (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси палаталарининг Ахборотномаси, 2008 йил, № 7, 354-модда) қуйидаги ўзгартишлар ва қўшимча киритилсин:

1) 3-модданинг:

ўн еттинчи хатбошиси чиқариб ташлансин;

ўн саккизинчи-қирк иккинчи хатбошилари тегишинча **ўн еттинчи-қирк биринчи хатбошилар** деб ҳисоблансин;

2) 5-модда биринчи қисмининг:

олтинчи хатбошиси чиқариб ташлансин;

еттинчи-ўн биринчи хатбошилари тегишинча **олтинчи-ўнинчи хатбошилар** деб ҳисоблансин;

3) 15-модданинг иккинчи қисми қуйидаги таҳрирда баён этилсин:

«Қимматли қоғозларга доир битимлар ёзма шаклда амалга оширилади ва қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда рўйхатдан ўтказилиши керак»;

4) 32-модданинг:

учинчи қисми чиқариб ташлансин;

тўртинчи қисми **учинчи қисм** деб ҳисоблансин;

5) 46-модда қуйидаги мазмундаги **олтинчи қисм** билан тўлдирилсин:

«Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ махфий ахборот қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳолларда ва тартибда махсус ваколатли давлат органига тақдим этилади».

14-м о д а. Ушбу Қонун расмий эълон қилинган кундан эътиборан кучга киради.

*Ўзбекистон Республикасининг
Президенти*

И. КАРИМОВ

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ЖИНОИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ БЎЙИЧА ИЧКИ НАЗОРАТ ҚОИДАЛАРИ

*(Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг
ва Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги
Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни
легаллаштиришга қарши курашиш департаментининг 2013 йил
2 октябрдаги 328-В, 20-сонли қарори билан тасдиқланган ҳамда
Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан
2013 йил 21 ноябрда 2528-сон билан рўйхатдан ўтказилган)*

Мазкур Қоидалар Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1995 й., 12-сон, 247-модда), «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1996 й., 5–6-сон, 54-модда), «Банк сири тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2003 й., 9–10-сон, 144-модда), «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2004 й., 43-сон, 451-модда) қонунларига мувофиқ тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш мақсадида ички назоратни ташкил қилиш ҳамда амалга ошириш тартибини белгилайди.

І б о б. Умумий қоидалар

1. Мазкур Қоидаларда куйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

тижорат банки – Ўзбекистон Республикасининг резиденти бўлган ва тегишли фаолият турини амалга ошириш лицензиясига эга бўлган банк;

ички назорат – тижорат банкининг махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашга доир фаолияти;

Ички назорат хизмати – ички назоратни амалга ошириш учун жавобгар бўлган тижорат банкининг махсус бўлинмаси;

масъул ходим – тижорат банки филиалида ички назоратни амалга оширилиши учун масъул бўлган шахс;

Ички назорат хизмати ходимлари – ички назоратни амалга оширилиши учун масъул бўлган тижорат банки бош офисидаги Ички назорат хизмати ходимлари, тижорат банки филиалидаги масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари;

тижорат банкининг ички назорат тизими – мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатлар билан белгиланган мақсадларга эришиш ва вазифаларни бажаришга қаратилган Ички назорат хизматининг тижорат банкининг бошқа бўлинмалари билан ўзаро ҳамкорликда амалга оширадиган ҳаракатлари йиғиндиси;

ички ҳужжатлар – тижорат банки фаолиятини тартибга солувчи ва унинг раҳбарияти томонидан қонун ҳужжатларига мувофиқ тасдиқланадиган ҳужжатлар;

ички қоидалар – тижорат банкида ва унинг филиалларида ички назоратни ташкил этиш ва амалга ошириш тартибини белгилаб берувчи ички ҳужжатдир;

махсус ваколатли давлат органи – Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солик, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаменти номидан Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бошқармаси (бундан буён матнда Департамент деб юритилади);

мижоз – пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияни (бундан буён матнда операция деб юритилади) амалга ошириш тўғрисида тижорат банкига топшириқнома (ариза, илтимоснома) билан мурожаат қилган жисмоний ёки юридик шахс;

мижознинг ҳақиқий эгаси – юридик шахс – мижознинг мулкдори ёки уни назорат қилувчи шахс, яъни амалга ошириладиган операциядан манфаат кўрадиган мижоз ва (ёки) бошқа юридик

шахсга нисбатан мулкӣ ёки назорат ҳуқуқига эга бўлган бир ёки бир неча шахслар;

операция иштирокчилари – мижозлар, уларнинг вакиллари ҳамда мижознинг операцияда иштирок этувчи ҳамкорлари;

гумонли операция – мазкур Қоидаларни амалга ошириш жараёнида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида тижорат банкида гумон уйғотувчи ҳамда уни шубҳали операциялар туркумига киритиш (киритмаслик) ҳақида қарор қабул қилгунга қадар бўлган операция;

шубҳали операция – тайёрлаш, содир этиш жараёнида бўлган ёки содир этиб бўлинган, мазкур Қоидаларни амалга ошириш жараёнида тижорат банкида уни жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида шубҳа пайдо бўлган операция;

хабар қилиниши лозим бўлган операциялар – мазкур Қоидалар билан белгиланган Департаментга хабар қилиниши лозим бўлган шубҳалилик мезонлари ва аломатларидан фойдаланган ҳолда комплекс таҳлил асосида аникланадиган операциялар;

бир маротабалик операциялар – мижозлар томонидан банк ҳисобварағини очмаган ҳолда, камида бир ой давомида такрорланмайдиган, бир маротабалик тартибда амалга ошириладиган операциялар;

мунтазам равишда амалга ошириладиган операциялар – таҳлил қилинадиган давр мобайнида мижозлар томонидан мунтазам равишда амалга ошириладиган операциялар;

таҳлил қилинадиган давр – кейинги текширув босқичида тижорат банки мижознинг операцияларини таҳлил қиладиган ҳамда давомийлиги мижоз томонидан бажарилган операция турига кўра бир неча кундан бир неча ойгача бўлиши мумкин бўлган давр;

мижозни лозим даражада текшириш – мижознинг ва қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текшириш, таъсис ҳужжатлари асосида мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали мижознинг

ҳақиқий эгасини идентификациялаш, шунингдек мижоз томонидан амалга ошириладиган амалий иш муносабатлари ва операцияларни, уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида, доимий асосда ўрганишларни ўтказиш;

мижозни идентификациялаш – тижорат банки томонидан мижозни лозим даражада текшириш мақсадида мижозлар ҳақидаги маълумотларни улар томонидан тақдим этилган ҳужжатлар асосида аниқлаш;

мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш – тижорат банки томонидан қонун ҳужжатлари билан белгиланган таъсис ҳужжатлари (устав ва (ёки) таъсис шартномаси, низом) асосида мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали юридик шахс бўлган мижознинг мулкдори ёки уни назорат қилувчи шахсни аниқлаш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар – Жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чораларни ишлаб чиқиш гуруҳининг расмий баёнотларида халқаро молиявий тизимга хавф туғдирувчи ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимларида стратегик камчиликлари мавжуд деб белгиланган давлатлар ва ҳудудлар;

оффшор ҳудуд – имтиёзли солиқ режимини тақдим қилувчи ва (ёки) молиявий операцияларни амалга оширишда улар ҳақидаги маълумотларни ошкор этмасликни ва тақдим қилмасликни кўзда тутувчи давлатлар ва ҳудудлар;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи органлар – операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар фаолияти устидан мониторинг ва назорат қилиш функцияларига эга бўлган ҳуқуқни муҳофаза қилувчи, назорат қилувчи, лицензияловчи, рўйхатдан ўтказувчи ва бошқа давлат органлари;

таваккалчилик – мижозлар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш мақсадида операцияларни амалга ошириш таваккалчилиги;

масофавий хизматлар – мижознинг тижорат банкига келмаган ҳолда операцияни амалга ошириш имконини берувчи дастурлар ёрдамида операцияларни ўтказиш бўйича банк хизматлари.

2. Тижорат банкларининг ички назорат тизими мақсади қуйидагилар ҳисобланади:

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга йўналтирилган операцияларни самарали аниқлаш ва олдини олиш;

тижорат банкининг қасддан ёки қасддан бўлмаган ҳолда жиноий фаолиятга жалб қилинишига, унинг устав фонди (капитали) га жиноий фаолият натижасида олинган капиталнинг, шунингдек тижорат банкни бошқаришга жиноятчи шахсларнинг кириб келишига йўл қўймаслик;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига қатъий риоя этилишини таъминлаш.

3. Тижорат банклари ички назорат тизимининг асосий вазифалари:

таваккалчиликларни аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш, камайтириш ва ҳужжатлаштириш бўйича тегишли чораларни кўриш;

қонун ҳужжатлари, мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатларга мувофиқ мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чоратадбирларни амалга ошириш;

мижозларнинг ҳақиқий эгаларини аниқлаш ва ўрганиш, шунингдек операцияни амалга оширишда фойдаланиладиган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкларнинг манбасини аниқлаш бўйича асосли ва кўрилиши мумкин бўлган чораларни амалга ошириш;

мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатлар билан белгиланган мезонлар асосида гумонли ва шубҳали операцияларни аниқлаш;

ички назоратни амалга ошириш давомида аниқланган шубҳали операциялар тўғрисидаги ахборотлар (хужжатлар)ни Департаментга ўз вақтида тақдим этиш;

юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этган ҳолда, алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим бўлган операцияларни, бу операция бажарилиши лозим бўлган санадан эътиборан уч иш кунига тўхтатиб туриш ҳамда бундай операция ҳақида операция тўхтатиб турилган куннинг ўзида Департаментни хабардор қилиш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ маълумотларнинг махфийлигини таъминлаш;

операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва миқдорларни лозим даражада текширишга доир материалларни конун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида сақланишини таъминлаш;

тижорат банки раҳбариятини тегишли қарорлар қабул қилиш учун зарур бўлган аниқ ахборотлар ва материаллар билан оператив ва мунтазам равишда таъминлаб бориш;

шубҳали операциялар амалга оширилган ёки амалга оширишга бўлган уринишлар, шубҳали операцияларни амалга оширган миқдорлар билан алоқадор бўлган шахслар (раҳбарлар, таъсисчилар, жамият акцияларининг камида ўн фоизига эга бўлган акциядорлар, иштирокчилар) тўғрисидаги маълумотлар базасини шакллантириш, шунингдек бундай маълумотларни бошқа тижорат банклари ҳамда давлат органлари билан конун ҳужжатларига мувофиқ ўзаро алмашиб бориш;

республикадаги ва чет элдаги бошқа банklar билан корреспондентлик алоқаларини ўрнатишда уларнинг ички назорат тизимини ўрганиш;

операцияларнинг анонимлигини оширувчи янги технологиялар ёрдамида конунга хилоф иш қилиш, хусусан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш учун тижорат банки хизматларидан фойдаланиш таҳдидини олдини олишга алоҳида эътибор қаратилиши мақсадида зарур бўлган тадбирлар қўллаш;

сўровлар бўйича миқозлар базасидан террорчилик фаолиятини молиялаштиришга алоқадор шахсларни аниқлашдан иборат.

4. Ички назорат тизими мақсад ва вазифаларига эришиш учун Ички назорат хизмати қуйидагилар бўйича функцияларни бажаради:

хуқуқбузарлик содир этиш, шу жумладан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш учун тижорат банки хизматларидан фойдаланиш хавфининг олдини олиш учун қонун ҳужжатларида, мазкур Қоидаларда, ички ҳужжатларда назарда тутилган чораларни кўриш;

тижорат банки томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ва ички ҳужжатлар талабларига риоя этилишини мониторинг қилиш;

тижорат банки фаолиятидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ва ички ҳужжатлар талабларига риоя қилинмаганлиги бўйича аниқланган камчилик ва қоидабузарликларни бартараф этиш юзасидан раҳбарият кўриб чиқиши учун таклифлар тайёрлаш ва киритиш;

Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг (бундан буён матнда Марказий банк деб юритилади) ваколатли вакиллари, тижорат банкининг ички аудит хизмати ходимлари, ташқи аудиторлар ҳамда Департамент ходимлари томонидан ўтказилган текширувлар жараёнида аниқланган ички назорат тизимини ташкиллаштиришда ва унинг фаолиятидаги хато ва камчиликларни бартараф этилишини мониторинг қилиш;

ички назоратни ташкил этиш, ходимлар томонидан қонун ҳужжатлари, мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатлар талабларини бузиш ҳолатларини олдини олиш ва бартараф этиш масалалари бўйича Марказий банк ва Департамент билан ҳамкорлик қилиш.

5. Ҳар бир тижорат банки қонун ҳужжатлари ва мазкур Қоидалар асосида Ички назорат хизматининг вазифалари, ҳуқуқлари ва жавобгарлигини белгилайдиган низомни ишлаб чиқиши, банк кенгашида тасдиқлаши ва амалга киритиши лозим.

Ушбу низом Ички назорат хизмати тўғрисидаги қуйидаги маълумотларни акс эттириши керак:

унинг мақсади ва вазифалари;

унинг тижорат банкининг бошқа бўлинмаларидан мустақил бўлишини таъминлаш усуллари;

унинг тижорат банкининг бошқа бўлинмалари, ички аудит хизмати ҳамда чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари билан ўзаро муносабати;

ўзининг функцияларини бажариш учун зарур бўлган маълумотларни олиш ҳуқуқига эга бўлиши, шунингдек мазкур маълумотларни тақдим этиш масалалари юзасидан ҳамкорлик қилиш бўйича тижорат банкининг бошқа бўлинмалари ва шўъба банклари, чет элдаги филиаллари ва ваколатхоналари ходимларининг мажбурияти;

конун ҳужжатлари ва ички ҳужжатлар талаблари бузилишларини ўрганишни ўтказиш ҳуқуқи;

олинган маълумотларни тижорат банки бошқаруви раисига ва зарур бўлганда тижорат банки кенгашига эркин ифодалаш ва ошкор этиш ҳуқуқига эга бўлиши;

тижорат банкининг бошқарув раисига тегишли ҳисоботни тақдим қилиш мажбурияти;

тижорат банки бошқарувида конун ҳужжатлари ва халқаро стандартларга мувофиқлик масалалари бўйича маслаҳатлар бериш, шу жумладан мазкур соҳадаги ўзгаришлар тўғрисида хабардор қилиш мажбурияти;

ходимларни танлаш талаблари ва тартиблари;

малакани ошириш бўйича махсус курсларда мунтазам равишда ўқиб бориш мажбурияти.

б. Тижорат банклари мазкур Қоидалар талабларидан келиб чиқиб, қуйидагиларни акс эттирган ҳолда ички қоидаларни ишлаб чиқиши лозим:

таваккалчиликларни аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш, камайтириш ва ҳужжатлаштириш бўйича тегишли чораларни кўриш тартиби;

мижозларни лозим даражада текшириш, шу жумладан, ми-
жозларни ва уларнинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш, шу-

нингдек мижозларнинг операциялари устидан доимий мониторингни амалга ошириш коидалари;

зарур бўлган ахборотни расмийлаштириш ва унинг махфийлигини таъминлаш тартиби;

Ички назорат хизмати ходимлари томонидан тижорат банки бош офисидаги Ички назорат хизмати раҳбарига (бундан буён матнда Ички назорат хизмати раҳбари деб юритилади) конун ҳужжатлари бузилиши далиллари тўғрисида ахборот тақдим этиш тартиби;

кадрларни тайёрлаш ва ўқитишга доир малака талаблари;

гумонли операцияларни аниқлаш мезонлари ва уларнинг аломатлари;

юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган мижозларнинг ҳисобини юритиш ва мониторинг қилиш ҳамда бундай мижозлар операцияларини мониторинг қилиш тартиби;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида технологик ютуқлардан фойдаланилишини олдини олишга қаратилган чоралар;

пул маблағларини олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақида талаб қилинган маълумотлари мавжуд бўлмаган чет эл валютасидаги пул ўтказмалари аниқланган ҳолларда кўриладиган чоралар;

тижорат банкининг бошқа бўлинмалари, ички аудит хизмати ҳамда чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари билан Ички назорат хизматининг ўзаро муносабати ҳамда Ички назорат хизматига маълумотларни тақдим этиш масалалари юзасидан ҳамкорлик қилиш бўйича тижорат банкининг бошқа бўлинмалари ва ҳамда чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари ходимларининг мажбурияти;

конун ҳужжатларига зид бўлмаган бошқа коидалар.

Ички коидалар мазкур Коидаларнинг талабларига мувофиқ бўлиши ҳамда аниқланган таваккалчиликлар ва уларнинг баҳосидан келиб чиқиб тузилиши керак. Ички коидалар, уларга киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар тижорат банкининг кенгаши томонидан тасдиқланади.

Ички коидалар тижорат банкининг барча бўлинмаларига ҳамда чет элдаги шўъба банкларига, филиалларига ва ваколатхоналарига ижро учун мажбурийдир.

II б о б. Ички назорат тизимини ташкиллаштириш

7. Тижорат банкининг ички назорат тизими банк ишининг жихатлари, фаолиятининг асосий йўналишлари, мижозлар базаси ва мижозлар ҳамда уларнинг операциялари билан боғлиқ таваккалчилик даражасини ҳисобга олган ҳолда ташкиллаштирилади.

8. Тижорат банкининг, шу жумладан унинг филиалларининг ички назорат тизими таркибий тузилмаси тижорат банки бошқаруви қарори билан белгиланади. Тижорат банкининг ички назорат тизими таркибий тузилмаси аниқланган таваккалчиликлар ва уларнинг баҳосидан келиб чиқиб ҳамда Марказий банкнинг талабларига мувофиқ қайта кўриб чиқилиши лозим.

9. Тижорат банкининг ички назорат тизимининг таркибий тузилмаси тижорат банкининг бош офисининг Ички назорат хизматини, шунингдек тижорат банкининг ҳар бир филиалидаги Ички назорат хизматини ёки масъул ходимни ўз ичига олади.

Тижорат банкининг чет элда шуъба банки, филиали ва ваколатхонаси мавжуд бўлган ҳолатда, чет элдаги шуъба банкнинг, филиалнинг ва ваколатхонанинг ички назоратни амалга оширишга масъул бўлинмаси тижорат банкининг бош офисидаги Ички назорат хизматига ҳисобдордир.

10. Ички назорат хизмати ички назорат мақсадларига самарали эришиш ва вазифаларни унумли бажариш учун етарли миқдорда ходимлар билан шакллантирилади.

Ички назорат хизмати ходимлари сони таваккалчиликларни ҳисобга олган ҳолда шакллантирилиши керак.

Филиаллари сони 50 та ёки ундан ортиқ бўлган тижорат банкларининг бош офисидаги Ички назорат хизмати штат бирлиги 10 тадан кам бўлмаслиги лозим.

11. Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари тижорат банки бошқаруви раисининг буйруғи билан лавозимига тайинланади ва озод этилади, улар тижорат банки бош офисининг штат бирлигига киради ҳамда уларнинг иш ҳақи ва унга тенглаштирилган тўловлари тижорат банкининг бош офиси харажатлари ҳисобидан амалга оширилади.

Ички назорат хизмати раҳбари олий иқтисодий ёки юридик маълумотга ва тижорат банкининг банк операцияларини амал-

га ошириш билан боғлиқ бўлинмасида камида икки йиллик раҳбарлик тажрибасига ёхуд Ички назорат хизматида камида бир йиллик иш стажига эга бўлиши керак.

Ички назорат хизматининг раҳбари ва ходими лавозимига тайинланувчи шахс:

банк ва молия қонун ҳужжатларини билиши;

жиной қилоятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро стандартларни билиши;

бухгалтерия ҳисоби қоидалари ҳақидаги билимга эга бўлиш, шунингдек мунтазам равишда малакани ошириш бўйича махсус ўқув курсларидан ўтиши шарт.

12. Ички назорат хизмати раҳбари ёки ходими лавозимига қуйидаги шахслар тайинланиши мумкин эмас:

ўз қилояти ва шахсий хулқ-атворида ишониб топширилган бўлинмани нотўғри бошқаргани ёки ишни виждонан юритмаганини намоён этган шахслар;

иктисодиёт соҳасидаги жинояти учун аввал суд томонидан жиноий жавобгарликка тортилган шахслар.

13. Тижорат банки ички назорат тизими тузилмасини шакллантириш, Ички назорат хизмати раҳбарини тайинлаш тўғрисидаги қарорни қабул қилгандан сўнг 10 (ўн) иш қуни мобайнида тайинланган шахслар тўғрисидаги анкета маълумотларини илова қилган ҳолда бу ҳақида Марказий банкка хабар бериши лозим.

14. Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари:

ички назоратни амалга ошириш мақсадида тижорат банки бўлинмалари раҳбарлари ва ходимларидан керакли бошқарувчилик ва бухгалтерия ҳужжатларини талаб қилиб олиш;

ички назоратни амалга ошириш мақсадида олинган ҳужжатлардан нусха кўчириш, тижорат банкининг электрон маълумотлар базаларида, локал ҳисоблаш тармоқлари ва автоном компьютер тизимларида сақланадиган файллардан ва бошқа ёзувлардан нусхалар олиш;

тижорат банкининг бошқа бўлинмалари мутахассисларидан ёрдам сўраш ва олиш;

тижорат банки бўлинмаларининг ҳоваларига кириш, шунингдек тижорат банки бошқаруви раисининг ёзма руҳсатномаси би-

лан ҳужжатлар сақланиши учун фойдаланиладиган (архивлар), нақд пул ва қимматликлар сақланадиган (пул омборлари), компьютер маълумотларини қайта ишлаш ва маълумотларни электрон шаклда сақлаш хоналарига кириш;

бошқарув раисининг ёки тегишли ваколатга эга бўлган унинг ўринбосарининг ёзма розилиги билан терроризмни молиялаштириш билан боғлиқ бўлган операцияларни тўхтатиб туриш ҳақида банк филиаллари раҳбарларига кўрсатмалар бериш;

мижозларнинг операцияларига нисбатан келгуси ҳаракатлари, жумладан, конун ҳужжатларига мувофиқ қўшимча маълумот олиш ёки мавжуд маълумотларни текшириш бўйича тижорат банки бошқаруви раисига таклифлар тақдим этиш;

мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатларга мувофиқ бошқа ҳаракатларни амалга ошириш ҳуқуқига эга.

15. Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари тижорат банки номидан тўлов (ҳисоб-китоб), кредит ва бухгалтерия ҳужжатларини имзолаш ёки визалаш ҳуқуқига эга эмас.

16. Ички назорат хизматининг раҳбари ва ходимлари ўз вазифаларини бажаришда қуйидагиларга мажбурдирлар:

ўз ваколати доирасида мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатлар билан юклатилган мақсадларга эришиш ва вазифаларни бажариш учун зарур чораларни кўриш;

тижорат банкининг тегишли бўлинмаларидан олинган ҳужжатларнинг сақланишини ва қайтарилишини таъминлаш;

ўз вазифаларини амалга оширишда олинган маълумотларнинг махфийлигига риоя қилиш;

мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатларга мувофиқ бошқа мажбуриятларни амалга ошириш.

17. Ички назорат хизмати раҳбари бевосита тижорат банки бошқаруви раисига ҳисобдордир ва тижорат банкининг бошқа бўлинмаларидан мустақилдир.

Ички назорат хизмати ходимлари бевосита Ички назорат хизмати раҳбарига ҳисобдордир.

18. Тижорат банки бўлинмаларининг ходимлари Ички назорат хизматининг вазифаларини амалга оширилишида мазкур Қоидалар ва ички ҳужжатларга мувофиқ кўмаклашадилар.

19. Тижорат банки бўлинмаларининг ходимлари Ички назорат хизмати раҳбари ёки ходимлари ўртасидаги ўзаро муносабат тартиби ички ҳужжатлар билан белгиланади.

20. Ички назорат хизмати, мижозларга бевосита хизмат кўрсатувчи банк бўлинмалари (масъул ижрочилар, кассирлар ва шу кабилар), юридик хизмат, ички аудит ва хавфсизлик хизмати ходимларининг сўнгги янгиликларга, жумладан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришнинг ва терроризмни молиялаштиришнинг замонавий усуллари, услублари ва йўналишлари ҳақидаги ахборотга эга бўлишларини таъминлаш, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш борасидаги қонун ҳужжатлари ва мажбуриятларнинг барча жиҳатларини аниқ тушунтириб бериш мақсадида тижорат банклари мунтазам равишда ходимларни қайта тайёрларликдан ўтказишлари шарт.

21. Ички назорат хизмати тижорат банкининг бошқа тегишли бўлинмалари билан ҳамкорликда ҳар йили жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш масалалари бўйича тижорат банки ходимларини тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва ўқитиш дастурини (бундан буён матнда ўқув дастури деб юритилади) ишлаб чиқади. Ушбу дастурда қуйидагилар акс эттирилиши керак:

ўқувни ўтказиш тартиби, унинг шакллари (бирламчи инструктаж, режали, режадан ташқари ўқитиш) ва муддатлари;

ўқувни ўтказишни ташкиллаштиришга масъул шахсларни тайинлаш;

ходимларнинг билимини текшириш тартиби.

Ўқув дастури тижорат банкининг бошқаруви томонидан тасдиқланади.

III б о б. Мижозларни лозим даражада текшириш

22. Тижорат банклари қуйидаги ҳолларда мижозларни лозим даражада текшириш бўйича мустақил равишда чора-тадбирларни кўришлари керак:

а) хўжалик ва фуқаровий-ҳуқуқий муносабатларни ўрнатишда, шу жумладан:

юримдик ёки жисмоний шахс банк ҳисобварағини (омонатни) очиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

жисмоний шахс банк пластик картасини олиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

юримдик ва (ёки) жисмоний шахслар тижорат банки томонидан эмиссия қилинган қимматли қоғозларни харид қилиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

юримдик ва (ёки) жисмоний шахслар тижорат банки устав капиталининг бир фоизга тенг ёки ошадиган суммадаги унинг акцияларига эгаллик қилганда;

жисмоний шахс кредит олиш учун мурожаат қилганда;

б) бир марталик операциялар амалга оширилган куйидаги ҳолларда:

энг кам иш ҳақи миқдорининг 100 бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахслар томонидан нақд чет эл валютаси сотилишида;

энг кам иш ҳақи миқдорининг 25 бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахслар томонидан нақд чет эл валютасини майдаланишида, алмаштирилишида ва (ёки) конверсияланишида;

жисмоний шахслардан нақд чет эл валютасини инкассога ва (ёки) экспертиза учун қабул қилинишида;

жисмоний шахслар томонидан тижорат банкида жойлашган терминаллар орқали пластик карталардан фойдаланилган ҳолда операциялар (нақд маблағлар ечиш, товар ва хизматларга тўловлар) амалга оширилганда (коммунал ва алоқа хизмати, бюджет, бюджетдан ташқари жамғармаларга тўловлар ҳамда бошқа мажбурий тўловлар бундан мустасно);

мижозлар томонидан пластик карталардан нақд чет эл валютаси олинишида;

жисмоний шахслар томонидан чет эл валютасини сотиб олиниши;

банк ҳисобварағини очмасдан ёки ҳисобварақдан фойдаланмасдан, пул ўтказмаларини амалга оширишда ёки қабул қилишда (коммунал ва алоқа хизмати, бюджет, бюджетдан ташқари жамғармаларга тўловлар ҳамда бошқа мажбурий тўловлар бундан мустасно);

в) шубхали операциялар амалга оширилганда;
г) миждоз тўғрисида аввал олинган маълумотларнинг тўғрилигига ёки етарли эканлигига нисбатан гумонлар мавждуд бўлганда.

23. Миждозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар мазкур Қоидалар кучга киргунга қадар ҳисобварақ очилган миждозларга нисбатан ҳам амалга оширилади.

24. Тижорат банклари томонидан миждозни лозим даражада текшириш бўйича кўриладиган чора-тадбирлар куйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

тегишли ҳужжатлар асосида миждознинг ва у қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текширишни;

миждознинг ҳақиқий эгасини идентификациялашни;

миждоз томонидан амалга ошириладиган иш муносабатлари ва операцияларни уларнинг бундай миждоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида доимий асосда ўрганиш ўтказишни.

25. Тижорат банки томонидан миждоз ва миждознинг ҳақиқий эгасини идентификацияси мазкур Қоидаларнинг 1 ва 2-иловаларида кўзда тутилган маълумотлар, шунингдек операциялар ва бошқа битимларнинг бажарилиши учун асос ҳисобланувчи ҳужжатлар ва бошқа зарур маълумотлар асосида амалга оширилади.

26. Тижорат банки томонидан жисмоний шахс – миждозни идентификациялаш шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки уни ўрнини босадиган ҳужжат) асосида амалга оширилади. Бунда, тижорат банки мустақил равишда бундай ҳужжатнинг асли билан танишиб чиқиши лозим.

27. Юридик шахсларга нисбатан миждозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар бажарилаётганда тижорат банклари улардан давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги тегишли ҳужжатларни, раҳбарияти ҳақидаги, шунингдек таъсис ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларни олишлари лозим.

Юридик шахсларни лозим даражада текшириш жараёнида тижорат банки пировард натижада миждознинг мулкдори бўлган ёки миждозни назорат қилувчи миждознинг ҳақиқий эгаси – жис-

моний шахсни идентификациялаш бўйича, шу жумладан миждознинг ҳамда унинг таъсисчилари (жамият акцияларининг камида ўн фоизига эга бўлган акциядорлари, иштирокчилари)нинг мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўриши лозим.

28. Агар миждоз ёки миждознинг ҳақиқий эгаси мулкчилик таркиби тўғрисида маълумотни ошқор қилиш бўйича норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар талаблари татбиқ қилинувчи юридик шахс ҳисобланса, бундай юридик шахснинг таъсисчилари (жамият акцияларининг камида ўн фоизига эга бўлган акциядорлари, иштирокчилари)ни аниқлаш ва тасдиқлаш талаб этилмайди.

29. Тижорат банки юридик шахс – миждозни батафсил ўрганиш мақсадида қуйидагиларга алоҳида эътибор қаратиши лозим:

миждознинг таъсисчилари (жамият акцияларининг камида ўн фоизига эга бўлган акциядорлари, иштирокчилари) таркибига, миждознинг устав фонди (капитали)нинг 10 фоиздан ортиқ улушига эгаллик қилаётган шахсларни аниқлашга;

миждоз бошқаруви органлари тузилмасига ва уларнинг ваколатларига;

миждоз устав фонди (капитали)нинг рўйхатга олинган миқдорига.

30. Миждозни ва операциянинг бошқа иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи барча ҳужжатлар улар тақдим этилган санада амалда бўлиши шарт.

31. Давлат ҳокимияти ва бошқарув органларига нисбатан миждозларни лозим даражада текшириш чора-тадбирларининг ўтказилиши талаб қилинмайди.

32. Тижорат банклари миждозлардан олинган ахборотлар (ҳужжатлар) ишончилигига шубҳалар мавжуд бўлганда, ушбу ахборотларни (ҳужжатларни) текшириш (верификациялаш) бўйича чораларни кўришлари лозим. Бундай ҳолатларда, тижорат банклари тегишли ташкилотларга миждозлар ҳақидаги ахборотларнинг (ҳужжатларнинг) ишончилигини (ҳақиқийлигини) аниқлаштириш учун мурожаат қилишлари мумкин.

33. Норезидент-банк билан вакиллик муносабатлар ўрнатилишида ва амалга оширилишида норезидент-банкни иденти-

фикациялашдан ташкари, тижорат банки қуйидагиларни амалга ошириши керак:

норезидент-банкнинг иш фаолияти хусусиятлари тўғрисида тўлиқ маълумотга эга бўлиш учун у ҳақидаги ахборотларни йиғиш;

очик маълумотлар асосида норезидент-банкнинг обрўсини ва назорат сифатини, шу жумладан, ушбу банкка нисбатан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга оид қоидабузарликлар юзасидан тергов ҳаракатлари олиб борилган ёки борилмаганлигини аниқлаш;

«транзит хисобварақлар»га нисбатан – банк-респондентда банк-корреспондент сўрови бўйича миқдор тўғрисида керакли идентификациялашга оид зарур маълумотларни тақдим этиш имконияти мавжудлиги тўғрисида тасдиқ олиш;

транзит ўтказмаларини амалга ошириш мақсадида бошқа банклар билан муносабатларни ўрнатишда электрон тўловлар тўғрисидаги барча маълумотларни сақлаш.

Норезидент-банк билан вакиллик муносабатларини ўрнатиш тўғрисида қарор тижорат банки бошқаруви томонидан қабул қилинади.

34. Тижорат банклари вакиллик муносабатлари ўрнатилаётган норезидент-банклар томонидан текширишнинг халқаро стандартлар қўлланилиши ва операцияларга нисбатан тегишли текширув тартибларидан фойдаланилиши ҳақида ишонч ҳосил қилишлари керак.

35. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар ҳудудида жойлашган норезидент-банклар ёки уларнинг шуъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари билан вакиллик муносабатларини давом эттириш жараёнида тижорат банклари улар билан амалга оширилаётган барча операцияларга алоҳида эътибор қаратишлари лозим.

