



**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ МАРКАЗИЙ БАНКИ БОШҚАРУВИ
ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БОШ ПРОКУРАТУРАСИ ҲУЗУРИДАГИ
ИҚТИСОДИЙ ЖИНОЯТЛАРГА ҚАРШИ КУРАШИШ ДЕПАРТАМЕНТИНИНГ
ҚАРОРИ**

**Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга
ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат
қоидаларига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ҳақида**

Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида”ги қонунлари ва Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 23 майдаги ПФ-5446-сон “Бюджет маблағларидан фойдаланиш самарадорлигини тубдан ошириш ва иқтисодий жиноятларга қарши курашиш механизмларини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармонига мувофиқ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви ва Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти **қарор қиласди**:

1. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви ва Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Солик, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаментининг 2017 йил 17 апрелдаги 343-В ва 14-сон қарори (рўйхат рақами 2886, 2017 йил 23 май) (Ўзбекистон Республикаси қонун хужжатлари тўплами, 2017 й., 21-сон, 401-модда) билан тасдиқланган Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларига иловага мувофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилсин.

2. Мазкур қарор расмий эълон қилинган кундан эътиборан уч ой ўтгач кучга киради.

Марказий банк раиси

Тошкент ш.,
2018 йил “24” сенгабр,
343-В-2-сон


М. Нурмуратов

**Бош прокуратура ҳузуридаги
Иқтисодий жиноятларга қарши
курашиш департаменти бошлини в.б.**


Д. Рахимов

Тошкент ш.,
2018 йил “24” сенгабр,
42 -сон



Ўзбекистон Республикаси Марказий банки
Бошқаруви ва Ўзбекистон Республикаси
Бош прокуратураси хузуридаги Икътисодий
жиноятларга қарши курашиш департаментининг
2018 йил 24 сентябрдаги
343-В-2, 42-сон қарорига
ИЛОВА

**Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга
ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат
коидаларига киритилаётган ўзгартириш ва қўшимчалар**

1. 1-банднинг ўнинчи хатбошиси куйидаги таҳрирда баён этилсин:
**“максус ваколатли давлат органи – Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси
хузуридаги Икътисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти,”.**
2. 5-банднинг бешинчи хатбошиси “унинг тижорат банкининг” деган сўзлардан кейин
“раҳбарияти,” деган сўз билан тўлдирилсин.
3. 22-бандда:
 - a) “а” кичик бандда:
иккинчи хатбоши куйидаги таҳрирда баён этилсин:
“юридик ёки жисмоний шахс банк хисобварагини (омонатни) очиш учун ариза билан
мурожаат килганда, тижорат банки аввал тақдим этилган, текшириш даврига ҳақиқий ва
верификация қилинган ҳужжатлари асосида лозим даражада текшириш имконияти мавжуд
бўлган ҳоллар бундан мустасно;”;
 - учинчи хатбошидан “пластик” деган сўз чиқариб ташлансин;
 - б) “б” кичик бандда:
бешинчи хатбошида “пластик карталардан” деган сўзлар “банк карталаридан” деган
сўзлар билан алмаштирилсин;
 - олтинчи хатбошида “пластик карталар” деган сўзлар “банк карталари” деган сўзлар
билан алмаштирилсин;
 - куйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсин:
“энг кам иш ҳаки миқдорининг 500 бараварига teng ёки ундан ошган суммада
жисмоний шахслар томонидан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг қимматбаҳо
металлардан тайёрланган тангларини сотиб олинишида.”.
4. 38-банднинг бешинчи ва олтинчи хатбошиларидағи “25” рақами “50” рақами билан
алмаштирилсин.
5. 45-банднинг тўртинчи хатбошиси куйидаги таҳрирда баён этилсин:
“хисобварақ очаётган шахснинг ёхуд унинг ваколатли вакилининг шахсан
иштирокисиз хисобварақ очиш, тижорат банки аввал тақдим этилган, текширув даврига
ҳақиқий ва верификация қилинган ҳужжатлар асосида идентификация қилиш имконияти
мавжуд бўлган ҳолатлар бундан мустасно;”.
6. 48-бандда:
ўн учинчи хатбоши кўйидаги таҳрирда баён этилсин:



“мижоз томонидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган умумий суммада бажарилаётган операцияларга ўхшаш операцияларнинг суммалари асоссиз тақсимланиши;”;

ўн бешинчи хатбоши чиқарип ташлансин;