36. Тижорат банклари:

улар рўйхатдан ўтган давлатларнинг ҳудудида доимий фаолият юритувчи бошқарув органлари бўлмаган банклар томо-

нидан ҳисобварақлари фойдаланаётганлиги тўғрисида маълумот мавжуд бўлган норезидент-банклар билан муносабатлар ўрнатилишини олдини олишга қаратилган чора-тадбирлар кўришлари шарт;

ҳалқаро ҳисоб-китоблар амалга оширилишида мазкур ҳисоб-китоблар билан боғлиқ тўлов тафсилотлари ва бошқа маълумотларни банк-корреспондентларга тақдим этиши мумкин;

жўнатувчи тўғрисидаги маълумотлар (жисмоний шахсларнинг фамилияси, исми, отасининг исми, юридик шахсларнинг номи, жўнатувчининг жойлашган ери (почта манзили) ва ҳисоб рақами) тақдим этилмаган ёхуд қисман тақдим этилган ҳалқаро пул ўтказмалари билан боғлиқ операцияларга алоҳида эътибор қаратишлари ва батафсил таҳлил қилишлари лозим;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида ҳалқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатларда жойлашган ўзларининг чет элдаги шуъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари фаолияти устидан назоратни кучайтиришлари керак;

ўзларининг чет элдаги шуъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналаридан улар жойлашган мамлакатлар конун ҳужжатларида тақим мавжудлиги сабабли, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича тегишли чораларни кўриш имконияти бўлмаган тақдирда, тижорат банкининг бош офисига ахборот берилишини талаб қилишга мажбурдирлар. Ўз навбатида тижорат банклари бу ҳақда Марказий банкка ва Департаментга хабар беришлари шарт.

Тижорат банкларининг чет элдаги шуъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари агарда улар жойлашган мамлакатнинг конун ҳужжатларида тижорат банкининг ички қоидаларига нисбатан энгилрок ички назорат чоралари белгиланган бўлса, улар жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш борасидаги чора-тадбирларни амалга оширишда тижорат банкининг ички қоидаларига риоя қилишлари керак.

37. Халқаро пул ўтказмалари тизимлари бўйича хизматларни кўрсатувчи компаниялар (бундан буён матнда халқаро пул ўтказмалари тизимлари деб юритилади) билан муносабатлар ўрнатилишида ва амалга оширилишида бундай ташкилотни идентификациялашдан ташқари, тижорат банки қуйидагиларни амалга ошириши лозим:

халқаро пул ўтказмалари бўйича шеригининг иш фаолияти хусусиятлари тўғрисида тўлиқ маълумотга эга бўлиш учун у ҳақидаги ахборотларни йиғиш;

очиқ маълумотлар асосида ташкилотнинг обрўсини, жумладан, ушбу ташкилотга нисбатан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга оид камчиликлар юзасидан тергов олиб борилган ёки борилмаганлигини аниқлаш;

электрон тўловлар тўғрисидаги барча маълумотларни сақлаш.

Халқаро пул ўтказмалари тизимлари билан вакиллик муносабатларини ўрнатиш тўғрисидаги қарор тижорат банки бошқаруви томонидан қабул қилинади.

38. Халқаро пул ўтказмалари бўйича, шу жумладан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали операцияларни амалга оширувчи тижорат банклари:

ўзларининг бундай хизматларни кўрсатувчи бўлинмалари (шоҳобча, бўлим ва шу кабилар) ва ушбу бўлинмалар ходимларини ҳисобини юритишлари;

пул ўтказмаларига оид операцияларни жисмоний шахс – мижозларни лозим даражада текширгандан сўнг амалга оширишлари;

жўнатиладиган пул ўтказмаларини мижоз-жўнатувчи ҳақидаги (фамилияси, исми, отасининг исми (агар мавжуд бўлса); шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки унинг ўрнини босадиган ҳужжат) серияси ва рақами; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) ва олувчи ҳақидаги (фамилияси, исми, отасининг исми (агар мавжуд бўлса); агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) аниқ маълумотлар билан бирга юборилишини таъминлашлари;

норезидент-банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан энг кам иш ҳақининг 25 баравари миқдоригача бўлган суммадаги пул маблағларини жўнатувчилари ҳақидаги минимал маълумотларни (фамилияси, исми, отасининг исми (агар мавжуд бўлса); агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) тақдим этилишини талаб қилишлари;

норезидент-банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан энг кам иш ҳақининг 25 баравари миқдorigа тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларини жўнатувчилари ҳақидаги минимал маълумотларни (фамилияси, исми, отасининг исми (агар мавжуд бўлса); шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки унинг ўрнини босадиган ҳужжат) серияси ва рақами; жўнатувчининг яшаш манзили ёки туғилган санаси ва жойи; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) тақдим этилишини талаб қилишлари;

олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмаларини аниқлаш бўйича асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўришлари;

олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмалари аниқланганда тижорат банки томонидан кўриладиган чоралар (ижро қилиш, рад этиш, тўхтатиш ёки бошқалар) тартибини белгиловчи, таваккалчиликларни баҳолашга асосланган ички ҳужжатни ишлаб чиқишлари керак.

39. Тижорат банклари норезидент-вакил банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан улар билан тузилган шартномаларга мувофиқ пул маблағларини жўнатувчилари ҳақидаги кўшимча маълумотларни уч иш куни давомида олиш имкониятига эга бўлишлари керак.

Бундай имконият мавжуд бўлмаганда тижорат банклари бундай халқаро пул ўтказмалари тизимлари билан шартномани бекор қилиш масаласини кўриб чиқишлари лозим.

40. Тўлов ўтказмаларида воситачи (транзит банк) сифатида иштирок этувчи тижорат банклари:

электрон тўловларга илова қилинадиган жўнатувчи ва олувчи ҳақидаги барча маълумотларни, жўнатув тўғрисидаги маълумотлар билан бирга юборилишини ва беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сакланишини таъминлашлари;

олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмаларини аниқлаш бўйича асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўришлари;

таваккалчиликларни баҳолашга асосланган ҳолда олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмалари аниқланганда тижорат банки томонидан амалга ошириладиган чоралар тартибини белгиловчи дастурни ишлаб чиқишлари керак;

олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмалари аниқланганда, бундай ўтказмалар ҳақида Департаментга хабар бериш масаласини кўриб чиқишлари керак.

41. Агар ушбу миждоз ва миждознинг ҳақиқий эгаси мазкур Қоидаларга мувофиқ тижорат банки томонидан илгари идентификацияланган бўлса, миждозни ва миждознинг ҳақиқий эгасини қайта идентификациялаш мажбурий ҳисобланмайди.

42. Миждоз ва миждознинг ҳақиқий эгасини қайта идентификациялаш аввалги идентификациялаш натижасида олинган маълумотлар ишончлилигига гумон туғилган тақдирда амалга оширилиши лозим.

43. Миждоз ва миждознинг ҳақиқий эгасини идентификациялашда тижорат банки олинган маълумотларни конун ҳужжатларида белгиланган тартибда Департамент томонидан шакллантириладиган ва тижорат банкларига тақдим қилинадиган, мазкур Қоидаларнинг 52-бандида кўрсатилган шахслар рўйхати (бундан буён матнда Рўйхат деб юритилади) ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар рўйхати билан солиштириб чиқиши шарт.

Миждоз ва миждознинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш жараёнида Рўйхатга киритилган шахслар аниқланган тақдирда

тижорат банки мазкур Қоидаларнинг VIII бобида ўрнатилган чора-тадбирларни амалга ошириши шарт.

44. Тижорат банклари қуйидаги ҳолларда миждозга операцияларни амалга оширишни рад этишга ҳақлидирлар:

юридик шахснинг бошқарув органи ёки юридик шахс номидан ишончномасиз фаолият кўрсатиш ҳуқуқига эга бўлган шахс ўзининг жойлашган ери (почта манзили) бўйича мавжуд бўлмаганида;

атайин нотўғри бўлган ҳужжатлар тақдим этилганда ёки қонун ҳужжатларига мувофиқ сўраладиган ҳужжатлар тақдим этилмаганда;

қонун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа ҳолларда.

45. Тижорат банкларига қуйидагилар тақиқланади:

аноним шахсларга, яъни ҳисобварақ (омонат) очаётган жисмоний ёки юридик шахслар томонидан уни идентификациялаш учун зарур бўлган ҳужжатлар тақдим этилмаган ҳолда, ҳисобварақ (омонат) очиш;

ўйлаб чиқарилганлиги аниқ бўлган номларга ҳисобварақлар очиш;

ҳисобварақ очаётган шахснинг ёхуд унинг ваколатли вакилининг шахсан иштирокисиз ҳисобварақ очиш;

ўзлари ва доимий фаолият юритувчи бошқарув органлари улар рўйхатдан ўтган давлатларнинг ҳудудида жойлашмаган норезидент-банклар билан муносабат ўрнатиш ва давом эттириш;

тақдим этувчига бўлган қимматли қоғозлар ва бошқа молиявий инструментлар чиқариш;

миждозни идентификацияламасдан чет эл валютасидаги пул маблағларини олиш ёки жўнатиш бўйича хизматларни кўрсатиш, шу жумладан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали;

Рўйхатга киритилган шахслар билан операцияларни амалга ошириш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмайдиган давлатлар ҳудудида шўъба банклари, филиаллар ёки ваколатхоналар ташкил этиш.

46. Миждозни лозим даражада текшириш имконияти мавжуд бўлмаган тақдирда тижорат банки бу ҳақида Департаментга ха-

бар бериш масаласини кўриб чиқиши ва бундай мижоз билан ҳамкорлик муносабатларига киришиш ёки бундай мижознинг операцияларини амалга оширишдан воз кечиши ёхуд у билан ҳар қандай амалий иш муносабатларини тўхтатиши лозим.

47. Норезидент-банк томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро стандартлар талаблари бузилиши ҳолатлари ҳақида ахборот мавжуд бўлган тақдирда, тижорат банки бошқаруви ушбу вакил банк билан ҳамкорликни тўхтатишгача бўлган тегишли чоралар кўриш тўғрисидаги масалани кўриб чиқиши керак.

IV б о б. Гумонли ва шубҳали операциялар мезонлари ва аломатлари

48. Операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда гумонли операция деб тан олинади:

тижорат банки томонидан таваккалчилик даражаси юқори деб берилган операция ёки уни амалга ошираётган мижоз;

резидент-мижоз томонидан товар етказиб бериш (иш бажариш, хизмат кўрсатиш) шартномаси бўйича аввал олинган суммани норезидент фойдасига мунтазам равишда қайтариб берилиши;

операцияни амалга ошириш учун тақдим қилинган ҳужжатларнинг ҳақиқийлигига (ишончлигига) гумон туғилиши ва (ёки) операция тўғрисидаги, шу жумладан операция бажарувчи томонларнинг бири ҳақидаги маълумотлар тижорат банкида мавжуд бўлган маълумотларга мувофиқ келмаслиги;

операцияни амалга ошириш учун ариза (топшириқ, илтимоснома) билан мурожаат қилинганда мижознинг хатти-ҳаракатларининг ғайриоддийлиги, масалан: асабийлашиши, иккиланиш, мижознинг ҳаракатларини бошқариб турувчи шахсларнинг мавжудлигида унинг агрессивлиги ёки унинг бошқа шахсларга арзимас сабаб юзасидан телефон орқали маслаҳат учун мурожаат қилиши;

мижознинг махфийлик масалалари юзасидан ғайриоддий ташвишланиши ёки тижорат банки томонидан операция ҳақида

сўралган маълумотларни миждоз томонидан асоссиз рад этилиши ёхуд тақдим этилишида асоссиз кечиктирилиши;

амалга ошириладётган операция бўйича миждоз ҳамкорларини аниклаш имкони йўқлиги;

операция аниқ иқтисодий моҳиятга эга эмаслиги ва миждоз фаолиятининг тавсифи ва фаолият турига мувофик келмаслиги;

миждоз фаолияти тавсифига боғлиқ бўлмаган ҳолда унинг ҳисобварағида пул маблағлари айланмасининг асоссиз кўпайиши;

тиждорат банки иштирокида миждоз томонидан бажариладётган операцияларнинг операцияларни амалга оширишнинг умумқабул қилинган амалиётига яққол номувофиклиги;

миждоз томонидан бажариладётган операцияларга ўхшаш операцияларнинг суммалари асоссиз тақсимланиши;

ҳисоб-китобларни амалга ошириш тартиби миждознинг одатий фаолиятидан фарқ қилувчи ностандарт ёки ғайриоддий мураккаб схемалардан иборат бўлиши;

миждоз томонидан аввал келишилган операциянинг амалга ошириш схемасига унинг амалга оширилиши бевосита бошланишидан олдин, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкларнинг ҳаракат йўналишига тааллуқли бўлган муҳим ўзгартиришлар киритилиши;

жисмоний шахс томонидан айирбошлаш қунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг бўлган ёки ундан ошадиган суммада бир қийматдаги банкнотларни бошқа қийматдаги банкнотларга айирбошлаш;

жисмоний шахс томонидан операция амалга оширилиш қунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг ёки ундан ошадиган суммада нақд пул кўринишидаги пул маблағларини юридик шахснинг ёки яққа тартибдаги тадбиркорнинг банк ҳисобварағига қарз, кредит, молиявий ёрдам, устав фонди (капитал)га кўйилма сифатида киритилиши;

норезидент томонидан резидентга грантлар, молиявий ёрдам, қарз ёки беғараз ёрдам сифатида пул маблағлари берилиши;

юридик шахслар ёки яққа тартибдаги тадбиркорлар ҳисобварақларидан операция амалга оширилиш қунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг ёки

ундан ошадиган суммадаги пул маблағларини молиявий ёрдам ёки қарз сифатида кўчирилиши;

жисмоний шахсларнинг ҳисобварақларига юридик шахслар ёки якка тартибдаги тадбиркорлар ҳисобварақларидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларини дивиденд сифатида кўчирилиши;

бир контрагентнинг терминалидан бир кун давомида беш ва ундан ортиқ халқаро тўлов карталаридан ҳар бир картанинг операцияси миқдори энг кам иш ҳақининг 25 бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган суммадаги операциялар (тўлов ёки нақд пул ечилиши) амалга оширилиши.

49. Операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда шубҳали операция деб тан олинади:

операция бажарувчи томонлардан бири жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;

жисмоний шахслар томонидан, шу жумладан пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вақтда ёки 3 ойдан ошмаган муддат давомида кўп маротаба энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олиними ёки чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

жисмоний шахслар томонидан бир вақтда ёки 3 ойдан ошмаган муддат давомида кўп маротаба энг кам иш ҳақининг 500 баравари миқдорига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши ёки сотиб олиними;

Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига аноним шахсга очилган ҳисобвараққа пул маблағлари кўчирилиши ҳамда Ўзбекистон Республикасига аноним шахсга очилган ҳисобварақдан ёки жўнатувчиси тўғрисидаги маълумотлар мавжуд бўлмаган пул маблағларининг ўтказилиши;

пул маблағлари Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган

шахсларнинг ҳисобварағига ёки фойдасига ўтказилиши, ёхуд бундай шахсларнинг ҳисобварағидан Ўзбекистон Республикасига 30 кун давомида охириги ўтказиш (келиб тушиш) кунида белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган умумий суммада маблағлар бир маротаба ёки кўп маротаба ўтказилиши (келиб тушиши);

тақдим этувчига тегишли акцияларнинг эмитенти ҳисобланган норезидент шахслар билан операциялар;

тижорат банки томонидан хабар қилиниши лозим бўлган операциялар тоифасига киритиш тўғрисида қарор қабул қилинган гумонли операция;

мазкур бандда назарда тутилган мезон ва аломатларга эга бўлмаган, мазкур Қоидалар ва тижорат банкининг ички қоидалари билан белгиланган гумонли операциялар тоифасига кирмайдиган, бироқ жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва (ёки) терроризмни молиялаштиришга алоқадорлигига тижорат банкида шубҳа мавжуд бўлган операциялар.

50. Ички қоидалар билан гумонли операцияларни кўшимча мезонлари ва аломатлари белгиланиши мумкин.

51. Тижорат банклари барча мураккаб, ғайриоддий йирик операцияларга, шунингдек аниқ иқтисодий ёки қонуний мақсадга эга бўлмаган операцияни амалга оширишнинг ғайриоддий схемаларига қучайтирилган эътибор қаратишлари керак.

V б о б. Алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим бўлган операциялар мезонлари

52. Операция бажарувчи томонларидан бири қуйидаги шахслар ҳисобланиши тўғрисида қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда олинган ахборот мавжуд бўлганда ҳар қандай операция хабар қилиниши лозим:

террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёхуд иштирок этишда гумон қилинаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёхуд амалга оширишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки бил-

восита мулкдори бўлган ёхуд уни назорат қилаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёки амалга оширишда гумон қилинаётган жисмоний шахснинг ёхуд ташкилотнинг мулкидаги ёки назорати остидаги юридик шахс.

53. Агар унинг бир томонларидан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатларда доимий яшаётган, жойлашган ёки рўйхатдан ўтган шахслар бўлса, ушбу операциялар ҳам Департаментга хабар қилиниши лозим.

VI б о б. Таваккалчилик даражасини аниқлаш ва баҳолаш

54. Тижорат банки таваккалчилик даражасини аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш ва уни камайтириш бўйича тегишли чоралар кўриши керак.

Таваккалчиликларни аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш, камайтириш ва ҳужжатлаштириш бўйича тегишли чораларни кўриш тартиби ички қоидалар билан белгиланади.

Таваккалчилик даражаси миқдорнинг амалга оширадиган операциялари турлари ва мазкур Қоидаларда белгиланган мезонлар ҳамда миқдорни лозим даражада текшириш натижаларини, миқдор ва операция билан боғлиқ таваккалчилик (миқдорлар, мамлакатлар ва географик ҳудудлар) омилларини инобатга олган ҳолда миқдор тақдим қилган маълумотлар асосида, масъул ходим томонидан аниқланади ва баҳоланади.

55. Тижорат банки аввалдан куйидаги мезонларга жавоб берадиган миқдорларни юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритиб, уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратиши лозим:

а) террорчилик фаолиятида иштирок этаётганлиги ҳақида; ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган шахсларнинг назорати остида эканлиги ҳақида; ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган ёки шуғулланишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори эканлиги ёхуд

уни назорат қилаётганлиги ҳақида маълумот мавжуд бўлган шахслар;

б) жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахслар;

в) тақдим этувчига бўлган акцияларнинг эмитенти ҳисобланган норезидент – юридик шахслар;

г) оффшор ҳудудда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахслар;

д) оффшор ҳудудларда ҳисобвараққа эга бўлган резидент ва норезидентлар;

е) ҳақиқатда жойлашган жойи таъсис ёки рўйхатга олиш ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларга мувофиқ бўлмаган ташкилотлар ва яқка тартибдаги тадбиркорлар;

ж) фаолият даври молиявий йилнинг бир чорагидан ошмаган ташкилот ва яқка тартибдаги тадбиркорлар;

з) ҳақиқий эгаси мазкур банднинг «а» ва «б» кичик бандларида кўрсатилган шахслар ҳисобланган ташкилотлар;

и) мунтазам равишда (масалан, 3 ой ичида кетма-кет) шубҳали ёки гумонли операцияларни амалга оширувчи мижозлар;

к) мижознинг шахсан иштирокисиз операцияни амалга ошириш имконини берувчи дастурий мажмуаларидан фойдаланувчи мижозлар;

л) ички қоидаларда белгиланадиган бошқа шахслар.

56. Тижорат банки куйидаги мезонларга жавоб берадиган операцияларни юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритиши ва уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратиши лозим:

а) иштирокчилари мазкур Қоидаларнинг 55-банди «а», «б» ва «з» кичик бандларида кўрсатилган шахслар ҳисобланган операциялар;

б) оффшор ҳудудда очилган ҳисобварақлар орқали амалга ошириладиган операциялар;

в) қимматбаҳо металллар, қимматбаҳо тошлар, шунингдек таркибида қимматбаҳо металллар, қимматбаҳо тошлар мавжуд бўлган заргарлик буюмлари билан операциялар, тижорат банк-

лари ўзлари амалга оширадиган бундай операциялардан ташкари;

г) жўнатувчи тўғрисидаги маълумотлари (жисмоний шахсларнинг фамилияси, исми, отасининг исми, юридик шахсларнинг номи, жўнатувчининг жойлашган ери (почта манзили) ва ҳисоб рақами) тўлиқ ҳажмда тақдим этилмаган пул маблағларини ўтказиш билан боғлиқ бўлган операциялар;

д) ички қоидаларда белгиланадиган бошқа операциялар.

57. Мижоз ёки мижоз томонидан амалга ошириладиган операция юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритилган тақдирда, Ички назорат хизмати ушбу мижоз томонидан амалга оширилаётган операциялар устидан доимий мониторинг юритиши шарт.

58. Мижоз томонидан амалга оширилаётган операцияларнинг тавсифи ўзгаришига караб, Ички назорат хизмати зарур ҳолларда у билан ишлаш бўйича таваккалчилик даражасини қайта кўриб бориши лозим.

59. Ички назорат хизмати ички қоидаларда белгиланган тартибда юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган барча мижозларнинг ҳисобини юритиши керак.

60. Тижорат банки жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида технологик ютуқлардан фойдаланилишини олдини олишга қаратилган чораларни кўриши керак. Ушбу мақсадда тижорат банки:

янги хизмат турлари ва янги иш амалиёти ишлаб чиқилиши;

янги ва мавжуд хизмат турлари учун янги ёки ривожланаётган технологиялардан фойдаланилиши сабабли юзага келиши мумкин бўлган таваккалчилик даражаларини аниқлаши ва баҳолаши керак.

61. Таваккалчиликни бундай баҳолаш янги хизмат турларини, иш амалиётини татбиқ қилишдан ёки янги ёхуд ривожланаётган технологиялардан фойдаланишдан аввал ўтказилиши керак. Бунда, бундай таваккалчиликни аниқлаш ва баҳолаш тижорат банкининг янги хизмат турларини (янги технологияни) бевосита жорий қилаётган бўлинмаси томонидан Ички назорат хизмати билан биргаликда амалга оширилади.

Тижорат банкининг мазкур бўлинмаси ва Ички назорат хизмати ушбу таваккалчиликларни мониторинг қилиш ва камайтириш учун тегишли чораларни кўришлари лозим.

Кўрилган чоралар натижалари тўғрисидаги маълумот банк бошқарувига тақдим қилиниши керак.

62. Масофавий хизматларни кўрсатувчи тижорат банклари таваккалчиликни камайтириш мақсадида:

масофавий хизматларни кўрсатиш тўғрисида мижозлар билан имзоланадиган шартномаларда мижоз томонидан ушбу хизматлардан фойдаланган ҳолда амалга оширилган шубҳали операциялар аниқланган тақдирда кўриладиган чоралар (бажарилган операцияларнинг қонунийлиги ҳақида мижоз ёзма тушунтириш бергунга қадар ушбу хизматларни кўрсатишни тўхтатиб туриш; ушбу хизматларни кўрсатишни рад этиш)ни кўзда тутишлари керак;

масофавий хизматлардан фойдаланилган ҳолда шубҳали операциялар амалга оширилганлиги ҳақидаги гумонлар мавжуд бўлганда тижорат банки масофавий хизматлар кўрсатиш тўғрисидаги шартномада қайд этилган шахс томонидан операциялар амалга ошириладиётганлигини мижознинг жойлашган ери (почта манзили) ёки масофавий хизматлар кўрсатиш тўғрисидаги шартномада белгиланган манзил бўйича ўрганиш ҳуқуқига эга;

масофавий хизматлардан фойдаланилган ҳолда шубҳали операциялар амалга оширилганда, бундай хизматларни кўрсатиш тўғрисидаги шартномада кўрсатилган муддатга масофавий хизматларни кўрсатишни тўхтатишлари керак;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш мақсадида масофавий хизматлардан фойдаланилганлиги ҳақида асослантирилган шубҳалар мавжуд бўлганда бундай хизматларни кўрсатиш тўғрисидаги шартномаларни ўрнатилган тартибда бекор қилишлари керак.

Масофавий хизматлардан фойдаланаётган мижозни у жойлашган ери (почта манзили) ёки масофавий хизматлар кўрсатиш тўғрисидаги шартномада белгиланган манзилда ўрганиш жараёнида, тижорат банки мижоз томонидан Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тўғрисидаги низом (рўйхат

рақами 2465, 2013 йил 3 июнь) (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2013 й., 23-сон, 309-модда) талабларига риоя қилинишини, жумладан пул ҳисоб-китоб ҳужжатларининг расмийлаштирилиши, уларнинг миқдорнинг вақолатли шахслари (раҳбари, бош ҳисобчиси) томонидан имзоланиб тасдиқланиши, ушбу ҳужжатлар бўйича ўтказмалар фақат айнан электрон имзолаш ҳуқуқи мавжуд бўлган шахс томонидан электрон имзолаш орқали тасдиқлангандан кейин амалга оширилишига, мазкур ҳужжатларнинг сақланишига алоҳида эътибор қаратиши лозим.

VII б о б. Гумонли ва шубҳали операцияларни аниқлаш

63. Идентификациялаш жараёнида олинган маълумотлар, шунингдек миқдор билан ишлашга берилган таваккалчилик даражаси миқдор томонидан амалга ошириладиган (оширилган) операцияларнинг миқдор фаолиятининг асосий йўналишларига мувофиқлигига ишонч ҳосил қилиш учун ва зарур ҳолларда маблағлар манбаларини ўрганиш учун мониторингга асос бўлиб ҳисобланади.

64. Миқдорларни идентификациялаш ва улар операцияларининг жорий текшируви лавозим мажбуриятларига мувофиқ тижорат банкининг миқдорларга бевосита хизмат кўрсатувчи (масъул ижрочилар, кассирлар ва шу каби) ходимлар томонидан ўтказилади, улар шубҳали ва (ёки) гумонли аломатлари мавжуд операциялар аниқлаган тақдирда бундай операциялар ҳақида бевосита ўз раҳбарига ва Ички назорат хизмати ходимларига ёзма равишда зудлик билан хабар бериши лозим.

Миқдорлар операцияларининг кейинги текшируви Ички назорат хизмати ходимлари томонидан жорий текширув жараёнида аниқланмайдиган шубҳали операцияларни аниқлаш мақсадида, миқдорнинг ўтган давр мобайнида бажарган операцияларини таҳлил қилиш орқали амалга оширилади.

65. Гумонли ва (ёки) шубҳали операциялар аломатлари мавжуд операциялар аниқланганда тижорат банкининг миқдорларга бевосита хизмат кўрсатувчи ходимлари Ички назорат хизмати-нинг топшириғига биноан зарур ҳолларда ўтказилаётган опера-

ция ҳақидаги қўшимча маълумотлар юзасидан миждозга муружда-
ат қиладилар.

66. Ички назорат хизмати ходимлари миждоз ва операция
ҳақидаги маълумотларни ўрганадилар, тегишли маълумотларни
махсус журналга ва миждоз анкетасида қайд этадилар ҳамда етар-
ли асослар мавжуд бўлганда Ички назорат хизмати раҳбарига гу-
монли операцияни шубҳали сифатида таснифлаш ҳақида таклиф
юборадилар.

67. Асосли шубҳалар мавжуд бўлган тақдирда Ички назорат
хизмати раҳбари миждоз операциясини шубҳали деб ҳисоблаш
тўғрисида ёзма қарор қабул қилади ҳамда бу ҳақида банк
бошқаруви раисига маълум қилади.

68. Операцияларни шубҳали деб тан олиш ҳар бир алоҳида
ҳолатда мазкур Коидалар ҳамда тижорат банкининг ички
коидалари билан белгиланган мезонлар ва аломатлардан фойда-
ланган ҳолда комплекс таҳлил асосида амалга оширилади.

69. Миждоз операциясини шубҳали деб тан олингандан сўнг,
Ички назорат хизмати қуйидаги чораларни кўриши керак:
шубҳали операция тўғрисида Департаментга хабар бериш;
миждоз тўғрисида қўшимча маълумот олиш;
миждознинг таваккалчилик даражасини қайта кўриб чиқиш;
миждознинг операциялари устидан мониторингни кучайти-
риш;

конун ҳужжатларига ва миждоз билан тузилган шартнома-
га мувофиқ шартнома муносабатларини тўхтатиш масаласини
кўриб чиқиш.

70. Шубҳали операция ҳақидаги хабар Ички назорат хизма-
ти томонидан шубҳали операция аниқланган кундан кейинги
иш кунидан кечиктирмай, Ўзбекистон Республикаси Вазир-
лар Маҳкамасининг 2009 йил 12 октябрдаги 272-сон қарори
(Ўзбекистон Республикаси конун ҳужжатлари тўплами, 2009
й., 42-сон, 450-модда) билан тасдиқланган Жиноий фаолиятдан
олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни моли-
ялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ ахборотни тақдим
этиш тартиби тўғрисидаги низом талабларига мувофиқ Департа-
ментга берилади.

71. Ҳар бир хабар тўғрисидаги маълумот махсус журналга кiritилади.

Ички назорат хизмати ҳар куни Департаментга юборилган хабар ҳақида, электрон хабардаги барча ахборотлар акс эттирилган жадвалда қоғоз шаклида маълумот шакллантиради. Мазкур жадвал ижрочи томонидан имзоланиши ва Ички назорат хизмати раҳбари томонидан тасдиқланиши керак.

Бундай жадваллар шакллантирилаётганда электрон хабарларни қоғоз шаклида чиқариш талаб қилинмайди. Департаментга юборилган хабар электрон шаклдан қоғоз шаклига чиқарилганда Ички назорат хизмати раҳбарининг имзоси билан тасдиқланади.

Ички назорат хизмати раҳбари бўлмаган ҳолатда юборилган хабарлар ҳақидаги жадвал ва (ёки) хабарнинг қоғоз шаклидаги нусхаси тижорат банки бошқаруви раисининг ёзма берган ваколлати асосида Ички назорат хизмати раҳбарининг ўринбосари ёки масъул ходим томонидан имзоланади.

72. Департаментга юборилган барча хабарлар ва юборилган хабарлар ҳақида жадвал шаклидаги маълумот бевосита Ички назорат хизмати раҳбари томонидан махсус жиҳозланган хонада ёки ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда сақланиши керак.

73. Тижорат банклари, шунингдек тегишли операциянинг шубҳали эканлигини тасдиқловчи ёки шубҳалилигини олиб ташловчи ҳар қандай маълумот юзасидан дарҳол Департаментга хабар беришлари зарур.

VIII б о б. Алоҳида ҳолларда хабар берилиши лозим бўлган операциялар аниқланганда амалга ошириладиган чора-тадбирлар

74. Агар миждоз билан муносабатларни ўрнатиш даврида ёки ушбу муносабатларни амалга оширишда, ёхуд бир мартабалик операцияларни ўтказишда тижорат банки ходимларида мазкур Қоидаларга мувофиқ операция алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозимлиги тўғрисида шубҳалар пайдо бўлса, бу ҳақида зудлик билан бундай операция аниқланган куннинг ўзида Ички назорат хизматига хабар берилиши керак. Ўз навбатида Ички назорат хизмати қуйидаги чора-тадбирларни кўриши лозим:

мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасини батафсил идентификациялаш;

юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этганда, бу операция бажарилиши лозим бўлган санадан эътиборан уч иш кунига тўхтатиб туриш тўғрисида асослантирилган фармойиш қабул қилиш;

операция тўхтатиб турилган куннинг ўзида операция тўғрисидаги хабарни Департаментга юбориш учун тайёрлаш;

мижоз ҳақида қўшимча маълумотларни олиш (шу жумладан, фаолият тури, активлари миқдори, очиқ маълумотлар базаси орқали олиш мумкин бўлган маълумотлар ва шу кабилар);

мижоз амалга ошираётган операцияларини доимий мониторинг қилиш;

мижознинг пул маблағлари ёки молиявий ҳолатининг манбасини, шу жумладан мижоздан маълумот олиш орқали аниқлаш бўйича чораларни кўриш;

операция ҳақидаги маълумотни махсус журналга киритиш.

75. Бундай операцияни тўхтатиш, шу жумладан банк хизматларини кўрсатишни рад этиш фақатгина тижорат банкида мижоз тўғрисидаги мавжуд ахборотлар Рўйхатдаги маълумотлар билан тўлиқ мос келган тақдирда амалга оширилади.

76. Операция тўхтатилган тақдирда мижознинг топшириғи асосида ҳисобварақлардан пул маблағларини ҳисобдан чиқариш амалга оширилмайди.

Мижоз топшириғи операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқлари рўйхатга олинадиган алоҳида журналда рўйхатга олиниши, шунингдек операция тўхтатилиши муддати тугагунига қадар махсус жилдга жойлаштирилиши лозим.

Операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқларини рўйхатга олиш учун алоҳида журналда тўхтатилган операцияни, шунингдек ушбу операция иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи маълумотлар қайд этиб борилади.

77. Департаментнинг операцияни икки иш кунидан кўп бўлмаган муддатга тўхтатиб туриш ҳақидаги кўрсатмаси мавжуд бўлганда, тижорат банки уни кўрсатилган муддатгача тўхтатади.

IX б о б. Тижорат банклари томонидан Департамент сўровларининг бажарилиши

78. Департамент жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш учун зарур бўлган ахборотни, шу жумладан тижорат банкларининг автоматлаштирилган ахборот, маълумотнома тизимларидан ҳамда маълумотлар базаларидан ёзма сўраш ва бепул олиш ҳуқуқига эга.

79. Тижорат банклари Департаментнинг ёзма сўровлари бўйича кўшимча маълумотларни тақдим қиладилар.

80. Хорижий давлатнинг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи ваколатли органининг сўрови мавжуд бўлганда Департамент Марказий банк орқали тегишли сўровни тижорат банкларига тақдим этади. Тижорат банклари бундай сўров асосида сўралаётган маълумотни Департаментга тақдим этадилар.

X б о б. Маълумотлар ва ҳужжатларни расмийлаштириш, сақлаш ва махфийлигини таъминлаш

81. Мижозларни лозим даражада текшириш билан боғлиқ бўлган тўлиқ ёки қисман хорижий тилда тузилган ҳужжатлар тижорат банки томонидан, зарур ҳолларда, давлат тилига ёки рус тилига таржимаси билан талаб этилиши шарт.

82. Тақдим қилинган ҳужжатлар нусхаларининг тўғрилигига гумон ёки бошқа зарурат пайдо бўлган тақдирда, тижорат банки танишиш учун ҳужжатларнинг асл нусхаларини тақдим қилинишини талаб қилиш ҳуқуқига эга.

83. Ички назорат хизмати амалга оширилаётган чораларни расмийлаштириш мақсадида ўзининг барча бўлинмаларини (операциялар ҳақидаги хабарларни олиш, таҳлил қилиш ва бериш билан шуғулланувчи) ва масъул ходимларини махсус журналлар билан таъминлаши керак.

Махсус журнал ип ўтказиб тикилган, рақамланган ва унинг орқа томонида саҳифалар сони, журнални юритиш бошлан-

ган сана (йил, ой, кун) кўрсатилган ва Ички назорат хизмати раҳбарининг имзоси кўйилган бўлиши керак.

Махсус журналда операция ҳақидаги барча маълумотлар (махсус журналга киритиладиган маълумот тартиб рақами ва санаси; мижоз номи (мижоз хос рақамини кўрсатган ҳолда); операция тури, суммаси ва амалга оширилган санаси; мижоз контрагенти ҳақидаги маълумотлар; операция юзасидан маълумот тақдим қилган бўлинма номи; операция бўйича амалга оширилган чоралар тўғрисида маълумот, шу жумладан хабар берилган сана ва рақами; ва бошқалар).

84. Мижозни лозим даражада текшириш жараёнида олинган мижоз тўғрисидаги маълумотлар мазкур Қоидаларнинг 3-иловасига мувофиқ мижоз анкетасида қайд этилади. Тижорат банки ички ҳужжатларга мувофиқ мижоз анкетасига бошқа маълумотларни киритиш ҳуқуқига эга.

85. Барча мижозлар (лозим даражада текшириш талаб этилмайдиган мижозлар бундан мустасно) бўйича анкеталар махсус дастурлар ёрдамида электрон шаклда тўлдирилади. Гумонли ва (ёки) шубҳали операцияларни амалга оширувчи ва юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган мижозлар бўйича анкеталар қоғоз шаклида ҳам тўлдирилади.

Электрон шаклда тўлдирилган мижоз анкетаси қоғоз шаклида чиқарилганда тижорат банкининг бош бухгалтери ёки у бўлмаган тақдирда, унинг ўринбосари ёхуд масъул ходим томонидан тасдиқланади.

86. Электрон шаклда тўлдирилган анкеталар тижорат банкининг мижозларни идентификациясини амалга оширувчи ходимларига мижоз тўғрисидаги маълумотларни текшириш учун доимий режимда тезкор фойдаланиш имкониятини берувчи электрон базада сақланади.

Мижозларнинг қоғоз шаклида тўлдирилган анкеталари мижозлар мақоми бўйича (юридик ва жисмоний шахслар бўйича) хронологик тартибда алоҳида жилдларда тикиб борилади ва Ички назорат хизмати ходими томонидан сақлаб борилади.

87. Мижоз анкетаси тижорат банкида мижоз билан муносабатлар тўхтатилган кундан бошлаб беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сақланади.

88. Мижоз анкетасида курсатиладиган маълумотларнинг ўзгаришига, шунингдек у томонидан амалга оширилаётган молиявий операцияларнинг тавсифи ўзгаришига қараб, тижорат банклари зарур ҳолларда мижоз билан ишлаш бўйича таваккалчилик даражасини қайта кўриб бориши лозим.

89. Операциялар тўғрисидаги ахборот зарурат туғилган тақдирда операция тафсилотларини қайта тиклаш мумкин бўлган тарзда расмийлаштирилиши лозим.

90. Тижорат банклари операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларни қонун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида, лекин бундай операциялар амалга оширилганидан ёки мижозлар билан амалий иш муносабатлари тўхтатилганидан кейин камида беш йил мобайнида сақлашлари шарт.

91. Ички назорат хизмати фаолиятида ишлатилган ҳужжатларга (Марказий банк ва Департамент билан ёзишмалар, шу жумладан Департаментга берилган қоғоз ва электрон шаклдаги хабарлар; мижозларнинг қоғоз ва электрон шаклидаги анкеталари; журналлар ва бошқалар) кириш имкониятини чегаралаш мақсадида бундай ҳужжатлар ва уларнинг рўйхати бевоқифа Ички назорат хизмати (масъул ходим) томонидан махсус жиҳозланган хонада ёки ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда қонун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида, лекин камида беш йил мобайнида сақланиши керак.

92. Электрон шаклдаги ҳужжатлар дастурлаш усули асосида архивлаштирилиши, электрон ахборот ташувчи воситаларга ёзилиши ва Ички назорат хизмати раҳбари томонидан уларнинг рўйхати билан бирга ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда сақланиши керак.

Ҳужжатлар сақланиш муддати тугаши билан ўрнатилган тартибда тижорат банки архивига топширилади.

93. Тижорат банклари жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотга, шу жумладан тижорат банки архивида сақланаётган ҳужжатларга кириш имкониятини чеклайдилар, унинг тарқалиб кетмаслигини таъмин-

лайдилар ҳамда юридик ва жисмоний шахсларга уларнинг операциялари ҳақида Департаментга хабар берилганлиги тўғрисида маълум қилиш ҳуқуқига эга эмаслар.

Тижорат банки ички назорат вазифаларини бажариш жараёнида олинган маълумотларни унинг ходимлари томонидан ошкор қилинмаслигини (ёки шахсий мақсадда ёхуд учинчи шахслар манфаатларида фойдаланмаслигини) таъминлайди.

94. Учинчи шахсларга маълумотлар, шу жумладан анкетадан миқознинг идентификация маълумотларини тақдим қилиниши қонун ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилади.

95. Миқозни лозим даражада текшириш ва идентификациялаш натижасида олинган маълумотлар, тижорат банки миқоз томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришни амалга ошириш таваққалчилиги юқори деб баҳолаган тақдирда камида бир йилда бир маротаба, бошқа ҳолларда камида уч йилда бир маротаба ва миқоз маълумотларида ўзгаришлар бўлганда янгиланиб борилиши лозим.

96. Бир маротабалик операцияларни амалга оширган миқозларни лозим даражада текшириш натижасида олинган маълумотлар, миқозни лозим даражада текшириш қораларини қўриш талаб қилинган кейинги операцияларни бажаришда янгиланади.

XI б о б. Тижорат банкининг, Ички назорат хизмати ҳамда бошқа бўлинмалар раҳбар ва ходимларининг жавобгарлиги

97. Тижорат банклари, шу жумладан Ички назорат хизмати ва бошқа бўлинмалар раҳбар ва ходимлари мазкур Қоидаларни бузганлиги учун қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

98. Қонун ҳужжатлари, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши қурашиш соҳасидаги қонун ҳужжатларини тижорат банки ходимлари томонидан операцияларни амалга ошириш жараёнида бузиш ҳолатларига йўл қўйилганлиги тўғрисида далиллар маълум бўлиб қолган тижорат банки ходимлари ушбу далилларни дарҳол Ички назорат хизмати раҳбарига ёки ходимларига ёзма равишда етказадилар.

ХII б о б. Якуний қоидалар

99. Тижорат банклари томонидан мазкур Қоидалар талабларига риоя этилиши устидан мониторинг ва назорат Марказий банк томонидан ва зарур ҳолларда Департамент билан биргаликда амалга оширилади.

100. Тижорат банки бошқаруви ички ва ташқи вазиятларнинг ўзгаришини инобатга олган ҳолда, тижорат банки ички назорат тизимини доимий равишда мониторинг қилиб боради ва самарадорлигини баҳолаб боради, шунингдек зарур ҳолда самарали ишлашини таъминлаш учун унинг фаолиятини кучайтиради.

Ички назорат тизими самарадорлигини мониторинг қилиш тижорат банки ички аудит хизмати томонидан ҳам олиб борилиши мумкин.

101. Ички аудит хизмати ёки бошқа назорат хизматлари томонидан аниқланган ички назорат тизимининг камчиликлари ўз вақтида тижорат банки бошқаруви раисига маълум қилинади. Маълумотни олгандан сўнг тижорат банки бошқаруви раиси аниқланган камчиликларнинг ўз вақтида бартараф қилинишини таъминлаши лозим.

*Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган
даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни
молиялаштиришга қарши курашиш
бўйича ички назорат қондаларига
1-ИЛОВА*

**Жисмоний шахсларни
идентификациялашда зарур бўладиган
маълумотлар**

1. Фамилияси, исми ва отасининг исми.
2. Туғилган санаси ва жойи.
3. Фуқаролиги.
4. Доимий ва (ёки) вақтинчалик яшаш жойи.
5. Паспорт ёки унинг ўрнини босадиган ҳужжат реквизитла-
ри: ҳужжат серияси ва рақами, ҳужжат берилган сана, ҳужжатни
берган орган номи.
6. Солик тўловчининг идентификацион рақами (агар мавжуд
бўлса).
7. Уй телефони рақами (агар мавжуд бўлса).

Юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур буладиган маълумотлар

1. Юридик шахсларни идентификациялашда зарур буладиган маълумотлар:

а) тўлик, шунингдек, агар, давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бўлса, қисқартирилган номи;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, рақам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) солиқ тўловчининг идентификацион рақами;

г) жойлашган ери (почта манзили);

д) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

е) лицензияланиши лозим бўлган фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд бўлган лицензиялар тўғрисида маълумотлар: фаолият тури, лицензиянинг рақами ва берилган санаси; ким томонидан берилганлиги; амал қилиш муддати;

ж) имзо ҳуқуқига эга бўлган жисмоний шахслар ёки юридик шахс номидан иш кўрувчи жисмоний шахсни идентификацияси тўғрисида маълумотлар;

з) юридик шахс таъсисчилари (йирик акциядорлари, иштирокчилари) ҳақидаги ҳамда мижознинг устав фонди (капитали) даги уларнинг улушлари тўғрисида маълумотлар;

и) рўйхатга олинган ва тўланган устав фонди (капитали) миқдори тўғрисидаги маълумотлар;

к) юридик шахс бошқарув органлари (юридик шахснинг бошқарув органларининг тузилмаси ва шахсий таркиби) тўғрисидаги маълумотлар;

л) телефон рақамлари.

2. Якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар:

а) мазкур Қоидаларнинг 1-иловасида кўзда тутилган маълумотлар;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, ракам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) фаолият амалга ошириладиган жой;

г) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

д) фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд гувоҳномалар ва лицензиялар тўғрисидаги маълумотлар: фаолият тури, лицензия раками, берилган санаси; ким томонидан берилганлиги; амал қилиш муддати;

е) телефон ракамлари.

Мижоз анкетасида кўрсатиладиган маълумотлар

1. Мижозни идентификациялаш жараёнида олинган мазкур Қоидаларнинг 1, 2-иловаларида кўрсатилган маълумотлар.
2. Таваккалчилик даражаси ҳақида маълумот, шу жумладан таваккалчиликни баҳолаш асослари.
3. Банк томонидан миждозни идентификациялашда амалга оширилган қўшимча чора-тадбирлар натижалари.
4. Мижоз билан муносабатлар ўрнатилган сана – тижорат банкидаги биринчи банк ҳисобварағи (омонати) очилган сана.
5. Мижоз анкетаси тўлдирилган ва ўзгартириш киритилган сана.
6. Мижоз билан ишлашга масъул ходим, хусусан, ҳисобварақ очган ва ҳисобварақ очилганлигини тасдиқлаган ходим (бош бухгалтер ва унинг муовини) фамилияси, исми, отасининг исми, лавозими.
7. Қоғоз шаклидаги миждоз анкетасини тўлдирган ходим имзоси (фамилияси, исми, отасининг исми ва лавозими кўрсатилган ҳолда) ва электрон кўринишдаги миждоз анкетасини тўлдирган ходимнинг фамилияси, исми, отасининг исми ва лавозими.
8. Ички қоидаларда белгиланадиган бошқа маълумотлар.

**НОБАНК КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИДА
ЖИНОЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ
ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ
БЎЙИЧА ИЧКИ НАЗОРАТ
ҚОИДАЛАРИ**

(Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг ва Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаментининг 2009 йил 13 октябрдаги 23/5,31-сонли қарори билан тасдиқланган ҳамда Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2009 йил 28 октябрда 2027-сон билан рўйхатдан ўтказилган, Адлия вазирлигида 2010 йил 2 февралда 2027-1-сон, 2010 йил 19 ноябрда 2027-2-сон, 2013 йил 28 мартда 2027-3-сон билан рўйхатга олиниб киритилган ўзгартиришлар билан)

I. Умумий қоидалар

1. Мазкур Қоидалар Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1995 й., 12-сон, 247-модда), «Микрокредит ташкилотлари тўғрисида»ги (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами», 2006 й., 37–38-сон, 372-модда), «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2004 й., 9-сон, 160-модда) қонунларига мувофиқ нобанк кредит ташкилотларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш мақсадида ички назоратни ташкил қилиш ҳамда амалга ошириш тартибини белгилайди.

2. Мазкур Қоидаларда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

нобанк кредит ташкилот – Ўзбекистон Республикасининг резиденти бўлган ва тегишли фаолият турини амалга ошириш лицензиясига эга бўлган ломбард ёки микрокредит ташкилоти;

ички назорат – нобанк кредит ташкилотининг махсус ваколатли давлат органига хабар қилиниши лозим бўлган операцияларни аниқлашга доир фаолиятидир;

Ички назорат хизмати – нобанк кредит ташкилотининг ички назоратнинг амалга оширилиши бўйича масъул бўлган махсус бўлинмаси;

масъул ходим – ички назоратнинг амалга оширилиши учун масъул шахс;

Ички назорат тизими – мазкур Қоидалар ва ички қоидаларда белгиланган мақсадларга эришиш ва вазифаларни бажаришга қаратилган масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг нобанк кредит ташкилотининг бошқа бўлинмалари билан ўзаро ҳамкорликда амалга оширадиган ҳаракатлари йиғиндиси;

ички қоидалар – нобанк кредит ташкилотларида ва унинг филиалларида ички назоратни ташкил этиш ва амалга ошириш тартибини белгилаб берувчи ички ҳужжатдир;

махсус ваколатли давлат органи – Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш Департаменти номидан Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш Бошқармаси (кейинги ўринларда – Департамент);

мижоз – пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияни амалга ошириш тўғрисида нобанк кредит ташкилотига ариза билан мурожаат қилган жисмоний ёки юридик шахс;

мижознинг хақиқий эгаси – юридик шахс – мижознинг мулкдори ёки уни назорат қилувчи шахс, яъни мижоз ва (ёки) амалга оширилаётган операциядан манфаат кўрадиган шахсга нисбатан мулккий ёки назорат ҳуқуқига эга бўлган бир ёки бир неча шахслар;

операция иштирокчилари – мижозлар, уларнинг вакиллари ҳамда мижознинг операцияда иштирок этувчи ҳамкорлари;

гумонли операция – мазкур Қоидаларни жорий қилиш жараёнида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида нобанк кредит ташкилотида гумон уйғотувчи, уни шубҳали операциялар туркумига киритиш (киритмаслик) ҳақида қарор қабул қилгунга қадар бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операция;

шубҳали операция – пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ, тайёрлаш, содир этиш жараёнида бўлган ёки содир этиб бўлинган, мазкур Қоидаларни жорий қилиш жараёнида нобанк кредит ташкилотида уни жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида шубҳа пайдо бўлган операция;

хабар қилиниши лозим бўлган операциялар – мазкур Қоидалар билан белгиланган шубҳалилик мезонлари ва аломатларидан фойдаланган ҳолда комплекс таҳлил асосида аниқланадиган ҳамда Департаментга хабар қилиниши лозим бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар;

бир маротабалик операциялар – жисмоний шахслар томонидан бир маротабалик тартибда амалга ошириладиган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар;

мунтазам равишда амалга ошириладиган операциялар – таҳлил қилинадиган давр мобайнида миждоз томонидан мунтазам равишда амалга ошириладиган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар;

таҳлил қилинадиган давр – кейинги текширув босқичида нобанк кредит ташкилоти миждознинг пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларини таҳлил қиладиган ҳамда давомийлиги миждоз томонидан бажарилган операция турига кўра бир неча кундан бир неча ойгача бўлиши мумкин бўлган давр;

миждозларни лозим даражада текшириш – миждознинг ва қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текшириш, таъсис ҳужжатлари

асосида мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш, шунингдек мижоз томонидан амалга ошириладиган амалий иш муносабатлари ва операцияларни, уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида, доимий асосда ўрганишларни ўтказиш;

мижозни идентификациялаш – нобанк кредит ташкилоти томонидан мижозни лозим даражада текшириш мақсадида мижозлар ҳақидаги маълумотларни улар томонидан тақдим этилган ҳужжатлар асосида аниқлаш;

мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш – нобанк кредит ташкилоти томонидан конун ҳужжатлари билан белгиланган таъсис ҳужжатлари (устав ва (ёки) таъсис шартномаси, низом) асосида мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали юридик шахс бўлган мижознинг мулкдори ёки уни назорат қилувчи шахсни аниқлаш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар – Жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чораларни ишлаб чиқиш гуруҳининг расмий баёнотларида халқаро молиявий тизимга хавф туғдирувчи ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимларида стратегик камчиликлари мавжуд деб белгиланган давлатлар ёки ҳудудлар;

оффшор ҳудуд – имтиёзли солиқ режимини тақдим қилувчи ва (ёки) молиявий операцияларни амалга оширишда улар ҳақидаги маълумотларни ошқор этмасликни ва тақдим қилмасликни кўзда тутувчи давлатлар ва ҳудудлар;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи органлар – пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи ташкилотлар фаолияти устидан контроль ва назорат қилиш функцияларига эга бўлган ҳуқуқни муҳофаза қилувчи, назорат қилувчи, лицензияловчи, рўйхатдан ўтказувчи ва бошқа давлат органлари.

3. Ички назорат тизими мақсади қуйидагилар ҳисобланади:
жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга йўналтирилган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни самарали аниқлаш ва олдини олиш;

нобанк кредит ташкилотининг қасддан ёки қасддан бўлмаган ҳолда жиноий фаолиятга жалб қилинишига, унинг устав фонди (капитали)га жиноий фаолият натижасида олинган капиталнинг, шунингдек нобанк кредит ташкилотини бошқаришга жиноятчи шахсларнинг кириб келишига йўл қўймаслик;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларига қатъий риоя этилишини таъминлаш.

4. Ички назорат тизимининг асосий вазифалари:

қонун ҳужжатлари, мазкур Қоидалар ва ички қоидаларга мувофиқ миқозларни лозим даражада текшириш бўйича чоратадбирларни амалга ошириш;

миқозларнинг ҳақиқий эгасини аниқлаш ва ўрганиш, шунингдек операцияни амалга оширишда фойдаланиладиган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкларнинг манбасини аниқлаш бўйича асосли ва кўрилиши мумкин бўлган чораларни амалга ошириш;

мазкур Қоидалар ва ички қоидалар билан белгиланган мезонлар асосида гумонли ва шубҳали операцияларни аниқлаш;

ички назоратни амалга ошириш давомида аниқланган шубҳали операциялар тўғрисидаги ахборотлар (ҳужжатлар)ни Департаментга ўз вақтида тақдим этиш;

алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим бўлган операцияларни юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этганда, бу операция бажарилиши лозим бўлган санадан эътиборан уч иш кунига тўхтатиб туриш ҳамда бундай операция ҳақида операция тўхтатиб турилган куннинг ўзида Департаментни хабардор қилиш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ маълумотларнинг махфийлигини таъминлаш;

пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек, идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларнинг қонун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида сақланишини таъминлаш;

тегишли қарорлар қабул қилиш учун нобанк кредит ташкилоти раҳбариятини зарур бўлган аниқ ахборотлар ва материаллар билан оператив ва мунтазам равишда таъминлаб бориш;

шубҳали операциялар амалга оширилган ёки амалга оширишга бўлган уринишлар, шубҳали операцияларни амалга оширган мижозлар билан алоқадор шахслар (раҳбарлар, таъсисчилар) тўғрисидаги маълумотлар базасини шакллантириш, шунингдек бундай маълумотларни бошқа кредит ташкилотлари ҳамда давлат органлари билан қонун ҳужжатларига мувофиқ ўзаро алмашиб бориш;

операцияларнинг анонимлигини оширувчи янги технологиялар ёрдамида қонунга хилоф иш қилиш, хусусан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш учун нобанк кредит ташкилотлари хизматларидан фойдаланиш таҳдидининг олдини олишга алоҳида эътибор қаратилиши мақсадида зарур бўлган тадбирлар қўллаш;

нобанк кредит ташкилотлари фаолиятидаги жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга оид хатарларни аниқлаш, баҳолаш ва уларни камайтириш бўйича тегишли чораларни кўриш;

сўровномалар бўйича мижозлар базасидан террорчилик фаолиятини молиялаштиришга алоқадор шахсларни аниқлашдан иборат.

5. Ички назорат тизими мақсад ва вазифаларига эришиш учун масъул ходим ёки Ички назорат хизмати қуйидагилар бўйича функцияларни бажаради:

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва (ёки) терроризмни молиялаштириш учун нобанк кредит ташкилоти хизматларидан фойдаланиш таҳдидининг олдини олиш учун қонун ҳужжатларида, мазкур Қоидаларда ва ички қоидаларда кўзда тутилган чораларни кўриш;

нобанк кредит ташкилоти томонидан қонун ҳужжатлари ва ички қоидалар талабларига риоя этиш мониторингини амалга ошириш:

нобанк кредит ташкилоти фаолиятидаги қонун ҳужжатлари ва ички қоидалар талабларига риоя қилинмаганлиги бўйича аниқланган камчилик ва хатоларни бартараф этиш юзасидан раҳбарият кўриб чиқиши учун таклифлар тайёрлаш ва киритиш;

Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (бундан буён матнда Марказий банк деб юритилади), Департаментнинг ваколатли ходимлари, нобанк кредит ташкилотининг ички аудит хизмати ходимлари ва ташки аудиторлар томонидан ўтказилган текширув жараёнида ички назорат тизимини ташкиллаштириш ва унинг фаолиятида аниқланган камчиликларни бартараф этилишини мониторинг қилиш; ички назоратни ташкил этиш, ходимлар томонидан қонун ҳужжатлари, мазкур Қоидалар ва ички қоидалар талаблари бузилиш ҳолатларини огоҳлантириш ва бартараф этиш масалалари бўйича Марказий банк ва Департамент билан ҳамкорлик қилиш.

6. Нобанк кредит ташкилотлари мазкур Қоидалар талабларидан келиб чиққан ҳолда, ички қоидаларни, қуйидагиларни акс эттирган ҳолда, ишлаб чиқиши лозим: (ички назорат тизимини ташкил этиш тартиби ва унинг тузилмаси;

мижозларни лозим даражада текшириш, шу жумладан, мижозларни ва уларнинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш, шунингдек мижозларнинг операциялари устидан доимий мониторингни амалга ошириш қоидалари;

зарур бўлган ахборотни расмийлаштириш ва унинг махфийлигини таъминлаш тартиби;

Департаментга хабар қилиниши лозим бўлган операциялар тўғрисида ахборот тақдим этиш тартиби;

кадрларни тайёрлаш ва ўқитишга доир малака талаблари;

гумонли операцияларни аниқлашнинг қўшимча мезонлари ва уларнинг аломатлари;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга оид хатарларни аниқлаш, баҳолаш, уларни камайтириш ва расмийлаштириш бўйича те-

гишли чораларни кўриш тартиби ҳамда қонун ҳужжатларига зид бўлмаган бошқа қоидалар.

Нобанк кредит ташкилотининг ички қоидалари мазкур Қоидаларга мувофиқ бўлиши ҳамда аниқланган хатарлар ва уларнинг баҳосидан келиб чиқиб тузилиши керак. Ички қоидалар, уларга киритилган ўзгартириш ва қўшимчалар нобанк кредит ташкилотининг олий бошқарув органи ёки қузатув кенгаши томонидан тасдиқланади.

II. Ички назорат тизимини ташкиллаштириш

7. Ички назорат тизими нобанк кредит ташкилоти фаолиятининг жиҳатлари, асосий йўналиши, миқозлар базаси ва миқозлар ҳамда уларнинг операциялари билан боғлиқ хатарлар даражасини ҳисобга олган ҳолда ташкиллаштирилади.

8. Ички назорат тизими тузилмаси, шу жумладан, нобанк кредит ташкилотининг филиалларидаги тузилмаси ташкилотнинг юқори ёки қузатув бошқарув органининг қарори билан белгиланади ва Марказий банкнинг талабларига мувофиқ қайта кўриб чиқилиши лозим.

9. Ички назорат нобанк кредит ташкилотининг юқори ёки қузатув органи томонидан тайинланадиган масъул ходим ёки нобанк кредит ташкилотининг Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари, шунингдек ташкилотнинг ҳар бир филиалидаги масъул ходим томонидан амалга оширилади.

10. Ички назорат хизмати ички назорат мақсадларига самарали эришиш ва вазифаларни унумли бажариш учун етарли миқдорда ходимлар билан шакллантирилади.

Ходимларининг ўртача йиллик сони 25 кишидан ортиқ бўлмаган ва филиалларга эга бўлмаган нобанк кредит ташкилотида масъул ходим функциялари ташкилот раҳбарига ёки бош бухгалтерга юклатилиши мумкин.

11. Масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг раҳбари лавозимига тайинланувчи шахсдан қуйидагилар талаб қилинади:

нобанк кредит ташкилотлари фаолияти соҳасидаги жинойий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терро-

ризмни молиялаштиришга карши курашиш тўғрисидаги конун ҳужжатлари талабларини билиш;

бухгалтерия ҳисоби қоидалари ҳақидаги билимга эга бўлиш, шунингдек мунтазам равишда малакани ошириш бўйича махсус ўқув курсларида иштирок этиш.

12. Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари лавозимига қуйидаги шахслар тайинланиши мумкин эмас:

ўз фаолияти ва ахлоқида ишониб топширилган бўлинмани нотўғри бошқаргани ёки ишни виждонан юритмаганини намоён этган шахслар;

иктисодиёт соҳасидаги жинояти учун аввал суд томонидан жиноий жавобгарликка тортилган шахслар.

13. Нобанк кредит ташкилоти ички назорат тизими тузилмасини шакллантириш, нобанк кредит ташкилотининг масъул ходимини ёки Ички назорат хизмати раҳбарини тайинлаш тўғрисидаги қарорни қабул қилгандан сўнг 10 (ўн) кун муддат мобайнида, тайинланган шахслар тўғрисидаги сўровнома маълумотларини илова қилган ҳолда бу ҳақда Марказий банкка хабар бериши лозим.

14. Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари қуйидаги ҳуқуқларга эга:

ички назоратни амалга ошириш мақсадида нобанк кредит ташкилоти бўлинмалари раҳбарлари ва ходимларидан керакли фармойиш берувчи ва бухгалтерия ҳужжатларини талаб қилиб олиш;

ички назоратни амалга ошириш мақсадида олинган ҳужжатлардан нусха кўчириш, нобанк кредит ташкилотининг электрон маълумотлар базаларида, локал ҳисоблаш тармоқлари ва автоном компьютер тизимларида сақланадиган файллар ва бошқа ёзувлардан нусхалар олиш;

нобанк кредит ташкилотининг бошқа бўлинмалари мутахассисларидан ёрдам сўраш ва олиш;

нобанк кредит ташкилоти бўлинмаларининг хоналарига кириш, шунингдек нобанк кредит ташкилоти ижро этувчи органи раҳбарининг ёзма рухсатномаси билан ҳужжатлар сақланиши учун фойдаланиладиган (архивлар), нақд пул ва қимматликлар

сақланадиган (пул омбори), компьютер маълумотларини қайта ишлаш ва маълумотларни электрон шаклда ташувчи қурилмаларда сақлаш хоналарига кириш;

ижро этувчи орган раҳбарининг ёзма розилиги билан терроризмни молиялаштириш билан боғлиқ бўлган операцияларни тўхтатиб туриш ҳақида нобанк кредит ташкилоти филиаллари раҳбарларига кўрсатмалар бериш;

мижозларнинг операцияларига нисбатан келгуси ҳаракатлари, жумладан, конун ҳужжатларига мувофиқ мижоз ёки операция тўғрисида қўшимча маълумот олиш ёки мавжуд маълумотларни текшириш юзасидан нобанк кредит ташкилотининг ижро этувчи органига таклифлар тақдим этиш;

мазкур Қоидалар ва ички қоидаларга мувофиқ бошқа тадбирларни амалга ошириш.

15. Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари нобанк кредит ташкилоти номидан тўлов (ҳисоб-китоб) ва бухгалтерия, шунингдек нобанк кредит ташкилоти зиммасига хатарлар келтирадиган бошқа ҳужжатларни имзолаш ёки ушбу ҳужжатларга имзо қўйиш орқали розилик билдириш (визалаш) ҳуқуқига эга эмас, мазкур Қоидаларнинг 10-бандининг иккинчи хатбошисида кўрсатилган ҳолатлардан ташқари.

16. Масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг раҳбари ва ходимлари ўз вазифаларини бажаришда қуйидагиларга мажбурдирлар:

ўз ваколати доирасида мазкур Қоидалар ва ички қоидалар билан юклатилган мақсадларга эришиш ва вазифаларни бажариш учун зарур чораларни кўриш;

нобанк кредит ташкилотининг тегишли бўлинмаларидан олинган ҳужжатларнинг сақланишини ва қайтарилишини таъминлаш;

ўз вазифаларини амалга оширишда олинган маълумотларнинг махфийлигига риоя қилиш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга оид хатарларни аниқлаш ва баҳолаш, уларни расмийлаштириш ва қамайтириш бўйича тегишли чораларни кўриш;

мазкур Қоидалар ва ички қоидаларга мувофиқ бошқа мажбуриятларни амалга ошириш.

17. Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари бевосита нобанк кредит ташкилотининг ижро этувчи органи раҳбарига ҳисобдор ва нобанк кредит ташкилотининг бошқа бўлинмаларидан мустақилдир.

Нобанк кредит ташкилотининг филиали масъул ходими бевосита нобанк кредит ташкилотининг Ички назорат хизмати раҳбарига ҳисобдордир.

18. Нобанк кредит ташкилоти бўлинмаларининг ходимлари масъул ходимга ёки Ички назорат хизматига унинг вазифаларининг амалга оширилишида мазкур Қоидалар ва ички қоидаларга мувофиқ кўмаклашадилар.

19. Нобанк кредит ташкилотининг бўлинмалари ходимларининг масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари ва ходимлари ўртасидаги ўзаро муносабат тартиби ички қоидалар билан белгиланади.

20. Ходимларнинг сўнгги янгиликларга, жумладан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришнинг ва терроризмни молиялаштиришнинг замонавий усуллари, услублари ва йўналишлари ҳақидаги ахборотга эга бўлишларини таъминлаш ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш борасидаги қонун ҳужжатлари ва мажбуриятларнинг барча жиҳатларини аниқ тушунтириб бериш мақсадида нобанк кредит ташкилотлари мунтазам равишда ходимларни қайта тайёргарликдан ўтказишлари шарт.

III. Мижозларни лозим даражада текшириш

21. Нобанк кредит ташкилотлари қуйидаги ҳолларда мижозларни лозим даражада текшириш бўйича мустақил равишда чора-тадбирларни кўришлари керак:

а) фуқаровий-ҳуқуқий муносабатларга киришишда, жумладан:

грант ва текин тақдим қилинувчи бошқа маблағларни олганда;

қарз ва кредитларни олганда (жалб қилганда);
таъсисчилар (иштирокчилар, акциядорлар) таркибига янги шахслар кирганда;

мижоз операцияларни амалга ошириш бўйича ариза билан муурожаат қилганда;

учинчи шахслар мижознинг нобанк кредит ташкилоти олдидаги энг кам ойлик иш ҳақи миқдорининг 10 бараварига тенг ёки ундан ортик бўлган суммадаги мажбуриятларини бажариш учун муурожаат қилганида;

б) мижоз энг кам ойлик иш ҳақи миқдорининг 10 бараварига тенг ёки ундан ортик бўлган суммада бир марталик маслаҳат ёки ахборот хизматларидан фойдаланишни сўраб ариза билан муурожаат қилганда;

в) шубҳали операциялар ёки алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим бўлган операциялар амалга оширилганда;

г) мижознинг шахси тўғрисида аввал олинган маълумотларнинг тўғрилигига шубҳалар мавжуд бўлганда.

22. Мижозни лозим даражада текшириш бўйича кўриладиган чора-тадбирлар қуйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

тегишли ҳужжатлар асосида мижознинг ва у қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текширишни;

мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялашни;

мижоз томонидан амалга ошириладиган амалий иш муносабатлари ва пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида доимий асосда ўрганиш ўтказишни.

23. Нобанк кредит ташкилоти томонидан мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасининг идентификацияси мазкур Қоидаларнинг 1 ва 2-иловаларида кўзда тутилган маълумотлар, шунингдек, операциялар ва бошқа битимларнинг бажарилиши учун асос ҳисобланувчи ҳужжатлар ва бошқа зарур маълумотлар асосида амалга оширилади.

Олинган ахборотларнинг (ҳужжатларнинг) ишончлилигига шубҳалар мавжуд бўлса, нобанк кредит ташкилотлари

ушбу ахборотларни (хужжатларни) текшириш (верификациялаш) бўйича чораларни кўришлари лозим. Бундай ҳолатларда, нобанк кредит ташкилотлари миждозлар ҳақидаги ахборотларнинг (хужжатларнинг) ишончилигини (ҳақиқийлигини) аниқлаштириш учун тегишли ташкилотларга мувожаат қилишга ҳақли.

24. Миждозни ва операциянинг бошқа иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи барча хужжатлар улар тақдим этилган санада кучини йўқотмаган бўлиши шарт.

25. Нобанк кредит ташкилоти томонидан жиждозий шахс – миждозни идентификациялаш шахсни тасдиқловчи хужжат (паспорт ёки унинг ўрнини босадиган хужжат) асосида амалга оширилади. Бунда, нобанк кредит ташкилоти муस्ताкил равишда бундай хужжатнинг асли билан танишиб чиқиши ва ушбу хужжатдан нусха олиши шарт.

26. Юридик шахс – миждозларга нисбатан миждозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар баждарилаётганда нобанк кредит ташкилотлари улардан давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги тегишли хужжатларни, рахбарияти ҳақидаги, шунингдек таъсис хужжатларида кўрсатилган маълумотларни олишлари лозим.

Агар миждоз ёки миждознинг ҳақиқий эгаси мулкчилик таркиби тўғрисидаги маълумотларни ошкор қилиш бўйича меъёрий-ҳуқуқий хужжатлар талаблари татбиқ қилинувчи юридик шахс ҳисобланса, бундай юридик шахснинг таъсисчилари (акциядорлари, иштирокчилари)ни аниқлаш ва тасдиқлаш талаб этилмайди.

27. Нобанк кредит ташкилоти юридик шахс – миждозни батафсил ўрганиш мақсадида қуйидагиларга алоҳида эътибор қаратиши лозим:

миждознинг таъсисчилари (акциядорлари, иштирокчилари) таркибига, миждознинг устав фонди (капитали)нинг 10 фоиздан ортиқ улушига эгалик қилаётган шахсларни аниқлашга;

миждоз бошқаруви органлари тузилмасига ва уларнинг ваколатларига;

миждоз устав фонди (капитали)нинг рўйхатга олинган миқдорига.

28. Давлат ҳокимияти ва бошқарув органларига нисбатан мижозларни лозим даражада текшириш чора-тадбирларининг ўтказилиши талаб қилинмайди.

29. Мижозни ва мижознинг ҳақиқий эгасини қайта идентификациялаш мажбурий ҳисобланмайди, агар ушбу мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгаси мазкур Қоидаларга мувофиқ нобанк кредит ташкилоти томонидан аввал индентификацияланган бўлса.

Мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасини қайта идентификациялаш аввалги идентификациялаш натижасида олинган маълумотлар аниқлигига гумон туғилган ҳолларда амалга оширилиши лозим.

30. Мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялашда нобанк кредит ташкилоти олинган маълумотларни қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда Департамент томонидан шакллантириладиган ва нобанк кредит ташкилотларига тақдим қилинадиган, мазкур Қоидаларнинг 37-бандида кўрсатилган шахслар рўйхати (кейинги ўринларда – Рўйхат) ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар рўйхати билан солиштириб чиқиши шарт.

Мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасини идентификациялаш жараёнида Рўйхатга киритилган шахслар аниқланган тақдирда нобанк кредит ташкилоти мазкур Қоидаларнинг VIII бобида ўрнатилган чора-тадбирларни амалга ошириши шарт.

31. Нобанк кредит ташкилотлари қуйидаги ҳолларда мижозга пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширишни рад этишга ҳақлидирлар:

юридик шахс бошқарув органи ёки юридик шахс номидан ишончномасиз фаолият кўрсатиш ҳуқуқига эга бўлган шахс ўзининг жойлашган ери (почта манзили) бўйича мавжуд бўлмаганида;

шак-шубҳасиз нотўғри бўлган ҳужжатлар тақдим этилганда ёки қонун ҳужжатларига мувофиқ сўралаётган ҳужжатлар тақдим этилмаганда;

қонун ҳужжатларида назарда тутилган бошқа ҳолларда.

32. Нобанк кредит ташкилотларига қуйидагилар тақиқланади: мижознинг шахсан ўзи ёки унинг вакили бўлмаган ҳолларда хизмат кўрсатиш;

сохта номдаги шахсларга хизматлар кўрсатиш;

мижознинг шахсини тасдиқловчи ҳужжатларисиз кредит ва қарз бериш ҳамда факторинг хизматларини амалга ошириш;

ломбардларда – мижознинг шахсини тасдиқловчи ҳужжатларисиз мулкларни сақлаш учун қабул қилиш.

33. Мижозни лозим даражада текширишни амалга оширишнинг имкони мавжуд бўлмаган тақдирда нобанк кредит ташкилоти Департаментга хабар бериш масаласини кўриб чиқиши ва иш муносабатларига киришишни ёки бундай мижознинг пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларини амалга оширишни рад этишга ёхуд у билан ҳар қандай иш муносабатларини тўхтатишга мажбур.

Нобанк кредит ташкилотлари:

юридик шахсларни лозим даражада текшириш жараёнида охир натижада мижознинг мулкдори бўлган ёки мижозни назорат қилувчи мижознинг ҳақиқий эгаси – жисмоний шахсни идентификациялаш бўйича, шу жумладан мижознинг ҳамда унинг таъсисчилари (акциядорлари, иштирокчилари)нинг мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўришлари лозим;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатларда жойлашган ўзларининг шўъба ташкилотлари, филиаллари ва ваколатхоналари томонидан тегишли халқаро стандартларга риоя қилиниши устидан назоратни кучайтиришлари керак;

чет элдаги шўъба корхоналари, филиаллари ва ваколатхоналаридан улар жойлашган мамлакатлар қонунчилигида тегишли чоралар тақиқланганлиги сабабли, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича тегишли чораларни татбиқ қилиш имконияти бўлмаган тақдирда, нобанк кредит ташкилотининг бош офисига ахборот берилишини талаб қилишга мажбурдир-

лар. Ўз навбатида нобанк кредит ташкилотлари бу ҳақда Марказий банкка ва Департаментга хабар бериши шарт.

Нобанк кредит ташкилотларининг чет элдаги шўъба корхоналари, филиаллари ва ваколатхоналари жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш борасидаги чора-тадбирларни амалга оширишда халқаро стандартлар ва улар жойлашган мамлакат талабларига риоя қилишлари лозим.

IV. Гумонли ва шубҳали операциялар мезонлари ва аломатлари

34. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда гумонли операция деб тан олинади:

1) учинчи шахслар томонидан миждознинг нобанк кредит ташкилоти олдидаги энг кам ойлик иш ҳақининг 10 бараварига тенг ёки ундан ортик бўлган суммадаги мажбуриятларининг бажарилиши (мажбуриятларда шахсларнинг ўзгариши);

(Мазкур Қоидаларнинг 2) кичик банди Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 28.03.2013 й. 2027-3-сон билан рўйхатга олинган Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг ва Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солиқ, валютага оид жинойтларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаментининг қарорига мувофиқ ўз кучини йўқотган)

3) энг кам иш ҳақининг 1000 бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган суммада нақд пул кўринишида кредит ёки қарз олиниши;

4) жисмоний ёки юридик шахслар – Ўзбекистон Республикаси норезидентларининг операцияда иштирок этишлари;

5) операцияни амалга ошириш учун тақдим қилинган ҳужжатларнинг ҳақиқийлигига (ишончлилигига) гумон туғилиши ва (ёки) операция тўғрисидаги, шу жумладан, операция бажарувчи томонлардан бири ҳақидаги маълумотлар нобанк кредит ташкилотида мавжуд бўлган маълумотларга мувофиқ келмаслиги;

б) операцияни амалга ошириш учун ариза билан мурожаат қилинганда миждознинг хатти-ҳаракатларининг ғайриоддийлиги, масалан: асабийлашиши, иккиланиш, миждознинг хатти-ҳаракатларини бошқариб турувчи шахсларнинг мавжудлигида унинг агрессивлиги ёки унинг бошқа шахсларга арзимас сабаб юзасидан телефон орқали маслаҳат учун мурожаат қилиши;

7) миждознинг махфийлик масалалари юзасидан ғайриоддий ташвишланиши ёки нобанк кредит ташкилоти томонидан операция ҳақида сўралган маълумотларнинг миждоз томонидан асоссиз рад этилиши ёхуд тақдим этилишида ноўрин кечиктирилиши;

8) амалга оширилаётган операция бўйича миждоз ҳамкорларини аниқлаш имкони йўқлиги;

9) операция иктисодий моҳиятга эга эмаслиги ҳамда юридик шахс ва (ёки) яққа тартибдаги тадбиркор – миждоз фаолиятининг тавсифига ва турига мувофиқ келмаслиги;

10) миждоз томонидан операция амалга оширилишини асосланмаган ҳолда тезлаштиришни талаб қилиниши;

11) нобанк кредит ташкилоти иштирокида миждоз томонидан бажарилаётган операцияларнинг операцияларни амалга оширишнинг умумқабул қилинган амалиётига аниқ номувофиқлиги;

12) миждоз томонидан операциянинг аввал келишилган амалга ошириш схемасига унинг ижро қилиниши бевосита бошланишидан олдин, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулклар ҳаракат йўналишига тааллуқли бўлган жиддий ўзгартиришлар киритилиши.

35. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда шубҳали операция деб тан олинади:

1) операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;

2) нобанк кредит ташкилоти томонидан хабар қилиниши лозим бўлган операциялар тоифасига киритиш тўғрисида қарор қабул қилинган гумонли операция.

3) мазкур банднинг 1 ва 2-кичик бандларида назарда тутилган мезон ва аломатларга эга бўлмаган, мазкур Қоидалар ва нобанк кредит ташкилотининг ички қоидалари билан белгиланган гумонли операциялар тоифасига кирмайдиган, бироқ жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва (ёки) терроризмни молиялаштиришга алоқадорлигига нобанк кредит ташкилотида шубҳа мавжуд бўлган операциялар.

36. Ички қоидалар билан гумонли операцияларнинг қўшимча мезонлари ва аломатлари белгиланиши мумкин.

V. Алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим бўлган операциялар мезонлари

37. Операция бажарувчи томонларидан бири куйидаги шахслар ҳисобланиши тўғрисида қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда олинган ахборот мавжуд бўлганида ҳар қандай операция алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозим:

террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёхуд иштирок этишда гумон қилинаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёхуд амалга оширишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори бўлган ёхуд уни назорат қилаётган юридик ёки жисмоний шахс;

террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёки амалга оширишда гумон қилинаётган жисмоний шахснинг ёхуд ташкилотнинг мулкидаги ёки назорати остидаги юридик шахс.

VI. Хатар даражасини аниқлаш ва баҳолаш

38. Нобанк кредит ташкилоти миқоз томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ёки терроризмни молиялаштириш мақсадида операцияларни амалга оширилиши бўйича хатар даражасини (бундан буён матнда хатар даражаси деб юритилади) аниқлаш, баҳолаш ва уни камайтириш бўйича тегишли чоралар кўриши керак.

Хатар даражаси миқоз тақдим қилган тегишли ҳужжатлар асосида, миқознинг амалга оширадиган операциялари турлари ва мазкур Қоидаларда белгиланган мезонлар ҳамда миқозни

лозим даражада текшириш натижаларини инобатга олган ҳолда маъсул ходим томонидан аниқланади ва баҳоланади.

39. Нобанк кредит ташкилоти аввалдан қуйидаги мезонларга жавоб берадиган миқозларни юқори даражадаги хатар тоифасига киритиши ва уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратиши лозим:

а) террорчилик фаолиятида иштирок этаётганлиги ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган шахсларнинг назорати остида эканлиги ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган ёки шуғулланишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори эканлиги ёхуд уни назорат қилаётганлиги тўғрисида мавжуд бўлган маълумотга тегишли шахслар;

б) жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда ёхуд оффшор ҳудудда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахслар;

в) ҳақиқатда жойлашган жойи таъсис ёки рўйхатга олиш ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларга мувофиқ бўлмаган ташкилотлар ва яқка тартибдаги тадбиркорлар;

г) фаолият даври молиявий йилнинг бир чорагидан ошмаган ташкилот ва яқка тартибдаги тадбиркорлар;

д) ҳақиқий эгаси мазкур банднинг «а» ва «б» кичик бандларида кўрсатилган шахслар ҳисобланган ташкилотлар;

е) мунтазам равишда (масалан, 3 ой давомида кетма-кет) шубҳали ёки гумонли операцияларни амалга оширувчи миқозлар;

е-1) миқозларнинг нобанк кредит ташкилоти олдидаги энг кам иш ҳақининг 10 бараварига тенг ёки ундан ортиқ бўлган суммадаги мажбуриятларини бажармоқчи бўлган шахслар;

ж) ички қоидаларда белгиланадиган бошқа шахслар.

40. Нобанк кредит ташкилоти қуйидаги мезонларга жавоб берадиган операцияларни юқори даражадаги хатар тоифасига киритиши ва уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратиши лозим:

а) иштирокчилари мазкур Қоидаларнинг 39-бандининг «а» ва «б» кичик бандларида кўрсатилган шахслар ҳисобланган операциялар;

б) ички қоидаларда белгиланадиган бошқа операциялар.

41. Мижоз томонидан амалга оширилаётган операцияларнинг тавсифи ўзгарилишига қараб, нобанк кредит ташкилоти, зарур ҳолларда, у билан ишлаш бўйича хатар даражасини қайта кўриб бориши лозим. Нобанк кредит ташкилотлари барча мураккаб, ғайриоддий йирик миқдордаги операцияларга, шунингдек иқтисодий ёки қонуний мақсадсизлиги аниқ бўлган операцияни ғайриоддий амалга ошириш схемаларига қучайтирилган эътибор қаратишлари керак.

VII. Гумонли ва шубҳали операцияларни аниқлаш

42. Идентификациялаш жараёнида олинган маълумотлар, шунингдек мијоз билан ишлаш бўйича белгиланган хатар даражаси операцияларнинг мијоз фаолиятининг асосий йўналишларига мувофиқлигига ишонч ҳосил қилиш учун ва зарур ҳолларда маблағлар манбаларини ўрганиш учун ўтказиладиган мијозлар томонидан амалга ошириладиган (оширилган) операцияларнинг мониторингига асос бўлиб ҳисобланади.

43. Мијозлар операцияларининг жорий текшируви нобанк кредит ташкилотининг мијозларга бевосита хизмат кўрсатувчи (масъул ижрочилар, кассирлар ва шу каби) тегишли ходимлари томонидан, лавозим мажбуриятларига мувофиқ амалга оширилади. Мазкур ходимлар, гумонли операциялар аниқланган тақдирда бундай операциялар ҳақида бевосита ўз раҳбарига, масъул ходимга ёки Ички назорат хизматига ёзма равишда зудлик билан хабар беришлари шарт.

Мијозлар операцияларининг кейинги текшируви масъул ходим ёки Ички назорат хизмати томонидан жорий текширув жараёнида аниқланмайдиган шубҳали операцияларни аниқлаш мақсадида, мијознинг ўтган давр мобайнида бажарган операцияларини таҳлил қилиш орқали амалга оширилади.

44. Гумонли операциялар аниқланганда нобанк кредит ташкилотининг мијозларга бевосита хизмат кўрсатувчи ходимлари

Ички назорат хизматининг топшириғига биноан зарур ҳолларда ўтказилаётган операция ҳақидаги қўшимча маълумотлар юзасидан миждозга мувожаат қиладилар.

45. Миждоз ва гумонли операция тўғрисидаги маълумотлар янада ўрганиб чиқилиши учун масъул ходимга ёки Ички назорат хизмати раҳбарига ёхуд нобанк кредит ташкилотининг филиали масъул ходимга тақдим этилади.

Нобанк кредит ташкилотининг филиали масъул ходими миждоз ва операция тўғрисидаги маълумотларни ўрганади ҳамда уларни Ички назорат хизмати раҳбарига юборади.

46. Асосли шубҳалар мавжуд бўлган тақдирда масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари миждоз операциясини шубҳали деб ҳисоблаш тўғрисида қарор қилади.

47. Операцияларни шубҳали деб тан олиш ҳар бир алоҳида ҳолда мазкур Қоидаларда белгиланган шубҳали операцияларнинг мезонлари ва аломатларидан фойдаланган ҳолда комплекс таҳлил асосида амалга оширилади.

48. Миждоз операцияси шубҳали деб тан олингандан сўнг, масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари нобанк кредит ташкилотининг миждозга нисбатан келгуси ҳаракатлари юзасидан, шу жумладан:

Департаментга шубҳали операция тўғрисида хабар бериш;

нобанк кредит ташкилотининг тегишли раҳбарларини ва унинг миждозлар билан бевосита фаолият юритадиган мутасадди бўлинмалари раҳбарларини операция шубҳали деб тан олинганлиги тўғрисида маълум қилиш;

миждоз тўғрисида қўшимча маълумот олиш;

миждоз билан ишлаш хатар даражасини қайта кўриб чиқиш;

миждоз билан операциялар амалга оширилишига алоҳида эътибор қаратиш зарурияти;

қонун ҳужжатларига ва миждоз билан тузилган шартномага мувофиқ шартнома муносабатларини тўхтатиш ҳақида қарор қабул қилади.

Шубҳали операция ҳақидаги хабар нобанк кредит ташкилоти томонидан у аниқланган кундан кейинги иш кунидан кечиктирмай, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси томони-

дан белгиланадиган тартибга мувофик Департаментга берилади.

49. Ҳар бир хабар берилиши тўғрисидаги маълумот масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг махсус журналида қайд этиб борилади.

50. Нобанк кредит ташкилотлари, шунингдек тегишли операциянинг шубҳали эканлигини тасдиқловчи ёки шубҳалилигини олиб ташловчи ҳар қандай маълумот юзасидан дарҳол Департаментга хабар беришлари зарур.

VIII. Алоҳида ҳолларда хабар берилиши лозим бўлган операциялар аниқланганда амалга ошириладиган чора-тадбирлар

51. Агар мижоз билан муносабатларни ўрнатиш даврида ёки ушбу муносабатларни амалга оширишда, ёхуд бир маротабалик операцияларни ўтказишда масъул ходимда ёки Ички назорат хизматида мазкур Қондаларга мувофик операция алоҳида ҳолларда хабар қилиниши лозимлиги тўғрисида шубҳалар пайдо бўлса, масъул ходим ёки Ички назорат хизмати раҳбари қуйидагилар бўйича чора-тадбирларни кўришлари лозим:

мижоз ва мижознинг ҳақиқий эгасини батафсил идентификациялаш;

юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этганда, бу операция бажарилиши лозим бўлган санадан эътиборан уч иш кунига тўхтатиб туриш тўғрисида асослантирилган фармойиш қабул қилиш;

операция тўхтатиб турилган куннинг ўзида операция тўғрисидаги хабарни Департаментга юбориш учун тайёрлаш;

операция ҳақидаги маълумотни масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг махсус журналига киритиш.

52. Операцияни тўхтатиш фақатгина нобанк кредит ташкилотида мижоз тўғрисидаги мавжуд ахборотлар Рўйхатдаги маълумотлар билан тўлиқ мос келган тақдирда амалга оширилади.

53. Операция тўхтатилган тақдирда мижознинг топшириғи асосида ҳисобварақлардан пул маблағларини ҳисобдан чиқариш амалга оширилмайди.

Мижоз топшириғи операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқлари рўйхатга олинадиган алоҳида журналда рўйхатга олинаши, шунингдек операция тўхтатилиши муддати тугагунига қадар махсус жилдга жойлаштирилиши лозим.

Операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқларини рўйхатга олиш учун алоҳида журналда тўхтатилган операцияни, шунингдек ушбу операция иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи маълумотлар қайд этиб борилади.

54. Департаментнинг операцияни икки иш кунидан кўп бўлмаган муддатга тўхтатиб туриш ҳақидаги кўрсатмаси мавжуд бўлганда, нобанк кредит ташкилоти уни кўрсатилган муддатгача тўхтатади.

IX. Нобанк кредит ташкилотлари томонидан Департамент сўровларининг бажарилиши

55. Департамент жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш учун зарур бўлган ахборотни, шу жумладан, нобанк кредит ташкилотининг автоматлаштирилган ахборот, маълумотнома тизимларидан ҳамда маълумотлар базаларидан сўраш ва бепул олиш ҳуқуқига эга.

56. Нобанк кредит ташкилотлари Департаментнинг сўровлари бўйича қўшимча маълумотларни тақдим қиладилар.

57. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи хорижий органлар сўров билан Департаментга мурожаат қиладилар. Департамент Марказий банк орқали тегишли сўровни нобанк кредит ташкилотларига тақдим этади. Нобанк кредит ташкилотлари бундай сўров асосида сўралаётган барча маълумотни Департаментга тақдим этадилар.

X. Ички назоратни амалга ошириш натижасида олинган маълумотлар ва ҳужжатларни расмийлаштириш, сақлаш ва махфийлигини таъминлаш

58. Мижозларни лозим даражада текшириш билан боғлиқ бўлган, тўлиқ ёки қисман хорижий тилда тузилган ҳужжатлар,

зарур ҳолларда, нобанк кредит ташкилоти томонидан давлат тилига ёки рус тилига таржимаси билан талаб этилиши шарт.

59. Такдим қилинган ҳужжатлар нусхаларининг тўғрилигига гумон ва бошқа зарурат пайдо бўлган тақдирда, нобанк кредит ташкилоти танишиш учун ҳужжатларнинг асл нусхаларининг такдим қилинишини талаб қилиш ҳуқуқига эга.

60. Мижозни лозим даражада текшириш жараёнида олинган мижоз тўғрисидаги маълумотлар мазкур Қоидаларнинг 3-илова-сига мувофиқ шакл бўйича тузиладиган мижоз сўровномасида қайд этилади. Нобанк кредит ташкилоти ички қоидаларга мувофиқ мижоз сўровномасига бошқа маълумотларни киритиш ҳуқуқига эга.

61. Сўровномалар махсус дастурлар ёрдамида барча мижозлар бўйича электрон шаклда тўлдирилади. Шубҳали операцияларни амалга оширувчи ва юқори даражадаги хатар тоифасига киритилган мижозлар бўйича сўровномалар қоғоз шаклида ҳам тўлдирилади.

Электрон шаклда тўлдирилган мижоз сўровномаси қоғоз шаклида чиқарилганда нобанк кредит ташкилотининг бош бухгалтери ёки у бўлмаган тақдирда, унинг муовини томонидан тасдиқланади.

62. Мижозлар сўровномалари мижозлар мақоми бўйича (юридик ва жисмоний шахслар бўйича) хронологик тартибда алоҳида жилдларда тикиб борилади ва масъул ходим ёки Ички назорат хизмати томонидан сақлаб борилади.

Электрон шаклда тўлдирилган сўровномалар нобанк кредит ташкилотининг мижозларнинг идентификациясини амалга оширувчи ходимларига мижоз тўғрисидаги маълумотларни текшириш учун доимий режимда тезкор фойдаланиш имкониятини берувчи электрон базада сақланади.

63. Мижоз сўровномаси нобанк кредит ташкилотида мижоз билан муносабатлар тўхтатилган кундан бошлаб беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сақланади.

64. Мижоз сўровномасида кўрсатиладиган маълумотларнинг ўзгаришига, шунингдек у томонидан амалга оширилаётган молиявий операцияларнинг тавсифи ўзгаришига қараб, нобанк

кредит ташкилотлари зарур ҳолларда мижоз билан ишлаш бўйича хатар даражасини қайта кўриб бориши лозим.

65. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборот зарурат туғилган тақдирда операция тафсилотларини қайта тиклаш мумкин бўлган тарзда расмийлаштирилиши лозим.

66. Нобанк кредит ташкилотлари пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларни ҳамда хизмат ёзишмаларини конун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида, лекин операциялар амалга оширилганидан ёки мижозлар билан амалий иш муносабатлари тўхтатилганидан кейин камида беш йил мобайнида сақлашлари шарт.

Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати фаолиятида фойдаланилган барча ҳужжатларга (Марказий банк ва Департамент билан ёзишмалар, жумладан тақдим этилган хабарларнинг қоғоз ва электрон шаклдаги нусхалари, мижозларнинг қоғоз ва электрон сўровномалари, журналлар ва бошқа) кириш имкониятини чеклаш мақсадида бундай ҳужжатлар ва уларнинг рўйхати бевоқифа масъул ходим томонидан махсус жиҳозланган хонада ёки ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда сақланиши керак.

Электрон шаклдаги ҳужжатлар дастурлаш йўли асосида архивлаштирилиши, электрон ахборот ташувчи воситаларга ёзилиши ва масъул ходим томонидан уларнинг рўйхати билан бирга ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда сақланиши керак.

66-1. Масъул ходим ёки Ички назорат хизмати фаолиятида фойдаланилган ҳужжатлар қуйидаги муддатлар мобайнида сақланиши керак:

Департаментга тақдим этилган хабарларнинг қоғоз ва электрон шаклдаги нусхалари – 5 йил;

гумонли ва шубҳали операцияларни рўйхатга олиш китоблари – улар янгиси билан алмаштирилгандан кейин 5 йил;

Марказий банк, Департамент ва нобанк кредит ташкилотининг бошқа бўлинмалари билан ёзишмалар – 5 йил.

67. Нобанк кредит ташкилотлари жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаш-

тиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотга кириш имкониятини чеклайдилар, унинг тарқалиб кетмаслигини таъминлайдилар ҳамда юридик ва жисмоний шахсларга уларнинг операциялари ҳақида Департаментга хабар берилганлиги тўғрисида маълум қилиш ҳуқуқига эга эмаслар.

Нобанк кредит ташкилоти ички назорат вазифаларини бажариш жараёнида олинган маълумотларни нобанк кредит ташкилоти ходимлари томонидан ошкор қилинмаслигини (ёки улардан шахсий мақсадда ёхуд учинчи шахслар манфаатларида фойдаланмаслигини) таъминлайди.

68. Учинчи шахсларга маълумотлар, шу жумладан, мижознинг идентификация маълумотлари таркибидан иборат бўлган сўровномадан маълумотлар тақдим қилиниши қонун ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилади.

69. Мижозни лозим даражада текшириш ва идентификациялаш натижасида олинган маълумотлар, нобанк кредит ташкилоти мижоз томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришни амалга ошириш хатари юқори деб баҳолаган тақдирда камида бир йилда бир мартаба ҳамда бошқа ҳолларда камида уч йилда бир мартаба янгилашиб борилиши лозим.

XI. Нобанк кредит ташкилотининг, масъул ходимнинг, ички назорат хизмати ва бошқа бўлинмалар раҳбар ва ходимларининг жавобгарлиги

70. Нобанк кредит ташкилотлари, масъул ходим, Ички назорат хизмати ва ташкилотнинг бошқа бўлинмаларининг раҳбар ва ходимлари мазкур Қоидаларни бузганлиги учун қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

71. Қонун ҳужжатлари, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги қонун ҳужжатларини нобанк кредит ташкилоти ходимлари томонидан операцияларни амалга ошириш жараёнида бузиш ҳолатларига йўл қўйилганлиги тўғрисида далиллар маълум бўлиб қолган нобанк кредит таш-

килоти ходимлари ушбу далилларни дарҳол масъул ходимга ёки Ички назорат хизматига ёзма равишда етказадилар.

ХII. Яқуний қоидалар

72. Нобанк кредит ташкилотлари томонидан мазкур Қоидалар талабларига риоя этилиши устидан мониторинг ва назорат Марказий банк томонидан ва зарур ҳолларда Департамент билан бир-галикда амалга оширилади.

73. Нобанк кредит ташкилотининг ижро этувчи органи ички ва ташқи вазиятларнинг ўзгаришини инобатга олган ҳолда, нобанк кредит ташкилотининг ички назорат тизимини доимий равишда мониторинг қилиб боради ва самарадорлигини баҳолаб боради, шунингдек зарур ҳолда самарали ишлашини таъминлаш учун унинг фаолиятини кучайтиради.

Нобанк кредит ташкилотида ички аудит хизмати мавжуд бўлганда, масъул ходим ёки Ички назорат хизматининг фаолияти самарадорлигини мониторинги ички аудит хизмати томонидан амалга оширилади.

74. Нобанк кредит ташкилотининг ижро этувчи органи раҳбари ички назорат тизими камчиликлари аниқланган тақдирда ушбу камчиликларнинг ўз вақтида бартараф қилинишини таъминлаши лозим.

*Нобанк кредит ташкилотларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича Ички назорат қондаларига
1-ИЛОВА*

**Жисмоний шахсларни
идентификациялашда зарур бўладиган
маълумотлар**

1. Фамилияси, исми, отасининг исми.
2. Туғилган санаси ва жойи.
3. Фуқаролиги.
4. Доимий ва (ёки) вақтинчалик яшаш жойи.
5. Паспорт ёки унинг ўрнини босадиган ҳужжат реквизитлари: ҳужжат серияси ва рақами, ҳужжат берилган сана, ҳужжатни берган орган номи.
6. Солиқ тўловчининг идентификацион рақами (агар мавжуд бўлса).
7. Уй телефони рақами (агар мавжуд бўлса).

Юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар

1. Юридик шахсларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар:

а) тўлиқ, шунингдек агар, давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бўлса, қисқартирилган номи;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, рақам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) солиқ тўловчининг идентификацион рақами;

г) жойлашган ери (почта манзили);

д) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

е) лицензияланиши лозим бўлган фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд бўлган лицензиялар тўғрисида маълумотлар: фаолият тури, лицензиянинг рақами ва берилган санаси, ким томонидан берилганлиги, амал қилиш муддати;

ж) юридик шахс номидан иш кўрувчи жисмоний шахснинг идентификацияси тўғрисидаги маълумотлар;

з) юридик шахс таъсисчилари (акциядорлари, иштирокчилари) ҳақидаги ҳамда уларнинг устав фонди (капитали)даги улушлари тўғрисидаги маълумотлар;

и) рўйхатга олинган ва тўланган устав фонди (капитали) миқдори тўғрисидаги маълумотлар;

к) юридик шахс бошқарув органлари (юридик шахснинг бошқарув органларининг тузилмаси ва шахсий таркиби) тўғрисидаги маълумотлар;

л) телефон рақамлари.

2. Якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар:

а) мазкур Қоидаларнинг 1-илоvasида кўзда тутилган маълумотлар;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, рақам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) фаолият амалга ошириладиган жой;

г) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

д) фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд гувоҳномалар ва лицензиялар тўғрисидаги маълумотлар: фаолият тури, лицензия рақами, берилган санаси, ким томонидан берилганлиги, амал қилиш муддати;

е) телефон рақамлари.

Мижоз сўровномасида кўрсатиладиган маълумотлар

1. Мижозни идентификациялаш жараёнида олинган, мазкур Қоидаларнинг 1, 2-иловаларида кўрсатилган маълумотлар.
2. Хатар даражаси ҳақида маълумот, шу жумладан, хатарни баҳолаш асослари.
3. Нобанк кредит ташкилоти томонидан миждозни идентификациялашда амалга оширилган қўшимча чора-тадбирлар натижалари.
4. Мижоз билан муносабатлар ўрнатилган сана.
5. Мижоз сўровномаси тўлдирилган ва ўзгартириш киритилган сана.
6. Мижоз билан ишлашга масъул ходим фамилияси, исми, отасининг исми, лавозими.
7. Қоғоз шаклидаги миждоз сўровномасини тўлдирган ходим имзоси (фамилияси, исми, отасининг исми ва лавозими кўрсатилган ҳолда) ва электрон кўринишдаги миждоз сўровномасини тўлдирган ходимнинг фамилияси, исми, отасининг исми ва лавозими.
8. Ички қоидаларда белгиланадиган бошка маълумотлар.

**ЖИНОЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ
ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШГА ОИД
ҚОНУН ҲУЖЖАТЛАРИ ТАЛАБЛАРИНИ
БУЗГАНЛИКЛАРИ УЧУН ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ,
МИКРОКРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИ ВА ЛОМБАРДЛАРГА
НИСБАТАН ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
МАРКАЗИЙ БАНКИ ТОМОНИДАН ҚЎЛЛАНИЛАДИГАН
ЧОРАЛАР ВА САНКЦИЯЛАР ТЎҒРИСИДА
НИЗОМ**

*(Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг
2009 йил 29 декабрдаги қарори билан тасдиқланган ҳамда
Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 2010 йил
13 январда 2063-сон билан рўйхатга олинган,
Адлия вазирлигида 2013 йил 20 февралда 2063-1-сон билан
рўйхатга олиниб киритилган ўзгартиришлар билан)*

Ушбу Низом Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1995 й., 12-сон, 247-модда), «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида» (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 1996 й., 5–6-сон, 54-модда) ҳамда «Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида»ги (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2004 й., 9-сон, 160-модда) қонунларига мувофиқ тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардлар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари бузилганлиги аниқланган тақдирда, уларга нисбатан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (бундан кейинги ўринларда Марказий банк деб юритилади) томонидан қўлланиладиган чоралар ва санкцияларни белгилайди.

I. Умумий қоидалар

1. Марказий банк ушбу Низомга мувофиқ жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларининг бузилишига йўл қўйган тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга нисбатан чора ва санкцияларни қўллайди.

II. Жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузганлиги учун тижорат банкларига нисбатан қўлланиладиган чоралар ва санкциялар

2. Жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларининг талаблари бажарилмаган ҳолларда Марказий банк:

тижорат банкига аниқланган камчиликларни бартараф этиш тўғрисида тегишли кўрсатма йўллаш;

тижорат банки устав капиталининг белгиланган энг кам миқдорининг бир фоизигача бўлган миқдорда жарима ундириш ҳуқуқига эга.

3. Камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги Марказий банкнинг кўрсатмаларини бажармаган, жиной фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларини қўпол равишда ёки мунтазам равишда (бир йил мобайнида икки ва ундан ортиқ маротаба) бузган тижорат банкига нисбатан Марказий банк:

ушбу тижорат банки (филиали) раҳбари, шунингдек унинг ички назорат хизмати раҳбари ва масъул ходимларини алмаштиришни талаб қилиш;

банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда ва хорижий валютадаги операцияларни амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда кўрсатилган айрим операцияларни ўтказишни бир йилгача бўлган муддатга тўхтатиб қўйиш;

банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни ва хорижий валютадаги операцияларни амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни чақириб олишгача бўлган чораларни қўллашга ҳақлидир.

III. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларини бузганлиги учун микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга нисбатан қўлланиладиган чоралар ва санкциялар

4. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларининг талаблари бажарилмаган ҳолларда Марказий банк:

микрокредит ташкилоти ва ломбардларга аниқланган камчиликларни бартараф этиш тўғрисида тегишли кўрсатма йўллаш;

микрокредит ташкилотидан микрокредит ташкилотлари устав фондининг белгиланган энг кам миқдорининг бир фоизигача бўлган миқдорида жарима ундириш;

ломбарддан энг кам ойлик иш ҳақининг 50 баробаригача бўлган миқдорда жарима ундириш ҳуқуқига эга.

5. Марказий банкнинг камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги кўрсатмаларини бажармаган, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларини кўпол равишда ёки мунтазам равишда (бир йил мобайнида икки ва ундан ортиқ маротаба) бузган микрокредит ташкилоти ва ломбардга нисбатан Марказий банк:

ушбу микрокредит ташкилоти ва ломбард раҳбари, шунингдек уларнинг ички назорат хизмати раҳбари ва масъул ходимларини алмаштиришни талаб қилиш;

микрокредит ташкилоти ва ломбард фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияда кўрсатилган айрим операцияларни ўтказишни тўхтатиб қўйиш;

микрокредит ташкилоти ва ломбард фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни чақириб олишгача бўлган чораларни қўллашга ҳақлидир.

IV. Яқуний қондалар

6. Ушбу Низомда белгиланган жарима чоралари тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга Марказий банкнинг фармойиши асосида қўлланилади.

7. Тижорат банклари, микрокредит ташкилотлари ва ломбардларга фаолиятни амалга ошириш учун берилган лицензияни тўхтатиб қўйиш ва чақириб олиш конун ҳужжатларида белгиланган тартибда Марказий банк Бошқарувининг қарорига асосан амалга оширилади.

8. Ундирилган жарима суммаси Марказий банкнинг «Бошқа фоизсиз даромадлари» баланс ҳисобварағига ўтказилади.

СБОРНИК
ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН



ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 21 декабря 1995 года № 154-1

О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 29 августа 1998 года № 681-1, от 15 апреля 1999 года № 772-1, от 15 декабря 2000 года № 175-II, от 13 декабря 2002 года № 447-II, от 3 декабря 2004 года № 714-II, от 20 сентября 2006 года № ЗРУ-54, от 28 декабря 2007 года № ЗРУ-138, от 7 апреля 2009 года № ЗРУ-206, от 9 сентября 2009 года № ЗРУ-216, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223, от 22 декабря 2009 года № ЗРУ-238, от 10 апреля 2012 года № ЗРУ-321 и от 29 декабря 2012 года № ЗРУ-345)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус

Правовой статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации и деятельности Центрального банка определяются Конституцией Республики Узбекистан, настоящим Законом и другими законодательными актами.

Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства.

Центральный банк – экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов.

Центральный банк и его учреждения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Узбекистан и своим наименованием.

Статья 2. Имущество

Имущество Центрального банка составляют его денежные и иные материальные ценности, стоимость которых отражается в балансе Центрального банка.

Центральный банк вправе владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, отраженным в его балансе, в установленном законодательством порядке.

Статья 3. Главная цель и основные задачи

Главной целью Центрального банка является обеспечение стабильности национальной валюты.

Основными задачами являются:

формирование, принятие и реализация монетарной политики и политики в области валютного регулирования;

организация и обеспечение эффективной системы расчетов в Республике Узбекистан;

лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро, надзор за банками, микрокредитными организациями, ломбардами и кредитными бюро, лицензирование производства бланков ценных бумаг;

хранение и управление официальными золотовалютными резервами Республики Узбекистан, включая резервы правительства по соглашению;

организация совместно с Министерством финансов кассового исполнения государственного бюджета.

Статья 4. Запрещенные виды деятельности Центрального банка

Центральный банк не вправе:

заниматься оказанием финансовой помощи;

осуществлять коммерческую деятельность;

участвовать в капиталах банков и других юридических лиц, за исключением участия в капиталах Народного банка Республики Узбекистан, акционерного коммерческого банка «Микрокредит-

банк», а также предприятий и организаций, обеспечивающих деятельность Центрального банка.

Статья 5. Подотчетность

Центральный банк подотчетен Сенату Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Сенат Олий Мажлиса:

назначает и освобождает от должности по представлению Президента Республики Узбекистан председателя Правления Центрального банка;

рассматривает годовой отчет, а также заключение аудитора.

Центральный банк ежегодно публикует в печати доклад о текущей ситуации в денежно-кредитной сфере и основных направлениях монетарной политики.

Статья 6. Независимость Центрального банка

Центральный банк независим в принятии решений в пределах своих полномочий.

Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк – по обязательствам государства, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательными актами.

Статья 7. Нормативные акты

Центральный банк в пределах своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан.

Нормативные акты Центрального банка вступают в силу со дня опубликования, если в самом акте не предусмотрено иное.

Статья 8. Организационная структура

Центральный банк представляет собой единую централизованную систему управления.

Для выполнения возложенных задач Центральный банк создает соответствующие службы и учреждения.

В столице Республики Каракалпакстан, областных центрах и городе Ташкенте Центральный банк создает главные управления, не имеющие статуса юридического лица.

Службы и учреждения Центрального банка действуют на основании положений, утверждаемых правлением Центрального банка (в дальнейшем – Правление).

Статья 9. Внешнеэкономическая деятельность

Центральный банк вправе:

представлять интересы Республики Узбекистан в центральных банках других государств, международных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

производить финансовые операции, в том числе оказывать банковские услуги иностранным правительствам, иностранным центральным банкам и органам денежно-кредитного регулирования, а также международным организациям, членами которых является Республика Узбекистан;

открывать представительства в иностранных государствах;

осуществлять аккредитацию в Республике Узбекистан представительств иностранных банков.

Взаимоотношения Центрального банка с банками и кредитными учреждениями других государств осуществляются в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан, а также межбанковскими соглашениями.

II. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

Статья 10. Уставный капитал Центрального банка

Размер уставного капитала Центрального банка составляет два миллиарда сумов. Увеличение размера уставного капитала производится по решению Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан.

Уставный капитал Центрального банка не подлежит передаче или использованию в качестве залогового обеспечения.

Статья 11. Определение и распределение прибыли

Прибыль Центрального банка за каждый финансовый год определяется после:

формирования резервов, покрытия возможных потерь по безнадежным, сомнительным долгам и другим активам;

учета всех доходов и расходов, а также фактической оценки активов и пассивов в соответствии с общепринятой бухгалтерской практикой.

Нереализованные доходы и расходы Центрального банка, образующиеся от переоценки золотовалютных резервов в результате изменения курса иностранной валюты или стоимости драгоценных металлов, относятся в фонд переоценки по операциям с золотовалютными резервами.

Прибыль Центрального банка распределяется в порядке, установленном Правлением, одновременно с утверждением годового отчета.

По решению Правления могут формироваться различные резервы и фонды целевого назначения.

Остаток прибыли после пополнения в установленном порядке резервов и фондов целевого назначения направляется в доход республиканского бюджета.

Не допускается перечисление прибыли в республиканский бюджет до рассмотрения годового отчета.

Статья 12 утратила силу в соответствии с Законом РУз от 28.12.2007 г. № ЗРУ-138.

Статья 13. Отчетность

Отчетный период Центрального банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет не позднее 15 мая представляется на рассмотрение Сената Олий Мажлиса.

Статья 14. Аудит Центрального банка

Аудит Центрального банка производится ежегодно независимыми аудиторскими организациями.

III. УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 15. Правление Центрального банка

Высшим органом Центрального банка является его Правление.

Правление определяет основные направления политики и деятельности Центрального банка, осуществляет управление банком.

Статья 16. Состав Правления

Правление состоит из одиннадцати человек. В состав Правления входят председатель Центрального банка, его заместители, а также руководители основных подразделений банка.

Председателем Правления является председатель Центрального банка. Члены Правления (кроме первого заместителя и заместителей Председателя Центрального банка) утверждаются Кенгашем Сената Олий Мажлиса по представлению председателя Центрального банка.

Статья 17. Полномочия Правления

Правление обладает следующими полномочиями:

определяет основные направления монетарной политики, включая масштаб операций Центрального банка на открытом рынке, учетные и ссудные процентные ставки Центрального банка и норму обязательных резервов банков в Центральном банке; утверждает нормативные акты Центрального банка;

решает вопрос об участии Центрального банка в международных организациях;

определяет номинальную стоимость и образцы банковских билетов и монет, а также условия изъятия денежных знаков;

утверждает размеры и условия предоставления ссуд правительству Республики Узбекистан;

утверждает экономические нормативы для банков, микрокредитных организаций, ломбардов и правила проведения финансовых и кассовых операций, ведения бухгалтерского учета и отчет-

ности для банков, микрокредитных организаций и ломбардов, а также рассматривает их соблюдение;

принимает решения о выдаче и отзыве лицензий на занятие банковской деятельностью, осуществляет лицензирование деятельности микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро, а также производства бланков ценных бумаг;

определяет организационную структуру Центрального банка; создает, реорганизовывает и ликвидирует учреждения и предприятия Центрального банка;

утверждает смету расходов и доходов Центрального банка;

рассматривает годовые и финансовые отчеты Центрального банка;

утверждает руководителей структурных подразделений, учреждений и предприятий Центрального банка;

заслушивает отчеты и доклады руководителей структурных подразделений Центрального банка, его учреждений и организаций;

устанавливает условия найма, увольнения, оплаты труда работников Центрального банка в соответствии с законодательством, а также порядок получения ими кредитов и приобретения акций;

рассматривает и решает другие вопросы, отнесенные к компетенции Центрального банка.

Статья 18. Заседания Правления

Заседания Правления проводятся не реже одного раза в месяц.

Заседания Правления созываются председателем Центрального банка. Они могут быть созваны также по требованию не менее трех членов Правления.

Председательствует на заседаниях Правления председатель Центрального банка, а в случае его отсутствия – один из его заместителей.

Заседание Правления правомочно при участии не менее двух третей его членов. Решения Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равен-

ства голосов голос председателя Центрального банка является решающим.

Заседания Правления являются, как правило, закрытыми.

Статья 19. Решения Правления

Решение Правления принимается в форме постановления.

Статья 20. Председатель Центрального банка

Председатель Центрального банка:

руководит деятельностью Центрального банка и его Правления, распоряжается фондами банка и несет ответственность за выполнение задач, возложенных на Центральный банк;

решает вопросы деятельности Центрального банка, за исключением отнесенных настоящим Законом к компетенции Правления;

подписывает постановления Правления, издает приказы и распоряжения;

совершает действия по оперативному управлению деятельностью и текущим операциям Центрального банка;

представляет Центральный банк в Олий Мажлисе, в правительстве, министерствах и ведомствах, судах, банках и учреждениях, международных и иностранных организациях по всем вопросам банковской деятельности;

поручает решение отдельных вопросов своим заместителям, руководителям структурных подразделений центрального аппарата, руководителям территориальных учреждений.

Срок полномочий председателя Центрального банка – пять лет.

В случае отсутствия председателя Центрального банка его обязанности выполняет один из заместителей.

Статья 21. Основания для освобождения от занимаемой должности председателя Центрального банка

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности по следующим основаниям:

истечение срока полномочий;
личное заявление об отставке с указанием причин;
признание в установленном законом порядке виновным в совершении преступления;
невозможность исполнения своих служебных обязанностей по состоянию здоровья, на основании заключения государственной медицинской комиссии;
совершение действий, несовместимых с пребыванием в занимаемой должности, в том числе грубое нарушение настоящего Закона и нанесение существенного ущерба интересам Центрального банка.

Председатель Центрального банка может быть освобожден от занимаемой должности и по другим основаниям, предусмотренным в законодательстве.

Статья 22. Заместители председателя Центрального банка

Первый заместитель и заместители Председателя Центрального банка назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Республики Узбекистан по представлению Председателя Центрального банка.

IV. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 23. Основные направления монетарной политики

Центральный банк разрабатывает основные направления монетарной политики Республики Узбекистан на предстоящий год и ежегодно не позднее чем за тридцать дней до начала следующего финансового года информирует об этом Сенат Олий Мажлиса. Основные направления монетарной политики должны содержать:

анализ и прогноз экономической конъюнктуры;
экономически обоснованные границы находящейся в обращении денежной массы;

целевые показатели темпа годового прироста денежной массы, включая изменения внутренних активов Центрального банка; основные направления валютной и процентной политики; основные целевые параметры действий по денежно-кредитному регулированию.

Статья 24. Целевые ориентиры изменений монетарных показателей

Центральный банк, исходя из состояния денежно-кредитных, финансовых, валютных и ценовых отношений в Республике Узбекистан, может устанавливать целевые ориентиры изменений одного или нескольких монетарных показателей.

Статья 25. Операции на открытом рынке

Центральный банк может покупать и продавать на открытом рынке государственные ценные бумаги, а также долговые обязательства, выпущенные самим Центральным банком.

Центральный банк не может использовать операции на открытом рынке для финансирования бюджетом любого уровня, а также покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением.

Статья 26. Учетные операции Центрального банка

Центральный банк может учитывать краткосрочные казначейские векселя, а также коммерческие векселя, оплата которых гарантирована банками.

Условия проведения учетных операций, включая размеры учетной ставки, устанавливаются Центральным банком.

Статья 27. Процентные ставки по операциям Центрального банка

Центральный банк самостоятельно устанавливает процентные ставки по своим операциям.

Статья 28. Обязательные резервные требования

Центральный банк предписывает банкам хранение резервов на установленном им минимальном уровне. Минимальный уровень обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, определяется нормативными актами Центрального банка и зависит от размера, вида и срока вкладов, других обязательств банков. Размеры обязательных резервов одинаковы для всех банков по каждой категории привлеченных средств и вкладов.

Обязательные резервы депонируются в Центральном банке в виде денежной наличности или вкладов в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

В предписаниях об установлении или изменении нормативов или состава обязательных резервных требований указываются сроки не менее одного месяца, к которым банки должны выполнить новые нормативы по составу или размеру резервов.

Решение о выплате процентов по обязательным резервам принимается Центральным банком.

Статья 29. Санкции за невыполнение нормы обязательных резервных требований

В случае невыполнения банком правил статьи 28 о поддержании минимальных обязательных резервных требований Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке с этого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в размере, не превышающем двойную ставку рефинансирования.

Статья 30. Рефинансирование банков Центральным банком

Центральный банк вправе на установленных им условиях предоставлять банкам кредиты под залог следующих активов:

золота, иностранной валюты, валютных и других ценностей, входящих в категорию международных резервов;

государственных долговых обязательств и других долговых инструментов, гарантированных правительством;

депонированных в Центральном банке и приемлемых для него депозитариях активов, разрешенных к купле-продаже или иным операциям Центрального банка в рамках настоящего Закона;

коммерческих векселей, оплата которых гарантирована банками.

Центральный банк публикует условия частных банков в своей системе рефинансирования.

Статья 31. Обслуживание клиентов Центральным банком

Центральный банк в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством, может осуществлять банковские операции по обслуживанию основных счетов органов государственной власти и управления, их учреждений и организаций, органов Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы национальной безопасности, Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного таможенного комитета, а также подведомственных Центральному банку предприятий, учреждений и организаций.

V. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 32. Денежная система

Денежная система Республики Узбекистан включает в себя денежную единицу Республики Узбекистан, организацию и регулирование денежного обращения.

Денежной единицей Республики Узбекистан является сум. Один сум состоит из ста тийинов.

Сум является единственным неограниченным законным средством платежа в Республике Узбекистан.

Статья 33. Полномочия Центрального банка по выпуску денежных знаков

Центральный банк имеет исключительное право на выпуск денежных знаков в обращение в виде банкнот и монет в качестве

законных платежных средств на территории Республики Узбекистан. Их подделка и незаконное изготовление влекут ответственность в соответствии с законодательством.

Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Центральный банк не возмещает уничтоженные, потерянные, фальшивые, подделанные и ставшие недействительными банкноты и монеты.

Образцы банкнот и монет, а также их дизайн утверждаются Центральным банком по согласованию с Кенгашем Сената Олий Мажлиса. Дизайн банкнот и монет является собственностью Центрального банка. Сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов, а также их описание публикуются Центральным банком в средствах массовой информации.

Центральный банк и уполномоченные им банки производят по требованию без всякой платы или комиссионного сбора обмен одних номиналов банкнот и монет на другие.

Статья 34. Изготовление и хранение денежных знаков

Центральный банк обеспечивает печатание банкнот и чеканку монет, хранение не выпущенных в обращение денежных знаков, а также хранение и уничтожение печатных форм и красок, устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, а также их уничтожения.

Статья 35. Требования, предъявляемые к использованию денежных знаков в обращении

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Центральным банком, обязательны к приему по их нарицательной стоимости во все виды платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Республики Узбекистан.

Статья 36. Осуществление платежей

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в виде наличных или безналичных расчетов.

Безналичные расчеты на территории Республики Узбекистан осуществляются через банки. Формы и правила безналичных расчетов устанавливаются Центральным банком.

Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами определяется Центральным банком.

Статья 37. Поврежденные денежные знаки

Центральный банк устанавливает порядок определения годности к использованию денежных знаков и замены поврежденных банкнот и монет. Порядок определения годности денежных знаков и их обмена подлежит опубликованию.

Банки без ограничений обменивают поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными правилами.

Статья 38. Выпуск наличных денежных средств в обращение

Выпуск наличных денежных средств в обращение и изъятие их из обращения осуществляются исключительно Центральным банком.

Статья 39. Изъятие денежных знаков

Центральный банк вправе изымать из обращения на территории Республики Узбекистан любые банкноты и монеты. Основанием для этого должен служить нормативный документ Центрального банка с указанием порядка обмена и периода времени обмена.

По истечении срока, установленного Центральным банком для обмена, банкноты и монеты перестают быть законными платежными средствами.

VI. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫМИ РЕЗЕРВАМИ

Статья 40. Валютное регулирование

Центральный банк является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.

Центральный банк:

издает нормативные акты по валютному регулированию, обязательные для исполнения всеми лицами на территории Республики Узбекистан;

выдает и отзывает лицензии на проведение операции в иностранной валюте банкам, другим юридическим и физическим лицам, осуществляет надзор и регулирование их деятельности;

устанавливает лимиты открытой валютной позиции и другие экономические нормативы для банков;

устанавливает порядок определения курса национальной валюты к иностранной валюте;

владеет и управляет международными резервами Республики Узбекистан.

Статья 41. Международные клиринговые и платежные соглашения

Центральный банк вправе заключать от своего имени или от имени Республики Узбекистан по поручению правительства клиринговые и платежные соглашения, а также любые договоры с клиринговыми учреждениями, расположенными за границей.

Статья 42. Международные резервы

Центральный банк формирует на своих балансовых счетах международные резервы Республики Узбекистан, включающие:

золото и другие драгоценные металлы;

наличную иностранную валюту;

остатки в иностранной валюте на счетах и депозитах в иностранных банках, международных финансовых организациях;

ценные бумаги в иностранной валюте, выпущенные или гарантированные зарубежными правительствами, банками и международными финансовыми организациями.

Центральный банк содействует поддержанию международных резервов на уровне, достаточном для осуществления монетарной и валютной политики Республики Узбекистан, а также для обеспечения расчетов по международным операциям.

Статья 43. Операции в иностранной валюте

Центральный банк вправе осуществлять операции в иностранной валюте на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международной практикой.

VII. ОТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ

Статья 44. Функции Центрального банка

Центральный банк выступает в качестве банкира, советника и фискального агента правительства Республики Узбекистан.

Центральный банк консультирует правительство по всем важным вопросам, относящимся к задачам и компетенции Центрального банка.

Центральный банк ежегодно представляет правительству доклад по экономическим и финансовым вопросам, содержащий рекомендации по подготовке государственного бюджета.

Статья 45. Консультации в вопросах заимствования государственного сектора

Правительство консультируется с Центральным банком о планах заимствования из внутренних и внешних источников кредитования в предстоящем финансовом году, включая суммы, которые будут выплачены в рамках такого заимствования, а также предлагаемые сроки и условия предоставления кредитов. Обо всех займах, получаемых Республикой Узбекистан и ее государственными органами, Министерство финансов сообщает Центральному банку.

Статья 46. Функции депозитария и кассира

Центральный банк может принимать в депозит денежные средства и валютные ценности правительства, а также других государственных органов при наличии у них разрешения Мини-

стерства финансов. В качестве депозитария Центральный банк получает и выдает денежные средства, ведет их учет. Центральный банк может выплачивать проценты по указанным депозитам.

Статья 47. Функции фискального агента

Центральный банк, действуя на условиях, согласованных с Министерством финансов, может выступать в качестве фискального агента правительства Республики Узбекистан и государственных органов при:

размещении эмитированных Министерством финансов и другими государственными органами долговых обязательств, регистрации размещения и выполнения роли агента при их передаче; выплате стоимости, процентов и других платежей по указанным ценным бумагам;

ведении счетов по указанным ценным бумагам и исполнении по ним платежных операций;

осуществлении других операций по указанным ценным бумагам.

Центральный банк консультирует Министерство финансов по вопросам графика объема выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на ликвидность банковской системы и приоритетов монетарной политики.

Статья 48. Кредитование правительства

Кредиты правительству предоставляются в размере, утвержденном Олий Мажлисом Республики Узбекистан, под залог активов, указанных в части первой статьи 30 настоящего Закона, со сроком погашения до одного года.

Акт выдачи кредита оформляется отдельным кредитным договором между правительством и Центральным банком, в котором оговариваются размер, сроки погашения, норма выплачиваемых процентов и порядок погашения ссуды.

Центральный банк вправе предоставлять кредиты правительству на более длительный срок на взносы по подписке или иные

платежи, вытекающие из членства республики в той или иной международной организации.

Центральный банк не вправе предоставлять финансовую помощь правительству, за исключением случаев, предусмотренных в настоящей статье.

Статья 49. Обмен информацией между правительством и Центральным банком

Правительство и Центральный банк осуществляют постоянный обмен статистической информацией для контроля за основными макроэкономическими параметрами в экономике.

Правительство, министерства и ведомства представляют Центральному банку финансовую, экономическую информацию и документацию, необходимую для выполнения его функций.

VIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ, МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЛОМБАРДОВ И КРЕДИТНЫХ БЮРО, А ТАКЖЕ ЗА ПРОИЗВОДСТВОМ БЛАНКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

Статья 50. Функции по регулированию и надзору за деятельностью банков, микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро, а также за производством бланков ценных бумаг

Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро с целью поддержания стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, а также мониторинг и контроль за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган.

Центральный банк регистрирует банки, кредитные бюро, а также выдает лицензии на право осуществления банковских операций, лицензирует деятельность микрокредитных организаций, ломбардов, кредитных бюро и производство бланков ценных бумаг.

Регистрация банков, кредитных бюро, выдача лицензий банкам, микрокредитным организациям и ломбардам осуществляются за плату в порядке, установленном Центральным банком. Выдача лицензии на производство бланков ценных бумаг осуществляется за плату в порядке, установленном законодательством. Информация о выданных лицензиях подлежит опубликованию, а также размещению на официальном веб-сайте Центрального банка и является открытой для ознакомления.

Центральный банк ведет Государственную книгу регистрации банков, реестры лицензий, выданных банкам, микрокредитным организациям, ломбардам, кредитным бюро и на производство бланков ценных бумаг.

Статья 51. Полномочия Центрального банка по осуществлению надзорных функций

Центральный банк устанавливает:

обязательные для банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и банковской статистической отчетности, составления годовых отчетов;

обязательные для микрокредитных организаций правила проведения финансовых операций, ведения бухгалтерского учета и отчетности;

обязательные для ломбардов и кредитных бюро правила осуществления деятельности и операций.

Центральный банк имеет право:

получать и проверять отчетность и другие документы банков, микрокредитных организаций, ломбардов и кредитных бюро, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;

требовать разъяснения по полученной информации;

проверять деятельность банков и микрокредитных организаций, их филиалов и аффилированных с ними лиц, а также дея-

тельность ломбардов и кредитных бюро, применять санкции к нарушителям;

устанавливать требования по внутреннему аудиту банков и кредитных бюро;

устанавливать требования по осуществлению классификации качества активов банков и созданию адекватных резервов покрытия возможных убытков по активам;

определять условия и процедуру списания безнадежных активов;

направлять банкам, микрокредитным организациям, ломбардам и кредитным бюро обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и репутации акционеров банка в случае приобретения ими части уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;

предъявлять квалификационные требования к руководителям, членам правления и главным бухгалтерам банков и их филиалов, руководителям исполнительных органов микрокредитных организаций и кредитных бюро.

Проверки осуществляются полномочными представителями Центрального банка и аудиторами, определяемыми Центральным банком.

Приобретение акций банка в случаях, предусмотренных законодательством, требует предварительного согласия Центрального банка. Центральный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи акций банка при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций. Не позднее тридцати дней с момента получения ходатайства Центральный банк сообщает заявителю о своем решении в письменной форме.

Центральный банк вправе требовать от аудиторов соблюдение нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии, а также получать непосредственно от них информацию, связанную с аудитом банка.

Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего

контроля, обязательные для банков, микрокредитных организаций и ломбардов.

Статья 52. Экономические нормативы

Центральный банк устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, в том числе;

коэффициент адекватности капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков;

максимальный размер крупных кредитных рисков и инвестиций;

коэффициенты ликвидности;

требования по классификации и оценке активов, а также формирование резервов против сомнительных и недействующих ссуд, создаваемых на основе такой классификации, отчисления в которые относятся на операционные расходы банка;

требования по начислению процентов по ссудам и зачислению их на счет доходов банка;

лимиты открытой валютной позиции.

Центральный банк устанавливает обязательные экономические нормативы для микрокредитных организаций и ломбардов.

О предстоящих изменениях экономических нормативов Центральный банк объявляет не позднее чем за один месяц.

Статья 53. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

В случае нарушения банками и их филиалами банковского законодательства, устанавливаемых экономических нормативов Центральный банк имеет право взыскивать штраф до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

Если допущенные нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Центральный банк вправе:

взыскать с банков штраф не более одного процента от минимального размера уставного капитала;

потребовать от банка осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе изменения структуры активов, снижения расходов банка и прекращения выплаты дивидендов акционерам, замены руководителей банка или филиала, в том числе руководителей и членов совета банка, реорганизации банка, ликвидации филиала;

изменить для банка экономические нормативы на срок до шести месяцев;

вести запрет на осуществление банком отдельных банковских операций сроком до одного года, а также на открытие филиалов на этот же срок;

принимать решения об установлении опеки над банком с наделением опекуна всеми полномочиями должностных лиц и акционеров банка на период, необходимый для финансового оздоровления или выполнения предписаний Центрального банка;

отозвать лицензию на право осуществления банковских операций.

В случаях несвоевременности проведения платежей филиалами банков и неудовлетворительного состояния их корреспондентских счетов Центральный банк взыскивает в бесспорном порядке доход, полученный в результате этих действий филиала банка, а также налагает штраф в таком же размере.

В случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма банками, микрокредитными организациями и ломбардами Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии с законодательством.

В случае нарушения микрокредитными организациями, их филиалами, а также ломбардами требований законодательства о микрокредитных организациях и ломбардах, установленных экономических нормативов, Центральный банк вправе взыскивать:

с микрокредитной организации штраф до одного процента от установленного минимального размера уставного фонда;

с ломбарда штраф до пятидесятикратного размера установленной минимальной заработной платы.

Порядок применения мер и санкций к банкам, микрокредитным организациям, ломбардам и кредитным бюро, а также к производителям бланков ценных бумаг определяется законодательством.

Статья 54. Международное сотрудничество

Центральный банк поддерживает сотрудничество и обменивается информацией с международными организациями, центральными банками и другими органами банковского надзора иностранных государств.

IX. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ

Статья 55. Разграничение ответственности

Центральный банк и банки не несут ответственности по обязательствам друг друга, за исключением случаев, когда они сами приняли на себя такую обязанность.

Статья 56. Счета банков в Центральном банке

Центральному банку разрешается вести счета и принимать депозиты от банков.

Статья 57. Организация клиринга и расчетов

Центральный банк вправе оказывать содействие банкам в организации расчетно-клирингового обслуживания межбанковских платежей, в том числе с оплатой посредством чеков и других платежных инструментов, определять по своему усмотрению порядок проведения таких операций и давать соответствующие предписания.

Статья 58. Информационно-банковская сеть и сбор статистической информации

Центральный банк создает и поддерживает информационную сеть для нужд банковской системы.

Центральный банк получает статистическую информацию от соответствующих органов или непосредственно от субъектов экономической деятельности в порядке, предусмотренном законодательством.

Центральный банк в пределах своей компетенции участвует в согласовании с соответствующими организациями правил и практики сбора, обработки, хранения и распространения статистических данных.

Статья 59. Преимущественное право Центрального банка

За Центральным банком закрепляется беспорное преимущественное право на удовлетворение всех его требований за счет остатков на счетах должника и иных его активов в Центральном банке, за исключением средств банков, депонированных в Центральном банке в качестве обязательных резервов.

Центральный банк может реализовать свое преимущественное право, удержав остатки на счетах или продав по разумной цене другие активы с удержанием выручки в размере причитающегося ему платежа после вычета расходов по продаже.

Статья 60. Обжалование решений Центрального банка

Решения и действия Центрального банка могут быть обжалованы в установленном законодательством порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 25 апреля 1996 года № 216-I

О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 27 декабря 1996 года № 357-I, от 30 августа 1997 года № 485-I, от 15 апреля 1999 года № 772-I, от 20 августа 1999 года № 832-I, от 14 сентября 2006 года № ЗРУ-49, от 10 октября 2006 года № ЗРУ-59, от 31 декабря 2008 года № ЗРУ-197, от 7 апреля 2009 года № ЗРУ-206, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223, от 10 апреля 2012 года № ЗРУ-321, от 30 апреля 2013 года № ЗРУ-352)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определения

Банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее совокупность следующих видов деятельности, определяемых как банковская деятельность:

принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;

осуществление платежей.

Вклад (депозит) – сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями.

Иностранный банк – это дочерний банк иностранного банка, уставный капитал которого полностью оплачен иностранным банком, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

Статья 2. Субъекты банковской деятельности

Субъектами банковской деятельности являются все банки, созданные в Республике Узбекистан.

Статья 3. Правовая основа деятельности банков

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан», другими актами законодательства.

Статья 4. Операции банков

Банки при осуществлении своей деятельности производят следующие банковские операции:

открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, осуществление расчетов по счетам;

привлечение вкладов;

предоставление на условиях возвратности, платности и срочности кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств.

Банки могут осуществлять другие виды операций:

управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

выдача гарантий за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц;

выпуск, покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами по договору с клиентом, совершение других операций с ценными бумагами;

оказание банковских консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и иных ценностей;

финансовый лизинг;

иные операции в соответствии с международной банковской практикой, специально оговоренные в лицензии.

Банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 5. Лицензирование деятельности банков

Банк, в том числе иностранный, осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан. В лицензии указывается перечень операций, выполняемых банком.

Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной, и доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в государственный бюджет.

Статья 6. Фирменное наименование

Термин «банк» или словосочетания с этим термином могут быть использованы в фирменном наименовании или рекламных целях организациями, имеющими лицензию на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Нарушение данного требования влечет за собой ответственность в установленном законом порядке.

II. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКОВ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 7. Учредители банка

Банки создаются, как правило, в форме акционерного общества на основе любой формы собственности.

Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, за исключением органов госу-

дарственной власти, общественных объединений и общественных фондов, если иное не предусмотрено законодательством.

Максимальная доля участия каждого акционера в уставном капитале устанавливается законодательством.

Приобретение акций банков осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава акционеров банка в течение года со дня его регистрации.

Не допускается участие банка в уставном капитале других банков, за исключением случаев создания банков с участием иностранного капитала и дочерних банков, а также других случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 8. Устав банка

Банки действуют на основании своих уставов

Устав банка должен содержать: наименование (полное и сокращенное) банка и его местонахождение (почтовый адрес);

перечень банковских операций;

размер уставного капитала, список учредителей и распределение долей в уставном капитале;

сведения об органах управления банка, порядке их образования, полномочиях и функциях;

порядок аудита банка, включая цели отчетности и аудиторских программ, установленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Устав банка, помимо требований, содержащихся в настоящей статье, должен содержать сведения, предусмотренные законодательством.

Изменения, вносимые в устав банка, подлежат регистрации в установленном порядке.

Статья 9. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка. Использование для формирования уставного капитала банка средств, получен-

ных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

В исключительных случаях в соответствии с законодательством для формирования уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства.

Минимальный уставный капитал должен быть оплачен учредителями банка к моменту его регистрации. Средства в уплату уставного капитала зачисляются на накопительный счет, открытый в Центральном банке или других банках Республики Узбекистан. Указанные средства могут быть использованы в качестве депозитов.

Минимальный размер уставного капитала банков определяется Центральным банком.

Статья 10. Регистрация и лицензирование деятельности банков

Банки получают статус юридического лица с момента их регистрации в Центральном банке.

Порядок и условия регистрации устанавливаются Центральным банком.

Одновременно с регистрацией банкам выдается лицензия на право проведения банковских операций.

Регистрация банков и выдача им лицензий осуществляются за плату.

Филиалы банков регистрируются в Центральном банке и осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выданной создавшему их банку.

Статья 11. Основания и сроки получения предварительного разрешения Центрального банка на открытие банка

Выдаче лицензии предшествует предварительное разрешение Центрального банка, позволяющее заявителям продолжение деятельности по организации банка.

Решение о выдаче предварительного разрешения выносится в срок не позднее трех месяцев со дня представления заявки со

всеми необходимыми документами и основывается на оценке финансовых возможностей, репутации учредителей, профессиональных качеств предлагаемых руководителей банка, оценке бизнес-плана, финансового плана, структуры капитала возможности обеспечения соответствующими банковскими помещениями и оборудованием.

Статья 12. Срок регистрации банков и выдачи лицензии

Для регистрации банка и выдачи ему лицензии учредители должны в срок, не превышающий шести месяцев со дня получения предварительного разрешения, выполнить требования, установленные законодательством.

Решение о регистрации банка и выдаче ему лицензии выносится в срок, не превышающий одного месяца со дня выполнения требований Центрального банка.

Статья 13. Основания для отказа в регистрации банков и выдаче лицензии

Центральный банк может отказать в регистрации банка и выдаче ему лицензии по следующим основаниям:

непредставление документов, необходимых для регистрации банка;

несоответствие учредительных документов законодательству;

неудовлетворительное финансовое положение одного или нескольких учредителей;

недекларирование источников финансовых средств учредителей;

невнесение минимального уставного капитала к моменту регистрации банка;

профессиональное несоответствие кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера банка.

Решение об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии направляется заявителю в письменной форме с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные причины, может подать заявление для повторного рассмотрения.

При этом срок, указанный в решении об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходимому для устранения недостатков.

Повторное рассмотрение заявления о регистрации банка и выдаче лицензии осуществляется в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами. Заявление, поданное по истечении срока, указанного в решении об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии, считается вновь поданным.

При повторном рассмотрении заявления о регистрации банка и выдаче лицензии не допускается отказ в регистрации и выдаче лицензии по новым основаниям, ранее не указанным в уведомлении об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии.

Решение об отказе в регистрации банка и выдаче лицензии может быть обжаловано в суд в установленном законодательством порядке.

Статья 14. Основания для отзыва лицензии на проведение банковских операций

Центральный банк может отозвать лицензию на совершение банковских операций в случаях:

наступления неплатежеспособности банка, когда пассивы превышают активы;

установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

несостоятельности банка выполнить обязательства перед своими вкладчиками или другими кредиторами;

систематического искажения отчетных данных;

осуществления банковских операций, противоречащих законодательству и условиям лицензии;

задержки осуществления банковских операций более чем на один год с момента выдачи лицензии;

нарушения антимонопольных правил;

нарушения правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финан-

сированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган;

отзыва лицензии у банка иностранного государства, создавшего дочерний банк в Республике Узбекистан.

Статья 15. Дополнительные требования к учреждению и деятельности банков с участием иностранного капитала

Центральный банк имеет право устанавливать дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала, в том числе требовать у банков иностранных государств подтверждение о нахождении данного банка под надзором контрольного органа по месту его нахождения и регистрации.

Лицензии иностранным банкам выдаются только в том случае, если банк иностранного государства имеет право принимать на условиях возвратности денежные депозиты и другие ценности в своей стране.

Статья 16. Филиалы и представительства банков

Банки могут открывать в Республике Узбекистан филиалы, а банки иностранных государств – представительства с разрешения Центрального банка.

Филиалом банка является обособленное подразделение, осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка.

Представительством иностранного банка является обособленное подразделение, представляющее его интересы и не осуществляющее банковскую деятельность.

Руководители филиалов назначаются руководителем создавшего их банка по согласованию с Центральным банком.

Статья 17. Филиалы и представительства банков за границей

Банки могут открывать дочерние банки, свои филиалы и представительства, участвовать в создании банков за границей с разрешения Центрального банка.

Статья 18. Союзы и ассоциации банков

Банки могут создавать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства.

Такие объединения не могут самостоятельно заниматься коммерческой, в том числе банковской, деятельностью и подлежат регистрации в порядке, установленном для некоммерческих организаций.

Статья 19. Прекращение деятельности и ликвидация банков

Банк прекращает свою деятельность в случаях:
решения собрания акционеров;
отзыва лицензии Центральным банком;
объявления его банкротом.

Банк, прекративший свою деятельность, исключается Центральным банком из Книги государственной регистрации банков.

Сообщение о прекращении деятельности банка публикуется в печати.

Порядок прекращения деятельности и ликвидации банка определяется законодательством.

III. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ

Статья 20. Независимость банков

Банки в Республике Узбекистан независимы при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций.

Служащий банка может работать по совместительству в другом месте с согласия правления банка.

Должностные лица органов государственной власти и управления не вправе по совместительству работать в банковских учреждениях.

Статья 21. Разграничение ответственности государства и банков

Банки не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 22. Органы управления банка

Органами управления банка являются общее собрание акционеров, совет банка и правление. В обязанности совета банка входит: осуществление контроля за деятельностью банка, в том числе контроль за правильным кредитованием и инвестированием средств с целью защиты вкладчиков и акционеров;

назначение и увольнение руководителей банка;

поддержание адекватной капитализации банка;

формирование политики банка;

обеспечение соблюдения законодательства.

Количество членов совета банка должно быть не менее пяти. Членами совета банка, кроме акционеров, могут являться ученые и специалисты банковской сферы.

Исполнительным органом банка является правление банка, которое осуществляет оперативное руководство и несет ответственность за деятельность банка. Правление подотчетно совету банка и общему собранию акционеров.

Статья 23. Фонды банков

Банки из своей прибыли могут создавать различные фонды в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Обязанность банков по резервированию денежных средств

Банки должны держать обязательные резервы в Центральном банке. Норматив обязательных резервов устанавливается Центральным банком.

Статья 25. Обязанность банков по соблюдению общих экономических нормативов

В целях обеспечения устойчивости банков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банки обязаны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.

Банки должны поддерживать на достаточном уровне свой капитал и ликвидные ресурсы, формировать резервы против сомнительных и недействующих активов на основе их классификации, а также обеспечивать диверсификацию своих активов с целью уменьшения риска потерь.

Банки обязаны соблюдать условия, касающиеся:
типов или форм произведенных инвестиций;
приобретения и владения недвижимостью и другим имуществом;

участия в уставных фондах других юридических лиц.

Банки не вправе:

осуществлять распределение капиталов, если в результате такого распределения его капитал окажется ниже требуемого минимума;

предоставлять кредит, гарантированный своими собственными ценными бумагами в виде акций;

покупать свои собственные акции без предварительного разрешения Центрального банка.

Предстоящие изменения в нормативах и методике их расчета официально объявляются Центральным банком не позднее чем за месяц до их введения в действие. О предстоящем изменении минимального размера уставного капитала Центральный банк официально сообщает не позднее чем за три месяца до его введения в действие.

Статья 26. Сделки с лицами, связанными с банком

Банками запрещается заключение сделок со связанными с ними лицами или от имени таких лиц в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

Центральный банк устанавливает ограничения по сделкам со связанными лицами, в том числе по предоставлению им кредитов.

Связанными лицами признаются:

должностное лицо, в том числе член совета банка, другие работники данного банка, а также их близкие родственники;

акционеры банка, владеющие частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер;

должностные лица акционеров – юридических лиц, владеющих частью уставного капитала, превышающей установленный законодательством размер, а также их близкие родственники;

юридические лица, по отношению к которым данный банк является участником в размере более десяти процентов уставного капитала, должностные лица указанных юридических лиц и их близкие родственники.

Лицо, связанное с одним из вышеуказанных лиц, признается лицом, связанным с каждым из них.

Предоставление кредита лицу, связанному с банком, а также выдача гарантий за лицо, связанное с банком, может быть осуществлено по решению совета банка с учетом требований настоящей статьи.

Статья 27. Выполнение банками операций по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан

Банки по поручению Центрального банка выполняют операции по кассовому исполнению государственного бюджета Республики Узбекистан.

Статья 28. Права банков по установлению размера кредитных ставок и комиссионного вознаграждения

Процентные ставки и размер комиссионного вознаграждения по операциям банка устанавливаются им самостоятельно.

По кредитам, выдаваемым Центральным банком для финансирования государственных программ, Центральный банк может

устанавливать предельный размер процентной ставки, взимаемой этими банками с заемщика с учетом платы за централизованные ресурсы и возмещение расходов банка.

Статья 29. Обязанность банков по представлению отчетности и другой информации

Банки обязаны своевременно представлять Центральному банку отчетность и другую информацию о своей деятельности.

Статья 29-1. Обязанность банков предоставлять информацию по банковским счетам предприятий, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность

В случаях неосуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торгово-посредническими предприятиями – в течение трех месяцев), за исключением дехканских и фермерских хозяйств, банки обязаны предоставлять информацию о таких предприятиях в орган государственной налоговой службы по месту постановки их на учет для принятия соответствующих мер.

При наличии решения суда о приостановлении операций по банковским счетам остатки средств на закрываемых счетах предприятий зачисляются банком на специальные счета без права пользования, а кредиторская задолженность предприятия, предъявленная банку к оплате, переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

Средства, поступающие на имя предприятий после закрытия их банковских счетов, зачисляются на специальные счета без права пользования.

Средства, аккумулированные на специальных счетах без права пользования, направляются банками в первоочередном порядке на погашение задолженности предприятий перед бюджетом и внебюджетными фондами, а оставшиеся суммы – на погашение их кредиторской задолженности в календарной очередности платежей.

С момента принятия специальной комиссией по ликвидации предприятий решения о целесообразности дальнейшей деятельности предприятия или назначения в установленном порядке ликвидационной комиссии счета этого предприятия поступают соответственно в распоряжение самого предприятия или ликвидационной комиссии.

Статья 30. Документы по операциям банков

Банки обязаны хранить в своем архиве документы в порядке и сроки, установленные Центральным банком.

Статья 31. Отношения между банками и клиентами

Отношения между банками и их клиентами осуществляются на основе договоров.

Клиенты вправе открывать депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких выбранных ими банках в порядке, установленном законодательством.

При этом предприятия с иностранными инвестициями, созданные на территории Республики Узбекистан, вправе по своему выбору иметь депозитные счета до востребования в сумах и иностранной валюте в одном или нескольких банках.

Банки обязаны соблюдать порядок открытия счетов клиентам, установленный Центральным банком.

Все банковские услуги предоставляются акционерам и другим клиентам банка на равных условиях.

Статья 32. Межбанковские операции

Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и через корреспондентские счета и совершать другие взаимные операции, предусмотренные в лицензии.

Статья 33. Порядок расчетов банков

Банки и их клиенты осуществляют расчеты в порядке, установленном Центральным банком. За нарушение указанного порядка они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Статья 34. Обеспечение возвратности кредитов

Банки предоставляют кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, гарантии, поручительства и обязательства в соответствии с законодательством.

Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

Статья 35. Объявление заемщиков неплатежеспособными

Заемщики, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных от банков кредитов, могут быть объявлены им неплатежеспособными с опубликованием сообщения об этом в печати. К таким заемщикам банк имеет право предъявить иск в Хозяйственный суд о признании его банкротом.

IV. ОПЕКА НАД БАНКАМИ

Статья 36. Назначение опеки

В случае принятия решения о назначении временной администрации банка Центральный банк назначает опекуна и издает распоряжение об опеке, которое вступает в силу со дня опубликования.

Действия банка, предпринятые без предварительного одобрения опекуна, являются недействительными.

Статья 37. Полномочия опекуна

Опекун наделяется полномочиями должностных лиц банка и его акционеров, а также правом принимать меры, необходимые

для нормализации положения банка, включая закрытие филиалов и увольнение должностных лиц и служащих, в соответствии с законодательством.

Опекун может в любое время объявить о частичном и полном блокировании депозитов и инвестиций граждан на период не более одного года при условии, что будут приняты меры, которые сохранят приблизительную стоимость этих депозитов и инвестиций.

Если во время или в конце периода опеки Центральный банк установит, что оздоровление банка невозможно, он отзывает лицензию и ликвидирует банк в установленном порядке.

V. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

Статья 38. Банковская тайна

Банки гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются: самим организациям, прокурору, судам, а органам дознания и следственным органам – при наличии возбужденного уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются: самим клиентам и их законным представителям; судам; органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Банки предоставляют информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

За разглашение служебной тайны лица, имеющие доступ к банковской информации по долгу службы, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

По запросу налоговых органов банки представляют необходимые сведения об операциях предприятий, являющихся их клиентами, для контроля за полнотой и правильностью уплаты ими налогов и других обязательных платежей.

Банки предоставляют кредитным бюро кредитную информацию на основании договора об обмене кредитной информацией.

Статья 39. Ответственность банков перед своими клиентами

Банки несут ответственность перед своими клиентами и вкладчиками за сохранность средств и исполнение принятых перед вкладчиками обязательств, в том числе за своевременность прохождения платежей из одного банка в другой и зачисление средств на расчетные счета предприятий и организаций.

При ликвидации банка его вкладчики, являющиеся физическими лицами, имеют приоритет при получении своих вкладов за счет поступлений от ликвидации.

Банки обязаны регулярно извещать своих клиентов о сроках и условиях по депозитным и кредитным операциям, в том числе о годовых процентных ставках, вознаграждениях и сборах, исчисленных в соответствии с правилами, установленными Центральным банком.

Статья 40. Антимонопольные правила

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных

на монополизацию рынка банковских операций и на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с законодательством.

VI. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ. НАДЗОР ЗА БАНКАМИ

Статья 41. Учет и отчетность в банках

Правила бухгалтерского учета и отчетности в банках устанавливаются Центральным банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами.

За нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности руководители банков несут ответственность в соответствии с законодательством.

Статья 42. Публикация банками финансовых отчетов

Банки публикуют свои финансовые отчеты по форме и в сроки, устанавливаемые Центральным банком, после подтверждения аудиторами достоверности указанных в них сведений.

Статья 43. Аудит банков

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторами, имеющими лицензию на осуществление таких проверок в соответствии с законодательством. Аудит включает, в частности, оценку достаточности капитала, классификацию ссуд, обеспечение по ссудным убыткам, измерение риска и ликвидности.

Банки обязаны также разрабатывать и осуществлять внутренние аудиторские программы в соответствии с законодательством.

Статья 44. Надзор за банками

Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью банков в соответствии с законодательством.

Центральный банк вправе потребовать от банков информацию и осуществлять иные действия в целях выполнения настоящего Закона.

Инспектирование деятельности банков производится в порядке, устанавливаемом Центральным банком.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 30 августа 2003 года № 530-И

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

(В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 23 сентября 2005 года № ЗРУ-8, от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223, от 10 апреля 2012 года № ЗРУ-321)

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области получения, хранения, защиты, опубликования и предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне

Законодательство о банковской тайне состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о банковской тайне, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Банковская тайна

Банковской тайной являются защищаемые банком сведения: об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);

о своем клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;

о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;

о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;

о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;

об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан.

Статья 4. Третьи лица

Третьими лицами считаются все иные лица, кроме банка, его клиента (корреспондента) и Центрального банка Республики Узбекистан.

Статья 5. Разглашение банковской тайны

Разглашением банковской тайны считается опубликование через средства массовой информации, распространение или сообщение в устной либо письменной форме или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, доведение их до третьих лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения лицами, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также лицам, оказывающим банку юридические, бухгалтерские, аудиторские, информационные и консультационные услуги, при условии, что это необходимо для оказания данной услуги и что эти лица обязаны воздерживаться от действий, установленных статьей 6 настоящего Закона.

Статья 6. Запрещение разглашения банковской тайны

Запрещается разглашение либо использование в личных целях или в интересах третьих лиц сведений, составляющих банковскую тайну, лицам, которым эти сведения были доверены или

стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Центральный банк Республики Узбекистан не вправе разглашать или предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, ставшие ему известными в связи с осуществлением возложенных на него законом задач, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 7. Защита банковской тайны

Банк гарантирует защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

Руководителям и другим работникам банка запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, доверенных им или ставших известными в связи с выполнением ими служебных обязанностей, а также их использование в личных целях или в интересах третьих лиц, прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьим лицам, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения.

Руководитель или другой работник банка после прекращения трудового договора с банком не вправе разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, которые стали ему известны в период работы в банке.

Банк обязан принимать организационные и технические меры, необходимые для надлежащего хранения сведений, составляющих банковскую тайну.

Банк может сообщить суду сведения, составляющие банковскую тайну клиента (корреспондента), в случаях и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом (корреспондентом).

Статья 8. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту (корреспонденту), уполномоченным им пред-

ставителям, а также другим лицам в порядке, установленном настоящим Законом.

Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Счетная палата Республики Узбекистан вправе получать сведения, составляющие банковскую тайну, если эти сведения необходимы для осуществления возложенных на нее задач.

Центральный банк Республики Узбекистан предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, о своих клиентах в порядке, установленном настоящим Законом.

Предоставление в установленном порядке кредитной информации в кредитные бюро не является нарушением банковской тайны.

Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам прокуратуры, следствия и дознания

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам прокуратуры, следствия и дознания при наличии возбужденного уголовного дела в отношении клиента (корреспондента) данного банка в целях обеспечения взыскания нанесенного ущерба или наложения ареста на его имущество по мотивированному постановлению следователя или дознавателя с санкции прокурора.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду и судебному исполнителю

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются суду на основании его письменного запроса по делам, которые находятся в производстве суда в отношении клиента (корреспондента) данного банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются судебному исполнителю на основании его письменного запроса при наличии вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания или наложении ареста на имущество клиента (корреспондента) данного банка.

Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам государственной налоговой службы

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам государственной налоговой службы в случаях, касающихся вопросов налогообложения клиента (корреспондента) банка, в соответствии с законодательством.

Статья 12. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду, органам прокуратуры, следствия и дознания, а также судебному исполнителю осуществляется посредством направления их в закрытом и запечатанном конверте запрашивающему органу при наличии для этого оснований, предусмотренных в настоящем Законе.

Предоставление в кредитные бюро кредитной информации осуществляется на основании договора об обмене кредитной информацией.

Статья 13. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, наследникам или правопреемникам клиента (корреспондента)

Сведения о клиенте (корреспонденте), составляющие банковскую тайну, банк предоставляет его наследникам или правопреемникам, если последние или уполномоченные ими представители предоставили все необходимые документы, подтверждающие их право наследования или правопреемства в соответствии с законодательством.

В случае получения документов, не подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение трех рабочих дней письменно уведомить обратившееся лицо о невозможности предоставления запрашиваемых сведений, а также вправе потребовать представления дополнительных документов или направить письменный запрос соответствующему нотариусу или органу, осуществляющему государственную регистрацию юридического лица, о подтверждении права на наследование или правопреемства обратившегося лица. При предоставлении всех необходимых документов, подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение пяти рабочих дней передать обратившемуся лицу исчерпывающие сведения о соответствующем клиенте (корреспонденте) и представить все документы.

Статья 14. Обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками

Банки в целях обеспечения безопасности своей деятельности, гарантирования вкладов, возвратности кредитов и иных инвестиций могут обмениваться между собой и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах (корреспондентах) в порядке и пределах, установленных законом.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Фонду гарантирования вкладов граждан в банках, а также банкам-агентам для осуществления мероприятий по возврату денег вкладчикам.

Банк, получивший сведения о клиенте (корреспонденте) другого банка, не вправе разглашать и предоставлять их третьим лицам.

Статья 15. Пределы подлежащих предоставлению сведений, составляющих банковскую тайну

Банк в соответствии с настоящим Законом предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте (корреспонденте), при этом, если в хранящихся в банке докумен-

тах клиента (корреспондента) указаны сведения о других лицах, такие сведения считаются сведениями о клиенте (корреспонденте).

Статья 16. Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну

Банк обязан отказать в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если требование о предоставлении не соответствует положениям настоящего Закона.

Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, может быть обжалован в суд.

Органы государственной власти и управления, в том числе правоохранительные органы, а также их должностные лица не вправе запрашивать и получать сведения, составляющие банковскую тайну, кроме случаев, указанных в настоящем Законе.

Статья 17. Разрешение споров

Споры, связанные с банковской тайной, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 18. Ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне

Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, которому они были доверены или стали известны в связи с выполнением им служебных обязанностей, причинившее ущерб клиенту (корреспонденту) банка, влечет за собой ответственность в соответствии с законом.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 26 августа 2004 года № 660-II

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с законами Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212, от 29 декабря 2012 года № ЗРУ-345

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 2. Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности.

Финансирование терроризма – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования и функционирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности.

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, относятся:

контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;

внутренний контроль;
меры по надлежащей проверке клиентов.

Статья 5. Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом

Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом, – совокупность мер, принимаемых специально уполномоченным государственным органом по проверке информации, представляемой организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и осуществлению других полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Статья 6. Внутренний контроль

Внутренним контролем является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган.

При проведении внутреннего контроля определяются порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган.

Правила внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно со специально уполномоченным государственным органом, а в случае отсутствия таковых – специально уполномоченным государственным органом.

Мониторинг и контроль за соблюдением правил внутреннего контроля осуществляются органами, утвердившими эти правила, а также специально уполномоченным государственным органом.

Статья 7. Меры по надлежащей проверке клиентов

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов при:

установлении хозяйственных, гражданско-правовых отношений в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении разовых операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении подозрительных операций;

наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента.

Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов;

идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента – юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

Статья 8. Специально уполномоченный государственный орган

В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма специально уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров Республики Узбекистан, осуществляет контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в установленном настоящим Законом порядке.

Статья 9. Полномочия специально уполномоченного государственного органа

Специально уполномоченный государственный орган:

координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с настоящим Законом;

при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

направляет предписания о приостановлении на срок не более двух рабочих дней операций с денежными средствами или иным имуществом, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным;

запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Обязательность решения специально уполномоченного государственного органа

Решения специально уполномоченного государственного органа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терро-

ризма обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, должностными лицами и гражданами.

III. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ОРГАНИЗАЦИИ, ИХ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ

Статья 11. Операции с денежными средствами или иным имуществом

Операциями с денежными средствами или иным имуществом являются действия юридических и физических лиц в отношении денежных средств или иного имущества, направленные на установление, изменение или прекращение их имущественных прав и обязанностей.

Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

- банки и иные кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- члены биржи;
- страховщики и страховые посредники;
- организации, оказывающие лизинговые услуги;
- организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;
- ломбарды;
- организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;
- лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;

нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты) и аудиторские организации – при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов.

Статья 13. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля.

Подозрительной операцией признается операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой в соответствии с критериями и признаками, установленными правилами внутреннего контроля, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат также операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из их сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 14. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган в особых случаях

Операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государ-

ственный орган и приостановлению в соответствии с настоящим Законом при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

Статья 15. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

принимать меры по надлежащей проверке клиентов;

при выявлении подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган, предоставлять ему информацию по этим операциям в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления;

приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные статьей 14 настоящего Закона, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока организация, осуществляющая операции с денежными сред-

ствами или иным имуществом, приступает к выполнению приостановленной операции;

внедрять и осуществлять процедуры внутреннего контроля.

Статья 16. Отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом

Юридическим или физическим лицам, не предоставившим документы, необходимые для идентификации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывают в их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица.

Статья 17. Операция с денежными средствами или иным имуществом в иностранной валюте

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется в порядке, установленном законодательством.

IV. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 18. Предоставление информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Порядок предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган, а также информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, о юридических или физических лицах,

участвующих или подозреваемых в участии в террористической или иной преступной деятельности, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений в специально уполномоченный государственный орган не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 19. Обеспечение конфиденциальности и сохранности сведений

Специально уполномоченный государственный орган и его работники обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну.

Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченного государственного органа и других органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле.

Статья 20. Ограничение доступа к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятель- ности, и финансированию терроризма, и ее нераспространение

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченный государственный орган и другие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в порядке, установленном законодательством, ограничивают доступ к информа-

ции, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и обеспечивают ее нераспространение.

Статья 21. Хранение информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Специально уполномоченный государственный орган имеет право направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и отвечать на запросы компетентных органов иностранных государств.

Статья 23. Разрешение споров

Споры в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Лица, виновные в нарушении законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, несут ответственность в установленном порядке.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В СВЯЗИ С СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 1. Статью 23 Закона Республики Узбекистан от 2 июля 1992 года № 625-XII «О биржах и биржевой деятельности» (в редакции Закона Республики Узбекистан от 29 августа 2001 года № 260-II) (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2001 г., № 9–10, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 311; 2006 г., № 10, ст. 536) дополнить частью четвертой следующего содержания:

«Информация о содержании биржевой сделки, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством».

Статья 2. Часть четвертую статьи 45 Закона Республики Узбекистан от 9 декабря 1992 года № 736-XII «О залоге» (в редакции Закона Республики Узбекистан от 1 мая 1998 года № 614-I) (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1998 г., № 5–6, ст. 96; 2002 г., № 1, ст. 20; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2007 г., № 4, ст. 156) исключить.

Статья 3. Статью 243 Уголовного кодекса Республики Узбекистан, утвержденного Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2012-XII (Ведомости Верховного Со-

вета Республики Узбекистан, 1995 г., № 1, ст. 3; Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 9, ст. 144; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1998 г., № 5–6, ст. 102, № 9, ст. 181; 1999 г., № 1, ст. 20, № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; 2000 г., № 5–6, ст. 153; 2001 г., № 1–2, ст. 23, № 9–10, ст. 165; 2002 г., № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 9–10, ст. 149; 2004 г., № 1–2, ст. 18, № 9, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 314, № 12, ст.ст. 417, 418; 2006 г., № 6, ст. 261, № 12, ст. 656; 2007 г., № 4, ст.ст. 158, 166, № 6, ст. 248, № 9, ст.ст. 416, 422, № 12, ст. 607; 2008 г., № 4, ст.ст. 187, 188, 189, № 7, ст. 352, № 9, ст.ст. 485, 487, 488, № 12, ст.ст. 640, 641; 2009 г., № 1, ст. 1, № 4, ст. 128), изложить в следующей редакции:

«Статья 243. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, то есть придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности, –

наказывается лишением свободы от пяти до десяти лет».

Статья 4. Внести в Кодекс Республики Узбекистан об административной ответственности, утвержденный Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2015-XII (Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1995 г., № 3, ст. 6; Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 9, ст. 193, № 12, ст. 269; 1996 г., № 5–6, ст. 69, № 9, ст. 144; 1997 г., № 2, ст. 56, № 4–5, ст. 126, № 9, ст. 241; 1998 г., № 3, ст. 38, № 5–6, ст. 102, № 9, ст. 181; 1999 г., № 1, ст. 20, № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; 2000 г., № 5–6, ст. 153, № 7–8, ст. 217; 2001 г., № 1–2, ст. 23, № 9–10, ст.ст. 165, 182; 2002 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 5, ст. 67, № 9–10, ст. 149;

2004 г., № 1–2, ст. 18, № 5, ст. 90, № 9, ст. 171; 2005 г., № 1, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312, № 12, ст.ст. 413, 417, 418; 2006 г., № 6, ст. 261, № 9, ст. 498, № 10, ст. 536, № 12, ст.ст. 656, 659; 2007 г., № 4, ст.ст. 158, 159, 164, 165, № 9, ст.ст. 416, 421, № 12, ст.ст. 596, 604, 607; 2008 г., № 4, ст.ст. 181, 189, 192, № 9, ст.ст. 486, 488, № 12, ст.ст. 640, 641; 2009 г., № 1, ст. 1), следующие дополнения:

1) дополнить статьей 179³ следующего содержания:

«Статья 179³. Нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Непредоставление или нарушение сроков предоставления информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей сообщению в специально уполномоченный государственный орган, непринятие мер по организации внутреннего контроля, приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в установленных законом случаях либо по предписанию специально уполномоченного государственного органа, а равно неправомерное истребование, получение или разглашение сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, в связи с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма –

влечет наложение штрафа от десяти до пятнадцати минимальных размеров заработной платы»;

2) часть первую статьи 245 после цифры «179²» дополнить цифрой «179³».

Статья 5. Внести в Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года № 154-1 «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247; 1998 г., № 9, ст. 181; 1999 г., № 5, ст. 124; 2001 г., № 1–2, ст. 23; 2003 г., № 1, ст. 8; 2005 г., № 1, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г.,

№ 9, ст. 496; 2007 г., № 12, ст. 608; 2009 г., № 4, ст. 133) следующие изменения и дополнения:

1) **часть первую статьи 50** изложить в следующей редакции:

«Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов с целью поддержания стабильности финансово-банковской системы, обеспечения защиты интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, а также мониторинг и контроль за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган»;

2) **статью 51** дополнить частью шестой следующего содержания:

«Центральный банк совместно со специально уполномоченным государственным органом утверждает правила внутреннего контроля, обязательные для банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов»;

3) **в статье 53:**

дополнить **частью четвертой** следующего содержания:

«В случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии с законодательством»;

часть четвертую считать частью пятой.

Статья 6. Внести в **Гражданский кодекс Республики Узбекистан**, утвержденный законами Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 года № 163-I и от 29 августа 1996 года № 256-I (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., приложение к № 2, № 11–12; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1998 г., № 5–6, ст. 102; 1999 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 229; 2001 г., № 1–2, ст. 23, № 9–10, ст. 182; 2002 г., № 1, ст. 20, № 9, ст. 165; 2003 г., № 1, ст. 8, № 5, ст. 67; 2004 г., № 1–2, ст. 18, № 5,

ст. 90, № 9, ст. 171; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 4, ст. 154, № 9, ст.ст. 494, 498; 2007 г., № 1, ст.ст. 3, 5, № 4, ст.ст. 156, 164, № 8, ст. 367, № 9, ст. 416, № 12, ст.ст. 598, 608; 2008 г., № 4, ст. 192, № 12, ст. 640), следующие изменения и дополнения:

1) из **части третьей статьи 96** слова «банковская сберегательная книжка на предъявителя» исключить;

2) из **части четвертой статьи 229** слова «а также ценные бумаги на предъявителя» исключить;

3) в **статье 769**:

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Договором банковского вклада предусматривается выдача именной сберегательной книжки»;

часть седьмую исключить;

4) в **статье 770**:

часть первую после слова «является» дополнить словом «именной»;

часть вторую исключить;

5) в **статье 778** слова «договором банковского счета» заменить словами «законом или договором банковского счета»;

6) **части первую и вторую статьи 785** дополнить словами «за исключением случаев, предусмотренных законом».

Статья 7. Внести в Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 года № 216-I «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5–6, ст. 54; 1997 г., № 2, ст. 56, № 9, ст. 241; 1999 г., № 5, ст. 124, № 9, ст. 229; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 9, ст. 491, № 10, ст. 536; 2008 г., № 12, ст. 640; 2009 г., № 4, ст. 133) следующие изменения и дополнения:

1) в **статье 14**:

дополнить **абзацем девятым** следующего содержания:

«нарушения правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган»;

абзац девятый считать абзацем десятым;

2) в **статье 38**:

дополнить **частью пятой** следующего содержания:

«Банки предоставляют информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством»;

части пятую и шестую считать соответственно частями шестой и седьмой.

Статья 8. Внести в Закон Республики Узбекистан от 26 декабря 1996 года № 343-1 «**О нотариате**» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1997 г., № 2, ст. 42; 2001 г., № 1–2, ст. 23; 2003 г., № 5, ст. 67; 2004 г., № 1–2, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312; 2006 г., № 9, ст. 498; 2007 г., № 12, ст. 608) следующие изменения и дополнение:

1) **часть третью статьи 6** изложить в следующей редакции:

«Справки (сведения) о совершенных нотариальных действиях выдаются по требованию суда, прокуратуры, органов следствия в связи с находящимися в их производстве делами. Справки (сведения) о совершенных нотариальных действиях, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляются в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. Справки о стоимости имущества, переходящего в собственность граждан, предоставляются в налоговый орган в случаях, предусмотренных законодательством. Справки о завещании выдаются только после смерти завещателя»;

2) в **статье 18**:

в **абзаце седьмом** текста на узбекском языке слово «шарт» исключить;

дополнить **абзацем восьмым** следующего содержания:

«предоставлять справки (сведения) о совершенных нотариальных действиях, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством».

Статья 9. Статью 7 Закона Республики Узбекистан от 27 декабря 1996 года № 349-1 «Об адвокатуре» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1997 г., № 2, ст. 48; 2001 г., № 1–2, ст. 23; 2003 г., № 5, ст. 67; 2004 г., № 1–2, ст. 18; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312; 2008 г., № 12, ст. 641) дополнить **частью седьмой** следующего содержания:

«При подготовке и осуществлении сделок с денежными средствами или иным имуществом от имени физических и юридических лиц адвокаты предоставляют информацию, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством».

Статья 10. Внести в Закон Республики Узбекистан от 5 апреля 2002 года № 358-II «О страховой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4–5, ст. 68; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2006 г., № 10, ст. 536; 2007 г., № 9, ст. 415; 2008 г., № 4, ст. 192, № 12, ст. 635) следующие изменение и дополнения:

1) в части второй статьи 10:

дополнить **абзацем одиннадцатым** следующего содержания:

«применяет в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

абзацы одиннадцатый–шестнадцатый считать соответственно абзацами двенадцатым–семнадцатым;

2) статью 26 дополнить частью седьмой следующего содержания:

«Страховщики и страховые посредники предоставляют информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством».

Статья 11. В статье 8 Закона Республики Узбекистан от 30 августа 2003 года № 530-II «О банковской тайне» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003 г., № 9–10, ст. 144; Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 9, ст. 312):

дополнить частью второй следующего содержания:

«Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством»;

части вторую и третью считать соответственно частями третьей и четвертой.

Статья 12. Часть первую статьи 17 Закона Республики Узбекистан от 16 декабря 2005 года № ЗРУ-13 «Об электронных платежах» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2005 г., № 12, ст. 412) изложить в следующей редакции:

«Банк – член платежной системы обязан осуществить электронный платеж по распоряжению пользователя платежной системы в день поступления соответствующего платежного документа, если он поступил в течение операционного дня банка, за исключением случаев, предусмотренных законом. Если платежный документ поступил после окончания операционного дня, банк – член платежной системы обязан осуществить электронный платеж не позднее следующего рабочего дня, за исключением случаев, предусмотренных законом».

Статья 13. Внести в Закон Республики Узбекистан от 22 июля 2008 года № ЗРУ-163 «**О рынке ценных бумаг**» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2008 г., № 7, ст. 354) следующие изменения и дополнение:

1) в статье 3:

абзац семнадцатый исключить;

абзацы восемнадцатый–сорок второй считать соответственно абзацами семнадцатым–сорок первым;

2) в части первой статьи 5:

абзац шестой исключить;

абзацы седьмой–одиннадцатый считать соответственно абзацами шестым–десятым;

3) **часть вторую статьи 15** изложить в следующей редакции:

«Сделки с ценными бумагами совершаются в письменной форме и подлежат регистрации в порядке, установленном законодательством»;

4) в статье 32:

часть третью исключить;

часть четвертую считать частью третьей;

5) **статью 46** дополнить **частью шестой** следующего содержания:

«Конфиденциальная информация, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством».

Статья 14. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

**УКАЗ
ПРЕЗИДЕНТА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

от 12 октября 2009 года № УП-4148

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ,
А ТАКЖЕ ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ
НЕКОТОРЫХ РЕШЕНИЙ ПРЕЗИДЕНТА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»:

1. Внести изменения и дополнения в некоторые решения Президента Республики Узбекистан согласно приложению № 1.

2. Признать утратившими силу отдельные решения Президента Республики Узбекистан согласно приложению № 2.

3. Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан совместно с Министерством юстиции, Центральным банком, Министерством финансов Республики Узбекистан, другими заинтересованными министерствами и ведомствами в месячный срок внести соответствующие изменения и дополнения в ведомственные нормативные акты в соответствии с настоящим Указом.

4. Контроль за исполнением настоящего Указа возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Мирзиёева Ш.М.

*Президент
Республики Узбекистан*

И. КАРИМОВ

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В НЕКОТОРЫЕ РЕШЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

1. В Постановлении Президента Республики Узбекистан «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» от 21 апреля 2006 года № ПП-331:

а) в пункте 1:

абзац второй после слов «от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма»;

абзац третий, после слов «от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма»;

дополнить **абзацем четвертым** следующего содержания:

«Определить, что получение, обобщение, анализ, проверка и хранение информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, направление предписаний о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан осуществляются исключительно Управлением по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

дополнить **абзацем пятым** следующего содержания:

«Территориальные подразделения Департамента не вправе получать сообщения, направлять предписания и запросы по операциям с денежными средствами или иным имуществом в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

б) **абзац восьмой пункта 2** после слов «от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма»;

в) **абзац второй пункта 4** после слов «от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма»;

г) В Положении о Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (приложение № 1 к Постановлению Президента № ПП-331):

– в **пункте 8**:

в **абзаце втором подпункта 8.3** слова «обязательного контроля» заменить словом «контроля»;

абзац шестой подпункта 8.3, абзац второй подпункта 8.5, абзацы восьмой и девятый подпункта 8.6, абзац второй подпункта 8.8 после слов «от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма»:

– в **пункте 9**:

в **абзаце втором** после слов «запрашивать в установленном порядке», дополнить словами «и получать безвозмездно»;

абзац семнадцатый после слов «отмыванию преступных доходов» дополнить словами «и финансированию терроризма»;

дополнить **частью второй** следующего содержания:

«Получение, обобщение, анализ, проверка и хранение информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, направление предписаний о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом осуществляются исключительно Управлением по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

дополнить **частью третьей** следующего содержания:

«Территориальные подразделения Департамента не вправе получать сообщения, направлять предписания и запросы по операциям с денежными средствами или иным имуществом в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

– **абзац третий пункта 15** после слов «отмыванию преступных доходов», дополнить словами «и финансированию терроризма»;

– наименование **раздела VIII** изложить в следующей редакции:

«VIII. Взаимодействие с органами и ведомствами, участвующими в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

– **абзац первый пункта 22** изложить в следующей редакции:

«Департамент взаимодействует с органами и ведомствами, участвующими в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, по следующим направлениям:»;

– **в абзаце пятом пункта 24** слова «с органами внутренних дел» заменить словами «с другими правоохранительными органами».

д) В организационно-штатной структуре Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (приложение № 2 к Постановлению Президента № ПП-331) наименования «Заместитель начальника Департамента – начальник управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности», «Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности» и «Отдел по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности» дополнить словами «и финансированию терроризма».

**ПЕРЕЧЕНЬ РЕШЕНИЙ ПРЕЗИДЕНТА
РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН,
ПРИЗНАВАЕМЫХ УТРАТИВШИМИ СИЛУ**

1. Пункт 1 Указа Президента Республики Узбекистан от 23 сентября 1998 г. № УП-2079 «О мерах по стимулированию вкладов физических лиц в иностранной валюте».

2. Пункт 3 Указа Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г. № УП-3968 «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки».

3. Пункт 1 Постановления Президента Республики Узбекистан от 12 января 2007 г. № ПП-565 «О дальнейших мерах по укреплению доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковской системе».

4. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2007 г. № ПП-586 «О приостановлении действия некоторых актов законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
КАБИНЕТА МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

от 12 октября 2009 года № 272

**О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ПОРЯДКА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ
С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*(В настоящее Постановление внесены изменения
в соответствии с Постановлением Кабинета Министров
Республики Узбекистан от 31 мая 2013 года № 152)*

В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2006 года № ПП-331 «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» Кабинет Министров **постановляет:**

1. Утвердить:

Положение о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, согласно приложению № 1;

Типовую форму сообщения о подозрительной операции согласно приложению № 2.

2. Внести изменения и дополнения в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан согласно приложению № 3.

3. Признать утратившими силу:

постановление Кабинета Министров от 30 июня 2006 г. № 126 «О порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (СП Республики Узбекистан, 2006 г., № 6, ст. 47);

пункт 12 приложения № 1 к постановлению Кабинета Министров от 2 октября 2008 г. № 221 «О внесении изменений и дополнений, а также признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Узбекистан (Закон Республики Узбекистан от 22 июля 2008 года № ЗРУ-163 «О рынке ценных бумаг»).

4. Министерством и ведомствам совместно с Министерством юстиции Республики Узбекистан в месячный срок обеспечить приведение ведомственных нормативных актов в соответствие с настоящим Постановлением.

5. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на первого заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан Р.С. Азимова.

*Премьер-министр
Республики Узбекистан*

Ш. МИРЗИЁЕВ

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ,
СВЯЗАННОЙ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

*(В настоящее Положение внесены изменения
в соответствии с Постановлением Кабинета Министров
Республики Узбекистан от 31 мая 2013 года № 152)*

I. Общие положения

1. Настоящее Положение в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2006 г. № ПП-331 «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» определяет порядок предоставления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях, признанных подозрительными, в специально уполномоченный государственный орган по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Департамент).

2. Сообщению в Департамент подлежат совершаемые и подготавливаемые операции, признанные организациями, осуществ-

вляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля.

Подозрительной операцией признается операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой в соответствии с критериями и признаками, установленными правилами внутреннего контроля, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

Сообщению в Департамент подлежат также операции, если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит сообщению в Департамент при наличии полученной в установленном порядке информации, что одной из сторон в этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

4. Сообщение об операциях, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Положения (далее – сообщение), представляется в Департамент следующими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации):

банки и иные кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;
члены биржи;
страховщики и страховые посредники;
организации, оказывающие лизинговые услуги;
организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;
ломбарды;
организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;
лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;
нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты) и аудиторские организации – при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов.

5. Организации обязаны знать почтовые, электронные и иные реквизиты Департамента, на которые будут направляться (представляться) сообщения, а Департамент обязан обеспечить общедоступность указанных реквизитов.

6. Департамент и его работники обязаны обеспечить сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую или иную тайну, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле и несут установленную законодательством ответственность за разглашение или предоставление этих сведений.

7. Предоставление сведений, составляющих государственные секреты, осуществляется в соответствии с законодательством о защите государственных секретов.

II. Порядок предоставления Департаменту информации о подозрительных операциях с денежными средствами или иным имуществом

8. Сообщение составляется в форме электронного документа с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации с применением

средств криптографической защиты информации и электронной системы передачи информации (далее – АКПС) и заверяется зарегистрированной электронной цифровой подписью в установленном законодательством порядке, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 11 настоящего Положения.

9. Разработка и предоставление организациям эффективных и конкурентоспособных по ценовым параметрам АКПС и руководства по их использованию обеспечивается Департаментом.

АКПС используется исключительно для подготовки и представления в Департамент сообщений, предусмотренных настоящим Положением.

10. Сообщения в виде электронного документа передаются в Департамент на электронных носителях (дискетах, компакт-дисках и других запоминающих устройствах) нарочно, с соблюдением мер, исключающих нарушение конфиденциальности документа во время доставки, или посредством почтовой связи специального назначения.

11. В случае отсутствия возможности передачи сообщения в виде электронного документа сообщение представляется на бумажном носителе нарочно, с соблюдением мер, исключающих нарушение конфиденциальности документа во время доставки, или посредством почтовой связи специального назначения.

12. Датой представления сообщения считается дата нарочной доставки или сдачи ее в установленном порядке в подразделение почтовой связи специального назначения.

13. Получение Департаментом сообщений от коммерческих банков осуществляется через специальный защищенный от несанкционированного доступа электронный почтовый адрес, открываемый в автоматизированной системе банков.

14. Представление организацией в Департамент сообщений не по установленной форме не допускается.

15. Департамент осуществляет идентификацию отправителя сообщения и контроль идентичности (неизменности) содержания сообщения.

16. В случае представления сообщения в искаженном виде или неполном объеме, а также отсутствия электронной цифровой

подписи (печати организации, подписи уполномоченных лиц и других необходимых реквизитов) Департамент в день получения сообщения направляет с соблюдением мер обеспечения конфиденциальности запрос о повторном его представлении с указанием конкретных недостатков.

17. В случае получения запроса Департамента организация принимает меры по устранению указанных в запросе недостатков и в течение одного рабочего дня с момента его получения направляет в Департамент исправленное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

18. В случае ошибочного предоставления организацией Департаменту информации об операции, не подлежащей сообщению, организация в письменной форме обращается в Департамент о признании ошибочно представленной информации недействительной. В обращении организации должны быть указаны причины признания информации недействительной, а также данные, позволяющие однозначно идентифицировать ошибочно представленную информацию (номер и дата, способ представления, а также сумма операции в валюте ее проведения и дата совершения операции).

19. Департамент вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных.

III. Порядок получения Департаментом дополнительной информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом

20. Департамент вправе направить в организации письменные запросы о предоставлении дополнительной информации и заверенных в установленном порядке копий документов по соответствующей операции в следующих случаях:

при необходимости проверки достоверности полученного сообщения;

наличия информации о возможном осуществлении такой операции с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

в рамках выполнения обязательств по международным договорам Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Письменные запросы Департамента о предоставлении информации и документов оформляются на официальных бланках Департамента и подписываются руководителем Департамента или его заместителями и передаются организациям нарочно или посредством почтовой связи специального назначения.

21. Организации представляют в Департамент запрашиваемую информацию и заверенные копии документов в течение 3 рабочих дней со дня получения соответствующего письменного запроса нарочно или посредством почтовой связи специального назначения.

С учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации и документов Департамент может определить иной срок их предоставления.

IV. Порядок сбора, хранения и предоставления информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

22. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Департамент ведет электронную информационную базу данных об операциях и лицах, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Положения.

23. Генеральная прокуратура, Министерство внутренних дел, Министерство иностранных дел, Министерство обороны, Государственный таможенный комитет, Служба национальной безопасности и Центральный банк Республики Узбекистан представляют в Департамент имеющиеся в их распоряжении сведения о лицах, указанных в пункте 3 настоящего Положения, за исключе-

нием сведений, затрагивающих интересы национальной безопасности.

Сведения о лицах, указанных в пункте 3 настоящего Положения, на системной основе запрашиваются Департаментом в Верховном суде Республики Узбекистан.

Указанные сведения оформляются в виде документа на бумажном или электронном носителе и представляются в Департамент нарочно или посредством почтовой связи специального назначения не позднее двух рабочих дней с момента получения или выявления такой информации.

24. Департамент формирует перечни лиц, указанных в пункте 3 настоящего Положения, а также государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и предоставляет их организациям с последующим уведомлением о вносимых изменениях.

25. В рамках выполнения обязательств по международным договорам Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Департамент направляет в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и отвечает на запросы компетентных органов иностранных государств.

26. При ведении, хранении и использовании сведений об операциях и лицах, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего Положения, Департаментом и организациями должны строго соблюдаться условия обеспечения конфиденциальности.

27. Сроки и порядок хранения информации, указанной в настоящем Положении, определяются законодательством.

V. Заключительное положение

28. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, в том числе должностные лица специально уполномоченного органа, организаций, а также органов, указанных в пункте 23 настоящего Положения, несут ответственность в установленном порядке.

Характеристики операции

Код вида операции

(классификатор бюджет
вводится после утверждения
Правил внутреннего контроля)

Дата операции

(заполняется цифрами)

День Месяц Год

Наименование
валюты операции

Сумма операции
в валюте ее проведения

Сумма операции
в сумовом эквиваленте
(тыс. сум.)

Основание
совершения операции

Содержание
операции
назначение платежа
(с указанием направления
движения средств или
иного имущества)

Дополнительная
информация

Полное фирменное
наименование

ИНН

Код ОКОНХ

(заполняется только банками)

Дата гос.
регистрации

День Месяц Год

Наименование реги-
стрирующего органа

МФО обслуживающего банка

Банковский счет, по которому осуществляется операция

Почтовый адрес юридического (физического) лица

Почтовый индекс

Область

Район

Населенный пункт (город, село, поселок и т.д.)

Улица (проспект, переулок, квартал и т.д.)

Дом

Корпус, строение

Квартира (офис)

Сведения о лице, действующем от имени юридического лица – участника операции (отправителя), или физическом лице – участнике операции (отправителе)

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Дата рождения

День Месяц Год

Место рождения

Паспорт (или иной документ) – паспорт – иной документ

КОДЫ
видов организаций, осуществляющих операции
с денежными средствами или иным имуществом

Наименование организации	Код вида организации
Банки и иные кредитные организации	100
Центральный банк Республики Узбекистан	111
Территориальные подразделения Центрального банка	112
Акционерно-коммерческие банки	121
Филиалы акционерно-коммерческих банков	122
Другие обособленные подразделения акционерно-коммерческих банков	123
Частные банки	131
Филиалы частных банков	132
Другие обособленные подразделения частных банков	133
Банки с участием иностранного капитала	141
Филиалы банков с участием иностранного капитала	142
Представительства иностранных банков	151
Иные кредитные организации	171
Филиалы иных кредитных организаций	172
Представительства иных кредитных организаций	173
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	200
Инвестиционные фонды	211
Филиалы инвестиционных фондов	212
Представительства инвестиционных фондов	213
Инвестиционные посредники (брокеры, дилеры)	221
Депозитариум	231
Филиалы депозитариев	232
Представительства депозитариев	233

Иные профессиональные участники рынка ценных бумаг	241
Филиалы иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	242
Доверительные управляющие инвестиционными активами	251
Расчетно-клиринговой палаты	261
Трансфер-агенты	271
Организаторы внебиржевых торгов ценными бумагами	281
Другие обособленные подразделения иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	282
Биржи	300
Товарно-сырьевые биржи	311
Филиалы товарно-сырьевых бирж	312
Другие обособленные подразделения товарно-сырьевых бирж	313
Фондовые биржи	321
Филиалы фондовых бирж	322
Другие обособленные подразделения фондовых бирж	323
Узбекская республиканская валютная биржа	331
Филиалы Узбекской республиканской валютной биржи	332
Другие обособленные подразделения Узбекской республиканской валютной биржи	333
Прочие виды бирж	341
Филиалы прочих видов бирж	342
Другие обособленные подразделения прочих видов бирж	343
Страховщики	400
Страховщики	411
Филиалы страховщиков	412
Страховые посредники	413
Другие обособленные подразделения страховщиков и страховых посредников	414

Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги	500
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги	511
Филиалы организаций, оказывающих лизинговые или иные финансовые услуги	512
Другие обособленные подразделения организаций, оказывающих лизинговые или иные финансовые услуги	513
Организации почтовой связи	600
Провайдер почтовой связи	611
Филиалы провайдера почтовой связи	612
Другие обособленные подразделения провайдера почтовой связи	613
Оператор почтовой связи	621
Филиалы оператора почтовой связи	622
Другие обособленные подразделения оператора почтовой связи	623
Иные объекты почтовой связи	631
Ломбарды	700
Ломбарды	711
Филиалы ломбардов	712
Представительства ломбардов	721
Юридические лица, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске	800
Юридические лица, осуществляющие деятельность по организации лотерей	811
Юридические лица, осуществляющие деятельность по организации тотализаторов	812
Юридические лица, осуществляющие деятельность по организации других основанных на риске игр	813
Нотариальные конторы (нотариусы)	900
Нотариальные конторы	911
Нотариусы	912
Адвокатские формирования (адвокаты)	920
Аудиторские организации	930

Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества	940
Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	950

Примечание. Приложение используется только при заполнении информации о подозрительной операции с денежными средствами или иным имуществом и не подлежит предоставлению специально уполномоченному органу.

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ,
вносимые в некоторые решения Правительства
Республики Узбекистан**

1. Из абзаца первого пункта 5 Положения о порядке совершения и регистрации сделок с ценными бумагами на территории Республики Узбекистан, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 8 июня 1994 г. № 285, слова «кроме сделок с ценными бумагами на предъявителя, заключаемых без посредника и исполняемых при их совершении» исключить.

2. Пункт 57 Положения о порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 20 августа 2003 г. № 357 (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 8, ст. 72), дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«нотариально заверенные копии учредительных документов (учредительный договор, устав) субъекта предпринимательства, осуществляющего деятельность со статусом юридического лица»;

абзацы пятый и шестой считать соответственно абзацами шестым и седьмым.

ПРАВИЛА

внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках

(Утверждено к постановлению Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 2 октября 2013 года №№ 328-В, 20 и зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 ноября 2013 года за № 2528)

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5–6, ст. 54), «О банковской тайне» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003 г., № 9–10, ст. 144) и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Глава I. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

коммерческий банк – банк, являющийся резидентом Республики Узбекистан и имеющий лицензию на осуществление соответствующей деятельности;

внутренний контроль – деятельность коммерческого банка по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

Служба внутреннего контроля – специальное подразделение коммерческого банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

ответственный сотрудник – лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в филиале коммерческого банка;

сотрудники Службы внутреннего контроля – сотрудники Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля филиала коммерческого банка, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля коммерческого банка – совокупность действий Службы внутреннего контроля, включая взаимодействие с другими подразделениями коммерческого банка, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

внутренние документы – документы, регулирующие деятельность коммерческого банка и утверждаемые его руководством в соответствии с законодательством;

внутренние правила – внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческом банке и его филиалах;

специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Департамент);

клиент – физическое или юридическое лицо, обратившееся в коммерческий банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – операции);

реальный владелец клиента – собственник или лицо, контролирующее клиента – юридического лица, т.е. одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) иного юридического лица, в чьих интересах совершается операция;

участники операции – клиенты, их представители, а также партнеры клиента участвующие в операции;

сомнительная операция – операция, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, до принятия решения о включении (не-включении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению, – операции, подлежащие сообщению в Департамент, выявляемые на основе комплексного анализа, используя критерии и признаки подозрительности, установленные настоящими Правилами;

разовые операции – операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

систематические операции – операции, регулярно совершаемые клиентами в течение анализируемого периода;

анализируемый период – период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенной клиентом операции может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который коммерческий банк анализирует операции клиента на стадии последующей проверки;

надлежащая проверка клиента – проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация реального владельца клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

идентификация клиента – определение коммерческим банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация реального владельца клиента – определение коммерческим банком собственника или лица контролирующего клиента – юридического лица путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, – государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки;

оффшорная зона – государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, – правоохранительные, контролирурующие, лицензирующие, регистрирующие и другие государственные органы, наделенные функциями мониторинга и контроля за деятельностью организаций, осуществляющих операции;

риск – риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

дистанционные услуги – банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в коммерческий банк.

2. Целями системы внутреннего контроля коммерческих банков считаются:

эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения коммерческого банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление коммерческим банком;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3. Основными задачами системы внутреннего контроля коммерческих банков являются:

принятие соответствующих мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними документами;

выявление и изучение реальных владельцев клиентов, а также принятие обоснованных и доступных мер по определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;

выявление сомнительных и подозрительных операций на основании критериев, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства коммерческого банка достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;

изучение системы внутреннего контроля других банков республики и иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений;

применение необходимых мер в целях удаления особого внимания пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности операций;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

4. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля осуществляет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, внутренними документами, для пресечения угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в том числе для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения коммерческим банком требований законодательства и внутренних документов о

противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложения об устранении выявленных недостатков и правонарушений в деятельности коммерческого банка в части несоблюдения требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществлению мониторинга устранения ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), работниками Службы внутреннего аудита коммерческого банка, внешними аудиторскими организациями и сотрудниками Департамента;

взаимодействию с Центральным банком и Департаментом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних документов.

5. Каждый коммерческий банк на основании законодательства и настоящих Правил должен разработать, утвердить в совете банка и ввести в действие положение, определяющее задачи, права и ответственность Службы внутреннего контроля.

Указанное положение должно содержать следующие сведения о Службе внутреннего контроля:

ее цели и задачи;

способы обеспечения ее независимости от других подразделений коммерческого банка;

ее взаимоотношения с другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей;

право получать информацию, необходимую для реализации своих функций, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей сотрудничать по вопросам предоставления этой информации;

право проводить изучение нарушений требований законодательства и внутренних документов;

право свободно выражать и раскрывать полученные сведения председателю правления коммерческого банка, и, если необходимо, совету банка;

обязанность представлять соответствующий отчет председателю правления коммерческого банка;

обязанность по консультации правления коммерческого банка по вопросам соответствия законодательству и международным стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;

требования и процедуры по отбору сотрудников;

обязанность регулярного прохождения обучения на специализированных курсах по повышению квалификации.

6. Коммерческие банки, исходя из требований настоящих Правил, должны разрабатывать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

правила надлежащей проверки клиентов, в том числе идентификации клиентов и реальных владельцев клиентов, а также осуществления постоянного мониторинга за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок предоставления сотрудниками Службы внутреннего контроля информации о фактах нарушений законодательства руководителю Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка (далее – руководитель Службы внутреннего контроля);

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

критерии выявления и признаки сомнительных операций;

порядок учета и мониторинга клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, и мониторинга операций таких клиентов;

меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма;

меры, принимаемые в случае выявления денежных переводов в иностранной валюте, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе денежных средств;

взаимоотношение Службы внутреннего контроля с другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей сотрудничать по вопросам предоставления информации Службе внутреннего контроля;

другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила должны соответствовать требованиям настоящих Правил, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются советом коммерческого банка.

Внутренние правила обязательны для исполнения всеми подразделениями и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей.

Г л а в а II. Организация системы внутреннего контроля

7. Система внутреннего контроля коммерческого банка организуется с учетом особенностей функционирования банка, основных направлений его деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка, в том числе в его филиалах, определяется решением правления коммерческого банка. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка должна пересматриваться с учетом выявленных рисков и их оценки, а также в соответствии с требованиями Центрального банка.

9. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка включает Службу внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, а также Службы внутреннего контроля или ответственного сотрудника в каждом филиале коммерческого банка.

В случае наличия у коммерческого банка дочернего банка, филиала и представительства за границей подразделение, ответственное за осуществление внутреннего контроля дочернего банка, филиала и представительства за границей, подотчетно Службе внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка.

10. Служба внутреннего контроля формируется в достаточном количестве сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Количество сотрудников Службы внутреннего контроля должно формироваться с учетом рисков.

Штатная численность Службы внутреннего контроля в головных офисах коммерческих банков, число филиалов которых составляет 50 или более, должна составлять не менее 10 единиц.

11. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности приказом председателя правления коммерческого банка, они входят в штатную численность головного офиса коммерческого банка, а также их заработная плата и приравненные к ней платежи осуществляются за счет расходов головного офиса коммерческого банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет либо стаж работы в Службе внутреннего контроля не менее одного года.

Лицо, назначаемое на должность руководителя и сотрудника Службы внутреннего контроля, должно:

знать банковское и финансовое законодательство;

знать международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

12. Следующие лица не могут быть назначены на должности руководителя или сотрудника Службы внутреннего контроля:

продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел;

ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

13. Коммерческий банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении руководителя Службы внутреннего контроля, должен информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

искребовать от руководителей и сотрудников подразделений коммерческого банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы для целей осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах коммерческого банка для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений коммерческого банка;

входить в помещения подразделений коммерческого банка, а также с письменного разрешения председателя правления коммерческого банка в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

с письменного согласия председателя правления или его заместителя, имеющего соответствующие полномочия, давать указания руководителям филиалов коммерческого банка о приостановлении операций, связанных с финансированием терроризма;

представлять председателю правления коммерческого банка предложения по дальнейшим действиям в отношении операций клиентов, в том числе по получению дополнительной или про-

верки имеющейся информации о клиенте или операции в соответствии с законодательством;

совершать иные действия в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени коммерческого банка или визировать платежные (расчетные), кредитные и бухгалтерские документы.

16. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны:

принимать необходимые меры в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними документами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений коммерческого банка;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

17. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно председателю правления коммерческого банка и независим от других подразделений коммерческого банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля подотчетны непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений коммерческого банка оказывают Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений коммерческого банка с руководителем или сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами.

20. Коммерческие банки обязаны проводить регулярную переподготовку сотрудников Службы внутреннего контроля, подразделений банка непосредственно обслуживающих клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), юридических служб,

служб внутреннего аудита и безопасности, с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

21. Служба внутреннего контроля совместно с соответствующими подразделениями коммерческого банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников коммерческого банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – программа обучения). Данная программа должна предусматривать следующее:

порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;

назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения;

порядок проверки знаний.

Программа обучения утверждается правлением коммерческого банка.

Глава III. Надлежащая проверка клиентов

22. Коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе:

при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);

при обращении физического лица с заявлением на получение банковской пластиковой карты;

при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;

при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;

при обращении физического лица за получением кредита;

б) при осуществлении разовых операций в случаях:

продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

размены, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 25-кратный размер минимальной заработной платы;

получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты;

осуществления физическими лицами операций с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

получения клиентами наличной иностранной валюты по пластиковым картам;

покупки физическими лицами иностранной валюты;

осуществления или получения денежного перевода без открытия или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

в) при осуществлении подозрительных операций;

г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

23. Меры по надлежащей проверке клиентов также осуществляются в отношении клиентов, счета которых открывались до вступления в силу настоящих Правил.

24. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые коммерческими банками, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

идентификацию реального владельца клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

25. Идентификация клиента и реального владельца клиента осуществляется коммерческим банком на основе информации, предусмотренной приложениями №№ 1 и 2 к настоящим Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

26. Идентификация клиента – физического лица коммерческим банком проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом коммерческий банк должен самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа.

27. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц коммерческие банки должны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц коммерческий банк должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица – реального владельца клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента.

28. Если клиентом или реальным владельцем клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

29. Коммерческий банк в целях более тщательного изучения клиента – юридического лица должен уделять особое внимание:

составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;
размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

30. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции, должны быть действительными на дату их предъявления.

31. Не требуется проведения мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

32. Коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

33. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, коммерческому банку необходимо:

собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма;

в отношении «транзитных счетов» – получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента;

сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов.

Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением коммерческого банка.

34. Коммерческим банкам необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры проверки к операциям.

35. При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческие банки должны проявлять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

36. Коммерческие банки:

обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

могут при проведении международных расчетов передавать банкам-корреспондентам детали платежа и другую информацию, связанную с осуществлением вышеуказанных расчетов;

должны уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме;

должны усилить контроль за деятельностью их зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обязаны требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств информировать головной офис коммерческого банка, в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма из-за имеющегося запрета актами законодательства страны, в которой находятся дочерние банки, филиалы и представительства. В свою очередь, коммерческие банки должны уведомлять об этом Центральный банк и Департамент.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать внутренние правила коммерческого банка, в случае если актами законодательства страны пребывания предусмотрены менее строгие меры внутреннего контроля, по сравнению с внутренними правилами коммерческого банка.

37. Коммерческий банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее – системы международных денежных переводов), помимо идентификации данной организации, должен:

собрать информацию о партнере по международным денежным переводам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию, в том числе проводились ли в отношении этой организации расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

сохранять всю информацию об электронном переводе.

Решение об установлении отношений с системами международных денежных переводов принимается правлением коммерческого банка.

38. Коммерческие банки, осуществляющие операции по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, должны:

вести учет своих подразделений (пунктов, отделов и т. п.) и сотрудников этих подразделений, предоставляющих данные услуги;

осуществлять операции по денежным переводам после надлежащей проверки клиентов – физических лиц;

обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции), и о получателе (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 25-кратного размера минимальной заработной платы;

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; адрес или дата и место рождения отправителя; номер счета отправителя, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не

имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

39. Коммерческие банки должны иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами.

В случае отсутствия такой возможности коммерческим банкам необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов.

40. Коммерческие банки, выступающие в качестве посредника (транзитного банка), в платежном переводе должны:

обеспечивать передачу и хранение не менее пяти лет всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

рассмотреть вопрос о направлении сообщения в Департамент в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

41. Осуществление повторной идентификации клиента и реального владельца клиента не является обязательным, если этот клиент и реальный владелец клиента ранее идентифицированы коммерческим банком в соответствии с настоящими Правилами.

42. Повторная идентификация клиента и реального владельца должна проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

43. При идентификации клиента и реального владельца клиента коммерческий банк обязан сверять полученную информацию

с перечнем лиц, указанных в пункте 52 настоящих Правил (далее – Перечень), а также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемыми и предоставляемыми коммерческим банкам Департаментом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и реального владельца клиента лиц, включенных в Перечень, коммерческий банк должен принять меры, указанные в главе VIII настоящих Правил.

44. Коммерческие банки вправе отказать клиенту в осуществлении операций в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

45. Коммерческим банкам запрещается:

- открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

- открывать счета на явно вымышленные имена;

- открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя;

- устанавливать и продолжать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления;

- выпуск ценных бумаг и других финансовых инструментов на предъявителя;

- осуществлять услуги по получению и отправке денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы международных денежных переводов, без идентификации клиента;

осуществлять операции с лицами, включенными в Перечень; создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

46. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента коммерческий банк должен рассмотреть вопрос о направлении сообщения об этом в Департамент и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

47. При наличии информации о нарушении банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, правление коммерческого банка должно рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер, вплоть до прекращения сотрудничества с данным банком-корреспондентом.

Глава IV. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

48. Операция признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

операции или клиенту, ее осуществляющему, коммерческим банком присвоен высокий уровень риска;

систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у коммерческого банка информации;

необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции, на-

пример: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой коммерческим банком;

невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности;

явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием коммерческого банка, общепринятой практике совершения операций;

необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом;

порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;

внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения операции непосредственно перед началом ее реализации существенных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, кредитов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал);

передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;

перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;

перечисление со счетов юридических лиц на счета физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве дивидендов;

осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы.

49. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

продажа или покупка физическими лицами денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и посту-

пление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;

денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц одновременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день последнего перевода (поступления);

операции с лицами-нерезидентами, являющимися эмитентами акций на предъявителя;

сомнительная операция, в отношении которой коммерческим банком принято решение о включении ее в категорию операций, подлежащих сообщению;

другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, и не подпадающих в категорию сомнительных операций, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка, в отношении которых у коммерческого банка имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

50. Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные критерии и признаки сомнительных операций.

51. Коммерческие банки должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели.

Глава V. Критерии операций, подлежащих сообщению в особых случаях

52. Любая операция подлежит сообщению при наличии полученной в установленном законодательством порядке информации, что одной из сторон этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

53. Сообщению в Департамент подлежат также операции, если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Глава VI. Определение и оценка уровня риска

54. Коммерческий банк должен принять меры по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению уровня риска.

Порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию уровня риска устанавливается внутренними правилами.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по клиентам, странам и географическим регионам).

55. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых коммерческий банк должен проявлять повышенное внимание:

а) лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности; либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью; либо прямо или косвенно являющихся собственником или контроли-

рующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в) нерезиденты – юридические лица, являющиеся эмитентами акций на предъявителя;

г) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;

д) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

е) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

ж) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

з) организации, реальным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

к) клиенты, использующие программные комплексы, дающие возможность осуществления операций без личного присутствия клиента;

л) иные лица, определяемые внутренними правилами.

56. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б» и «з» пункта 55 настоящих Правил;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорных зонах;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоцен-

ные металлы и драгоценные камни, за исключением таких операций, проводимых самими коммерческими банками;

г) операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме;

д) иные операции, определяемые внутренними правилами.

57. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска Служба внутреннего контроля должна вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

58. По мере изменения характера проводимых клиентом операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

59. Служба внутреннего контроля должна вести учет всех клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, в соответствии с порядком, установленным внутренними правилами.

60. Коммерческий банк должен принимать меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма. В этих целях коммерческий банк должен определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи:

с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;

с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

61. Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. При этом определение и оценка данного риска должны осуществляться подразделением коммерческого банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно со Службой внутреннего контроля.

Данное подразделение коммерческого банка и Служба внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться правлению банка.

62. В целях снижения риска коммерческие банки, предоставляющие дистанционные услуги:

должны в договорах, заключаемых с клиентами об оказании дистанционных услуг, предусмотреть меры (приостановление предоставления данной услуги клиенту до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций; отказ от предоставления данной услуги), принимаемые в случае выявления подозрительных операций, осуществленных клиентом с использованием таких услуг;

вправе осуществлять изучение клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адреса, указанного в договоре об оказании дистанционных услуг, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре об оказании дистанционных услуг, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг;

должны приостановить предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;

должны расторгнуть в установленном порядке договор об оказании дистанционных услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, коммерческий банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. № 2465 от 3 июня 2013 г.) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2013 г., № 23, ст. 309), в том числе оформлению расчетных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению переводов по этим документам только

после подтверждения электронно-цифровой подписью лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, хранению данных документов.

Глава VII. Выявление сомнительных и подозрительных операций

63. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций, осуществляемых (осуществленных) клиентами, проводимого для того, чтобы убедиться в соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

64. Идентификация клиентов и текущая проверка их операций проводится соответствующими сотрудниками коммерческого банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении операций, имеющих признаки подозрительных и (или) сомнительных операций, обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля.

Последующая проверка операций клиентов проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

65. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, сотрудники коммерческого банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

66. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции, заносят соответствующую информацию в специальный журнал, в анкету клиента и при наличии

достаточных оснований направляют руководителю Службы внутреннего контроля предложение о классификации сомнительной операции как подозрительной.

67. При наличии обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной, о чем информирует председателя правления коммерческого банка.

68. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев и признаков, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка.

69. После признания операции клиента подозрительной Служба внутреннего контроля должна принять нижеследующие меры:

предоставить сообщение о подозрительной операции в Департамент;

получить дополнительную информацию о клиенте;

пересмотреть уровень риска клиента;

усилить мониторинг за операциями клиента;

рассмотреть вопрос о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

70. Сообщение о подозрительной операции передается Службой внутреннего контроля в Департамент не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с требованиями Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272 (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 42, ст. 450).

71. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал.

Служба внутреннего контроля ежедневно формирует в бумажных носителях в виде таблицы информацию о переданных

сообщениях в Департамент, с указанием всех сведений из электронного сообщения. Данная таблица должна визироваться исполнителем и утверждаться руководителем Службы внутреннего контроля.

При формировании таких таблиц не требуется переносить электронное сообщение на бумажный носитель. Сообщение, отправленное в Департамент, при переносе с электронного на бумажный носитель заверяется подписью руководителя Службы внутреннего контроля.

В случаях отсутствия руководителя Службы внутреннего контроля таблица о переданных сообщениях и (или) бумажная копия сообщения подписываются его заместителем либо ответственным сотрудником на основании полномочий, письменно предоставленных ему председателем правления банка.

72. Все переданные в Департамент сообщения и информация в табличной форме о переданных сообщениях должны храниться непосредственно руководителем Службы внутреннего контроля в специально обустроенном помещении или в негорючем и опечатываемом сейфе.

73. Коммерческие банки должны также незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

Глава VIII. Меры, принимаемые при выявлении операций, подлежащих сообщению в особых случаях

74. Если во время установления отношений с клиентом, или при ведении этих отношений, либо при проведении разовых операций у сотрудников коммерческого банка возникнут подозрения в том, что операция подлежит сообщению в особых случаях в соответствии с настоящими Правилами, они должны незамедлительно в день выявления такой операции сообщить об этом Службе внутреннего контроля. В свою очередь Служба внутреннего контроля должна предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента и реального владельца клиента;

изданию обоснованного распоряжения о приостановлении операции на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица;

подготовке сообщения об операции для дальнейшего направления в Департамент в день ее приостановления;

получению дополнительной информации о клиенте (в том числе род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных и т. п.);

проведению постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями клиента;

определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации;

занесению информации об операции в специальный журнал.

75. Приостановление такой операции, в том числе отказ от предоставления банковских услуг осуществляются только в случае выявления полного совпадения имеющихся у коммерческого банка сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне.

76. В случае приостановления операции списание денежных средств со счетов на основании распоряжения клиента не производится.

Распоряжение клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до истечения срока приостановления операции.

В отдельном журнале для регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, а также участников данной операции.

77. При наличии предписания Департамента о приостановлении операции на срок не более двух рабочих дней, коммерческий банк приостанавливает ее до указанного срока.

Глава IX. Исполнение коммерческими банками запросов Департамента

78. Департамент вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных коммерческих банков.

79. Коммерческие банки предоставляют дополнительную информацию по письменным запросам Департамента.

80. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, для его исполнения Департамент через Центральный банк направляет соответствующий запрос в коммерческие банки. На основании подобного запроса коммерческие банки передают запрашиваемую информацию в Департамент.

Глава X. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

81. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть истребованы коммерческим банком, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

82. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости коммерческий банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

83. Служба внутреннего контроля в целях оформления осуществляемых мер должна обеспечить специальными журналами все свои подразделения (занимающиеся получением, анализом и передачей сообщений об операциях) и ответственных сотрудников.

Специальный журнал должен быть прошнурован, пронумерован и на его обратной стороне указаны количество страниц, дата (число, месяц, год) начала ведения журнала и подпись руководителя Службы внутреннего контроля.

В специальном журнале должна отражаться вся информация об операции (порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента); вид, сумма и дата осуществления операции; сведения о контрагенте клиента; наименование подразделения, предоставившего информацию об операции; сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.).

84. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению № 3 к настоящим Правилам. Коммерческий банк вправе включить в анкету клиента другие данные согласно внутренним документам.

85. Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. На клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и на клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, анкеты заполняются также на бумажном носителе.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера коммерческого банка или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

86. Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам коммерческого банка, осуществляющим идентификацию клиента, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

Анкеты клиентов, заполненные в бумажном виде, подшиваются в отдельной папке в хронологическом порядке по статусу клиентов (юридических и физических лиц) и находятся на хранении у сотрудника Службы внутреннего контроля.

87. Анкета клиента хранится в коммерческом банке не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

88. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций, коммерческие банки при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

89. Информация об операциях должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

90. Коммерческие банки обязаны хранить информацию об операциях, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

91. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и Департаментом, в том числе бумажные и электронные копии переданных в Департамент сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованным в деятельности Службы внутреннего контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в негорючем и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

92. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться руководителем Службы внутреннего контроля вместе с описью в негорючем и опечатываемом сейфе.

По истечении сроков хранения документы сдаются в установленном порядке в архив коммерческого банка.

93. Коммерческие банки ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе к документам, хранящимся в архивах коммерческого банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

Коммерческий банк обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

94. Передача информации, в том числе из анкеты, составляющей идентификационные данные клиента, третьим лицам осуществляется в соответствии с законодательством.

95. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда коммерческий банк оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

96. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, осуществившего разовую операцию, обновляются при следующем осуществлении операции, по которой требуется принятие мер надлежащей проверки клиента.

Глава XI. Ответственность коммерческого банка, руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля и других подразделений

97. Коммерческие банки, в том числе руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

98. Сотрудники коммерческого банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками коммерческого банка при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до руководителя или сотрудников Службы внутреннего контроля.

Глава XII. Заключительные положения

99. Мониторинг и контроль за соблюдением коммерческими банками требований настоящих Правил осуществляются Центральным банком и, при необходимости, совместно с Департаментом.

100. Правление коммерческого банка проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля коммерческого банка с учетом изменяющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля также может осуществляться службой внутреннего аудита коммерческого банка.

101. Недостатки системы внутреннего контроля, выявленные службой внутреннего аудита или другими контрольными службами, своевременно доводятся до сведения председателя правления коммерческого банка. После получения такой информации председатель правления коммерческого банка должен обеспечить своевременное устранение выявленных недостатков.

**Информация,
необходимая при идентификации физических лиц**

1. Фамилия, имя и отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Место постоянного и (или) временного проживания.
5. Реквизиты паспорта или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ.
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
7. Номер домашнего телефона (если имеется).

**Информация,
необходимая при идентификации юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей**

1. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:

а) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) местонахождение (почтовый адрес);

д) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

е) информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;

ж) данные об идентификации физических лиц, имеющих право подписи, или физического лица, действующего от имени юридического лица;

з) информация об учредителях (крупных акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) юридического лица;

и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);

к) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);

л) номера телефонов.

2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

- а) информация, предусмотренная приложением № 1 к настоящим Правилам;
- б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;
- в) место осуществления деятельности;
- г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- д) информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;
- е) номера телефонов.

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках

Информация, указываемая в анкете клиента

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях №№ 1 и 2 к настоящим Правилам.
2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных банком при идентификации клиента.
4. Дата начала отношений с клиентом – дата открытия первого банковского счета (вклада) в коммерческом банке.
5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.
6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности, сотрудника, открывшего счет (главного бухгалтера или его заместителя) и утвердившего открытие счета.
7. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.
8. Иные данные, определяемые внутренними правилами.

П Р А В И Л А

внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях

(Утверждено к постановлению Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года №№ 23/5, 31 и зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 28 октября 2009 года № 2027 с учетом внесенных изменений, зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан от 2 февраля 2010 года № 2027-1, от 19 ноября 2010 года № 2027-2, от 28 марта 2013 года, № 2027-3)

I. Общие положения

1. Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О микрокредитных организациях» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2006 г., № 37–38, ст. 372), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в небанковских кредитных организациях в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

2. В настоящих Правилах внутреннего контроля используются следующие основные понятия:

небанковская кредитная организация – ломбард или микрокредитная организация, являющиеся резидентами Республики Узбекистан и имеющие лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности;

внутренний контроль – деятельность небанковской кредитной организации по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

Служба внутреннего контроля – специальное подразделение небанковской кредитной организации, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

ответственный сотрудник – лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля – совокупность действий ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, включая их взаимодействие с другими подразделениями небанковской кредитной организации, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

внутренние правила – внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в небанковской кредитной организации и ее филиалах;

специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Департамент);

клиент – физическое или юридическое лицо, обратившееся в небанковскую кредитную организацию с заявлением об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом;

реальный владелец клиента – собственник или лицо, контролирующее клиента – юридическое лицо, т.е. одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) лица, в чьих интересах совершается операция;

участники операции – клиенты, их представители, а также партнеры клиента, участвующие в операции;

сомнительная операция – операция с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой при реализа-

пии настоящих Правил у небанковской кредитной организации возникли сомнения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция – операция, с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у небанковской кредитной организации возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению, – операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в Департамент, выявляемые на основе комплексного анализа с использованием критериев и признаков подозрительности, установленных настоящими Правилами;

разовые операции – операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемые физическими лицами в разовом порядке;

систематические операции – операции с денежными средствами или иным имуществом, регулярно совершаемые клиентом в течение анализируемого периода;

анализируемый период – период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенных клиентом операций может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который небанковская кредитная организация анализирует операции с денежными средствами или иным имуществом клиента на стадии последующей проверки;

надлежащая проверка клиента – проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация реального владельца клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

идентификация клиента – определение небанковской кредитной организацией данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация реального владельца клиента – определение небанковской кредитной организацией собственника или лица, контролирующего клиента – юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, – государства и территории, определенные в официальных заявлениях группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеют стратегические недостатки;

оффшорная зона – государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций;

органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, – правоохранительные, контролирующие, лицензирующие, регистрирующие и другие государственные органы, наделенные функциями контроля и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. Целями системы внутреннего контроля являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения небанковской кредитной организации в преступную деятель-

ность, проникновения преступного капитала в ее уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление небанковской кредитной организацией;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

4. Основными задачами системы внутреннего контроля являются:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними правилами;

выявление и изучение реальных владельцев клиентов, а также принятие обоснованных и доступных мер по определению источников денежных средств или иного имущества, используемого при осуществлении операции;

выявление сомнительных и подозрительных операций на основании критериев, определенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства небанковской кредитной организации достоверной информацией

и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими кредитными организациями и государственными органами в соответствии с законодательством;

применение необходимых мер в целях уделения особого внимания пресечению угрозы использования услуг небанковской кредитной организации для совершения правонарушения, в частности легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности;

принятие соответствующих мер по выявлению, оценке и снижению рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в деятельности небанковских кредитных организаций;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

5. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля ответственный сотрудник или Служба внутреннего контроля выполняет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и внутренними правилами, для пресечения угрозы использования услуг небанковской кредитной организации для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения небанковской кредитной организацией требований законодательства и внутренних правил;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложений об устранении выявленных недостатков и нарушений в деятельности небанковской кредитной организации в части несоблюдения требований законодательства и внутренних правил;

осуществлению мониторинга по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в ее

деятельности в ходе проведения проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), Департамента, работниками службы внутреннего аудита небанковской кредитной организации и внешними аудиторами;

взаимодействию с Центральным банком и Департаментом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних правил.

6. Небанковские кредитные организации исходя из требований настоящих Правил должны разрабатывать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок организации и структура системы внутреннего контроля;

правила надлежащей проверки клиентов, в том числе, идентификации клиентов и реальных владельцев клиентов, а также осуществления постоянного мониторинга за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок предоставления информации об операциях, подлежащих сообщению в Департамент;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

дополнительные критерии и признаки сомнительных операций;

порядок осуществления мер по определению, оценке, снижению и документированию рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила небанковской кредитной организации должны соответствовать требованиям настоящих Правил, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются высшим органом управления или наблюдательным советом небанковской кредитной организации.

II. Организация системы внутреннего контроля

7. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей функционирования небанковской кредитной организации, основных направлений ее деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля, в том числе в филиалах небанковской кредитной организации, определяется решением высшего или наблюдательного органа управления организации и должна пересматриваться в соответствии требованиями Центрального банка.

9. Внутренний контроль осуществляется ответственным сотрудником или руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля небанковской кредитной организации, а также ответственным сотрудником в каждом филиале организации, которые назначаются высшим или наблюдательным органом небанковской кредитной организации.

10. Служба внутреннего контроля формируется в достаточном количестве сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

В небанковской кредитной организации со среднегодовой численностью работников, не превышающей 25 человек и не имеющей филиалов, функции ответственного сотрудника могут быть возложены на руководителя или главного бухгалтера организации.

11. Лицо, назначаемое на должность ответственного сотрудника или руководителя Службы внутреннего контроля, должно:

знать законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в сфере деятельности небанковских кредитных организаций;

владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

12. Следующие лица не могут быть назначены на должности ответственного сотрудника или руководителя Службы внутреннего контроля:

продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел;

ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

13. Небанковская кредитная организация в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении ответственного сотрудника небанковской кредитной организации или руководителя Службы внутреннего контроля, должна информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников подразделений небанковской кредитной организации необходимые распорядительные и бухгалтерские документы для целей осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах небанковской кредитной организации для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений небанковской кредитной организации;

входить в помещения подразделений небанковской кредитной организации, а также с письменного разрешения руководителя исполнительного органа небанковской кредитной организации в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

с письменного согласия руководителя исполнительного органа давать указания руководителям филиалов небанковской кредитной организации по приостановлению операций, связанных с финансированием терроризма;

представлять исполнительному органу небанковской кредитной организации предложения по дальнейшим действиям в отношении операций клиентов, в том числе по получению дополнительной или проверке имеющейся информации о клиенте или операции в соответствии с законодательством;

совершать иные действия в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами.

15. Ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени небанковской кредитной организации или визировать платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми небанковская кредитная организация принимает на себя риски, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 настоящих Правил.

16. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны:

принимать необходимые меры в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений небанковской кредитной организации;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

принимать соответствующие меры по выявлению, оценке, снижению и документированию рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами.

17. Ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно руководителю исполнительного органа организации и независим от ее других подразделений.

Ответственный сотрудник филиала небанковской кредитной организации подотчетен непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений небанковской кредитной организации оказывают ответственному сотруднику или службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений небанковской кредитной организации с ответственным сотрудником или руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними правилами.

20. Небанковские кредитные организации обязаны обеспечить регулярное проведение обучения сотрудников с целью повышения их информированности о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

III. Надлежащая проверка клиентов

21. Небанковские кредитные организации обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при вступлении в гражданско-правовые отношения, в том числе:

при получении грантов и безвозмездно передаваемых других средств;

при получении (привлечении) займов и кредитов;

при вступлении новых лиц в состав учредителей (участников, акционеров);

при обращении клиента с заявлением об осуществлении операции;

при обращении третьих лиц для исполнения обязательств клиента перед небанковской кредитной организацией на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;

б) при обращении клиента с заявлением о получении разовых консультационных и информационных услуг на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;

в) при осуществлении подозрительных операций или операций, подлежащих сообщению в особых случаях;

г) при наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента.

22. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые небанковскими кредитными организациями, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов;

идентификацию реального владельца клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

23. Идентификация клиента и реального владельца клиента осуществляется небанковской кредитной организацией на основе информации, предусмотренной приложениями №№ 1 и 2 к настоящим Правилам, а также документов, являющихся основанием для совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

Небанковские кредитные организации, при наличии подозрений в достоверности полученной(ных) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае небанковские кредитные организации вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

24. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции, должны быть действительными на дату их предъявления.

25. Идентификация клиента – физического лица небанковской кредитной организацией проводится на основании документа

(паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом небанковская кредитная организация должна самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа и снять копию.

26. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц небанковские кредитные организации должны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

Если клиентом или реальным владельцем клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, участников) такого юридического лица не требуются.

27. Небанковская кредитная организация в целях более тщательного изучения клиента – юридического лица должна уделять особое внимание:

составу учредителей (акционеров, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

28. Не требуется осуществление мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

29. Осуществление повторной идентификации клиента и реального владельца клиента не является обязательным, если этот клиент и реальный владелец клиента ранее идентифицированы небанковской кредитной организацией в соответствии с настоящими Правилами.

Повторная идентификация клиента и реального владельца должна проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

30. При идентификации клиента и реального владельца клиента небанковская кредитная организация обязана сверять полученную информацию с перечнем лиц, указанных в пункте 37 настоящих Правил (далее – Перечень), также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемым и предоставляемым небанковским кредитным организациям Департаментом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и реального владельца клиента лиц, включенных в перечень, небанковская кредитная организация должна принять меры, указанные в главе VIII настоящих Правил.

31. Небанковские кредитные организации вправе отказать клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

32. Небанковским кредитным организациям запрещается: осуществлять услуги без личного присутствия клиента либо его представителя;

- оказывать услуги лицам с вымышленными именами;

- предоставлять кредит и заем, а также осуществлять факторинговые услуги без документов, удостоверяющих личность клиента;

- в ломбардах – принимать имущество на хранение без документов, удостоверяющих личность вносителя.

33. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента небанковская кредитная организация должна рассмотреть вопрос о направлении сообщения в Департамент и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом

такого клиента, либо должна прекратить с ним любые деловые отношения.

Небанковские кредитные организации:

должны в процессе надлежащей проверки юридических лиц предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица – реального владельца клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, участников) клиента;

должны усилить контроль за деятельностью их зарубежных дочерних организаций, филиалов и представительств, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обязаны требовать от своих зарубежных дочерних предприятий, филиалов и представительств информировать головной офис небанковской кредитной организации, в случае невозможности соблюдения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, из-за запрета соответствующих мер в законодательстве страны, в которой они находятся. В свою очередь, небанковские кредитные организации должны уведомлять об этом Центральный банк и Департамент.

Зарубежные дочерние предприятия, филиалы и представительства небанковских кредитных организаций при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать международные стандарты и требования страны, в которой они находятся.

IV. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

34. Операция с денежными средствами или иным имуществом признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

1) исполнение обязательств клиента на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы, перед небанковской кредитной организацией третьими лицами (перемена лиц в обязательстве);

(Подпункт 2 утратил силу в соответствии с постановлением Правления Центрального банка и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 28.03.2013 г. № 2027-3)

3) получение кредита или займа в наличной форме на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

4) участие в операции физических или юридических лиц – нерезидентов Республики Узбекистан;

5) предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности) и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у небанковской кредитной организации информации;

6) необычность в поведении клиента при обращении с заявлением о совершении операции, например: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

7) необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой небанковской кредитной организацией;

8) невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

9) операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента – юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя;

10) необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

11) явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием небанковской кредитной организации, общепринятой практике совершения операций;

12) внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения операции непосредственно перед началом ее реализации существенных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

35. Операция с денежными средствами или иным имуществом признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

1) одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

2) сомнительная операция, в отношении которой небанковской кредитной организацией принято решение о включении ее в категорию операций, подлежащих сообщению.

3) другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в подпунктах 1 и 2 данного пункта, и не попадающих в категорию сомнительных операций, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами небанковской кредитной организации, в отношении которых у небанковской кредитной организации имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

36. Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные критерии и признаки сомнительных операций.

V. Критерии операций, подлежащих сообщению в особых случаях

37. Любая операция подлежит сообщению в особых случаях при наличии полученной в установленном законодательством

порядке информации, что одной из сторон этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

VI. Определение и оценка уровня риска

38. Небанковская кредитная организация должна принимать меры по определению, оценке и снижению уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее – уровень риска).

Уровень риска определяется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов операций, совершаемых клиентом, критериев, определенных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента.

39. К категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация обязана отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых небанковская кредитная организация должна проявлять повышенное внимание:

а) лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью либо прямо или косвенно являющихся собственником или контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне;

в) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

г) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

д) организации, реальным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

е) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

е-1) лица, которые намереваются исполнить обязательства клиентов перед небанковской кредитной организацией на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;

ж) иные лица, определяемые внутренними правилами.

40. К категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация обязана отнести операции, отвечающие следующим критериям, в отношении которых необходимо проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 39 настоящих Правил;

б) иные операции, определяемые внутренними правилами.

41. По мере изменения характера проводимых клиентом операций небанковская кредитная организация при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним. Небанковские кредитные организации должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

VII. Выявление сомнительных и подозрительных операций

42. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций, осуществляемых (осуществленных) клиентами, проводимого для того, чтобы убедиться в соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

43. Текущая проверка операций клиентов проводится соответствующими сотрудниками небанковской кредитной организации, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении сомнительной операции обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю, ответственному сотруднику или в службу внутреннего контроля.

Последующая проверка операций клиентов проводится ответственным сотрудником или службой внутреннего контроля посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

44. При выявлении сомнительной операции сотрудники небанковской кредитной организации, непосредственно обслуживающие клиентов, при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

45. Сведения о клиенте и сомнительной операции передаются ответственному сотруднику или руководителю Службы внутреннего контроля либо ответственному сотруднику филиала небанковской кредитной организации для дальнейшего изучения.

Ответственный сотрудник филиала небанковской кредитной организации изучает сведения о клиенте и операции и направляет их руководителю Службы внутреннего контроля.

46. При наличии обоснованных подозрений ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о признании операции клиента подозрительной.

47. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, про-

водимого с использованием критериев и признаков, установленных настоящими Правилами.

48. После признания операции клиента подозрительной ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о дальнейших действиях небанковской кредитной организации в отношении клиента, в том числе:

представлении сообщений о подозрительной операции в Департамент;

извещении соответствующих руководителей небанковской кредитной организации и подразделений, осуществляющих непосредственную работу с клиентами, о признании операции подозрительной;

получении дополнительной информации о клиенте;

пересмотре уровня риска работы с клиентом;

необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом;

прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

Сообщение о подозрительной операции передается небанковской кредитной организацией в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с порядком, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

49. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

50. Небанковские кредитные организации должны также незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

VIII. Меры, принимаемые при выявлении операций, подлежащих сообщению в особых случаях

51. Если во время установления отношений с клиентом или при ведении этих отношений, либо при проведении разовых операций у ответственного сотрудника или у Службы внутреннего

контроля возникнут подозрения в том, что операция подлежит сообщению в особых случаях в соответствии с настоящими Правилами, ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля должен предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента и реального владельца клиента;

изданию обоснованного распоряжения о приостановлении операции на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица;

подготовке сообщения об операции для дальнейшего направления в Департамент в день ее приостановления;

занесению информации об операции в специальный журнал ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

52. Приостановление операции осуществляется только в случае выявления полного совпадения имеющихся у небанковской кредитной организации сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне.

53. В случае приостановления операции списание денежных средств со счетов на основании распоряжения клиента не производится.

Распоряжение клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до истечения срока приостановления операции.

В отдельном журнале для регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, а также участников данной операции.

54. При наличии предписания Департамента о приостановлении операции на срок не более двух рабочих дней небанковская кредитная организация приостанавливает ее до указанного срока.

IX. Исполнение небанковскими кредитными организациями запросов Департамента

55. Департамент вправе запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных небанковской кредитной организации.

56. Небанковские кредитные организации предоставляют дополнительную информацию по запросам Департамента.

57. Зарубежные органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обращаются с запросом в Департамент, который посредством Центрального банка передает соответствующий запрос в небанковские кредитные организации. На основании подобного запроса небанковские кредитные организации передают всю запрашиваемую информацию в Департамент.

X. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

58. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть истребованы небанковской кредитной организацией, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

59. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости небанковская кредитная организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

60. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению № 3 к настоящим Правилам. Небанковская кредитная организация вправе включить иные данные в анкету клиента согласно внутренним правилам.

61. На всех клиентов, с помощью специальных программ, анкеты заполняются в электронном виде. На клиентов, осуществляющих подозрительные операции, и на клиентов отнесенных к категории высокого уровня риска анкеты заполняются также на бумажном носителе.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера небанковской кредитной организации или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

62. Анкеты клиентов подшиваются в отдельной папке в хронологическом порядке по статусу клиентов (юридических и физических лиц) и находятся на хранении у ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам организации, осуществляющим идентификацию клиента, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

63. Анкета клиента хранится в небанковской кредитной организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

64. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций небанковские кредитные организации при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

65. Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

66. Небанковские кредитные организации обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные, материалы по надлежащей проверке клиентов и деловую переписку в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам с Центральным банком и Департаментом, в том числе бумажным и электронным копиям переданных сообщений, бумажным и электронным анкетам клиентов, журналам и др.), использованным в деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, такие документы и их опись должны храниться непосредственно этим сотрудником в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным сотрудником вместе с их описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

66-1. Документы, использованные в деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, должны храниться в течение следующих сроков:

бумажные и электронные копии сообщений, представленных в Департамент, – 5 лет;

журналы регистрации сомнительных и подозрительных операций – 5 лет после их замены новыми;

переписка с Центральным банком, Департаментом и другими подразделениями небанковской кредитной организации – 5 лет.

67. Небанковские кредитные организации ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

Небанковская кредитная организация обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

68. Передача информации, в том числе из анкеты, составляющей идентификационные данные клиента, третьим лицам осуществляется в соответствии с законодательством.

69. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного

раза в год в случаях, когда небанковская кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма как высокий и не реже одного раза в три года в иных случаях.

XI. Ответственность небанковской кредитной организации, ответственного сотрудника, руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля и других подразделений

70. Небанковские кредитные организации, ответственный сотрудник, руководители и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений организации за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

71. Сотрудники небанковской кредитной организации, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками небанковской кредитной организации при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

XII. Заключительные положения

72. Мониторинг и контроль за соблюдением небанковскими кредитными организациями требований настоящих Правил осуществляется Центральным банком и, при необходимости, совместно с Департаментом.

73. Исполнительный орган небанковской кредитной организации проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля небанковской кредитной организации с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляет ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

При наличии в небанковской кредитной организации службы внутреннего аудита мониторинг эффективности деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита.

74. В случае выявления недостатков системы внутреннего контроля руководитель исполнительного органа небанковской кредитной организации должен обеспечить своевременное устранение этих недостатков.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

*к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию
терроризма в небанковских кредитных организациях*

**Информация,
необходимая при идентификации физических лиц**

1. Фамилия, имя и отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Место постоянного и (или) временного проживания.
5. Реквизиты паспорта или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ.
6. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
7. Номер домашнего телефона (если имеется).

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях

**Информация,
необходимая при идентификации юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей**

1. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:

а) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) местонахождение (почтовый адрес);

д) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

е) информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;

ж) данные об идентификации физического лица, действующего от имени юридического лица;

з) информация об учредителях (акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) юридического лица;

и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);

к) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);

л) номера телефонов.

2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

а) информация, предусмотренная приложением № 1 к настоящим Правилам;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) место осуществления деятельности;

г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

д) информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;

е) номера телефонов.

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях

**Информация,
указываемая в анкете клиента**

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях №№ 1, 2 к настоящим Правилам.
2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных небанковской кредитной организацией при идентификации клиента.
4. Дата начала отношений с клиентом.
5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.
6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.
7. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.
8. Иные данные, определяемые внутренними правилами.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком
Республики Узбекистан к коммерческим банкам,
микрокредитным организациям и ломбардам,
за нарушение требований законодательства
о противодействии легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма**

*(Утверждено к постановлению Правления Центрального банка
Республики Узбекистан от 29 декабря 2009 года № 39/1
и зарегистрировано Министерством юстиции
Республики Узбекистан от 13 января 2010 года за № 2063,
с учетом внесенных изменений зарегистрированных
Министерством юстиции Республики Узбекистан
от 20 февраля 2013 года № 2063-1)*

Настоящее Положение в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5–6, ст. 54), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) определяет меры и санкции, применяемые Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) в случае нарушения коммерческими банками, микрокредитными организациями и ломбардами законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

I. Общие положения

1. Центральный банк применяет меры и санкции к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам, допустившим нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

и финансированию терроризма, согласно настоящему Положению.

II. Меры и санкции, применяемые к коммерческим банкам, за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

2. В случае невыполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Центральный банк вправе:

направить в коммерческий банк соответствующее предписание об устранении выявленных недостатков;

взыскать штраф в размере до одного процента минимального уставного капитала коммерческого банка.

3. В отношении коммерческого банка, не выполнившего предписание Центрального банка, грубо нарушившего или систематически (два и более раз в год) нарушающего требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, Центральный банк вправе:

потребовать замены руководителя данного коммерческого банка (филиала), а также руководителя и ответственных сотрудников Службы внутреннего контроля;

ввести запрет на осуществление банком отдельных операций, предусмотренных в лицензии на осуществление банковских операций и в лицензии на осуществление операций в иностранной валюте, сроком до одного года;

принять меры вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций и лицензии на проведение операций в иностранной валюте.

III. Меры и санкции, применяемые к микрокредитным организациям и ломбардам, за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

4. В случае невыполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Центральный банк вправе:

направить в микрокредитную организацию и ломбард соответствующее предписание об устранении выявленных недостатков;

взыскать штраф с микрокредитной организации в размере до одного процента минимального уставного фонда, установленного для микрокредитных организаций;

взыскать штраф с ломбарда в сумме до 50-кратного размера установленной минимальной заработной платы.

5. В отношении микрокредитной организации и ломбарда, не выполнивших предписание Центрального банка Республики Узбекистан, грубо нарушивших или систематически (два и более раз в год) нарушающих требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, Центральный банк вправе:

потребовать замены руководителя данной микрокредитной организации и ломбарда, а также руководителя и ответственных сотрудников Службы внутреннего контроля;

вести запрет на осуществление микрокредитной организацией и ломбардом отдельных операций, предусмотренных в лицензии на осуществление деятельности, сроком до одного года;

принять меры вплоть до отзыва лицензии на осуществление деятельности микрокредитной организации и ломбарда.

IV. Заключительные положения

6. Штрафные санкции к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам, указанные в данном Положении, применяются на основании распоряжения Центрального банка.

7. Приостановление и отзыв лицензии на проведение операций коммерческими банками, микрокредитными организациями и ломбардами осуществляются на основании постановления Правления Центрального банка в порядке, установленном законодательством.

8. Сумма взысканных штрафов зачисляется на счет «Другие беспроцентные доходы» Центрального банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» <i>от 21 декабря 1995 года № 154-I</i>	161
Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» <i>от 25 апреля 1996 года № 216-I</i>	185
Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне» <i>от 30 августа 2003 года № 530-II</i>	204
Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» <i>от 26 августа 2004 года № 660-II</i>	211
Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с совершенствованием законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» <i>от 22 сентября 2009 года № ЗРУ-223</i>	223
Указ Президента Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений, а также признании утратившими силу некоторых решений Президента Республики Узбекистан» <i>от 12 октября 2009 года № УП-4148</i>	232
Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» <i>от 12 октября 2009 года № 272</i>	237

Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 ноября 2013 года № 2528).....	256
Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 28 октября 2009 года № 2027)	298
Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13 января 2010 года № 2063).....	329

Расмий нашр

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
КРЕДИТ ТАШКИЛОТЛАРИДА ЖИНОЙИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН
ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ВА ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШГА ОИД
ҚОНУНЧИЛИК ҲУЖЖАТЛАРИ
ТЎПЛАМИ**

(Ўзбек ва рус тилларида)

Мухаррир Г. Азизова, Ю. Шопен

Рассом Ҳ. Қутлуқов

Бадий муҳаррир К. Васихова

Техник муҳаррир Т. Харитонова

Кичик муҳаррир Д. Холматова

Мусаххилар С. Салоҳутдинова, В. Исаева

Компьютерда тайёрловчи Ф. Туғушева

Наشريёт лицензияси А1 № 158, 14.08.09. Босишга 2013 йил 25 декабрда рухсат этилди.

Офсет қоғози. Бичими 60×90^{1/16}. «Times» гарнитурасида офсет усулда босилди.

Шартли босма табағи 21,0. Нашр табағи 20,79. Адади 2600 нусха. Буюртма № 13-410.

Ўзбекистон Матбуот ва ахборот агентлигининг «O'zbekiston» нашриёт-матбаа ижодий уйи.

100129, Тошкент, Навоий кўчаси, 30.

Телефон: (371) 244-87-55, 244-87-20

Факс: (371) 244-37-81, 244-38-10.

e-mail: uzbekistan@iptd-uzbekistan.uz

www.iptd-uzbekistan.uz

УЎК: 336.77:34
КБК 67.404.2(5Ў)
Ў 32

Ў 32 **Ўзбекистон Республикаси** кредит ташкилотларида жиний фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашишга оид қонунчилик ҳужжатлари Тўплами. – Сборник законодательных актов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в кредитных организациях Республики Узбекистан / Ўзбекистон Республикаси Марказий банки – Центральный банк Республики Узбекистан. – Тошкент: "Ўзбекистон", 2013. – 336 б.

Ўзбек ва рус тилларида.

ISBN 978-9943-28-047-2

УЎК: 336.77:34
КБК 67.404.2(5Ў)

ISBN 978-9943-28-047-2



9 789943 280472