ўн олтинчи – йигирма учинчи хатбошилар тегишлича ўн бешинчи – йигирма иккинчи хатбошилар деб ҳисоблансан;

ўн олтинчи хатбоши кўйидаги таҳрирда баён эттирилсан:

“жисмоний шахс томонидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 500 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган суммада нақд пул кўринишидаги пул маблағларини юридик шахснинг ёки якка тартибдаги тадбиркорнинг банк ҳисобварағига қарз, молиявий ёрдам, устав фонди (капитал)га кўйилма сифатида киритилиши ёхуд айланма маблағларини тўлдирилиши;”;

ўн еттинчи хатбоши чиқарип ташлансан;

ўн саккизинчи – йигирма иккинчи хатбошилар тегишлича ўн тўққизинчи – йигирма биринчи хатбошилар деб ҳисоблансан;

ўн еттинчи хатбошидаги “500” рақами “1000” рақами билан алмаштирилсан;

ўн саккизинчи хатбоши кўйидаги таҳрирда баён этилсан:

“жисмоний шахсларнинг ҳисобварақларига юридик шахслар ёки якка тартибдаги тадбиркорлар ҳисобварақларидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган энг кам иш ҳақининг 1000 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларининг дивиденд ёки даромад сифатида кўчирилиши;”;

йигирманчи хатбошидаги “100” рақами “500” рақами билан алмаштирилсан;

кўйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсан:

“пул маблағларини Ўзбекистон Республикаси худудидан ташқарига, олувчи рўйхатдан ўтган жойдан фарқланувчи худудда жойлашган банкда очилган олувчининг ҳисобварағига ўтказилиши.”.

7. 49-банда:

учинчи ва тўртинчи хатбошилар кўйидаги таҳрирда баён этилсан:

“жисмоний шахслар томонидан (шу жумладан, бир нечта жисмоний шахслар томонидан бир контрагент номига), шу жумладан, пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вактда ёки кўп маротаба 1 ойдан ошмаган муддат давомида энг кам иш ҳақининг 500 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олиниши ёки чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

жисмоний шахслар ва/ёки якка тартибдаги тадбиркорлар томонидан бир вактда ёки кўп маротаба 1 ойдан ошмаган муддат давомида энг кам иш ҳақининг 500 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши, сотиб олиниши ёки халқаро тўлов карталаридан ечиб олиниши;”;

тўққизинчи хатбоши чиқарип ташлансан;

ўнинчи – ўн биринчи хатбошилар тегишлича тўққизинчи – ўнинчи деб ҳисоблансан;

кўйидаги мазмундаги хатбошилар билан тўлдирилсан:

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

операция бажарувчи томонлардан бири фаол террористик ҳаракатлар олиб борилаётган ҳудудларда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатта олинган шахс бўлса (мамлакатлар ва туманлар рўйхати маҳсус ваколатли давлат органи томонидан тақдим килинади);

террористик тусдаги жиноятни содир этганлиги учун халқаро қидирувда бўлган шахсларнинг операциялари (шахслар рўйхати маҳсус ваколатли давлат органи томонидан тақдим килинади);

янги ташкил этилганига уч ойдан кўп бўлмаган юридик шахс – мижознинг унинг фаолияти характерига мувофиқ бўлмаган мақсадларда пул айланмаси энг кам иш ҳақининг 20000 баравари микдорига teng ёки ундан ошса;

жисмоний шахслар томонидан бир вактда ёки 1 ойдан ошмаган муддат давомида кўп маротаба энг кам иш ҳақининг 500 баравари микдорига teng ёки ундан ошадиган умумий суммада Марказий банкнинг қимматбаҳо металлардан тайёрланган тангларини сотиб олиниши.”.

8. 54-банднинг тўртинчи хатбошиси “географик ҳудудлар” деган сўзлардан кейин “, шунингдек маҳсулот ва хизматлар етказиш каналлари” деган сўзлар билан тўлдирилсин.

9. 55-банднинг “в” кичик бандидаги “фуқаролари бўлмаган жисмоний шахслар” деган сўзлар “норезидент – жисмоний шахслар” деган сўзлар билан алмаштирилсин.

10. 67-бандда:

биринчи хатбошидаги “банк бошқаруви раисига” деган сўзларни “тижорат банки раҳбариятига” деган сўзлар билан алмаштирилсин;

куйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсин:

“Раҳбариятни хабардор қилиш тартиби ва шакли тиҷорат банкининг ички қоидалари билан белгиланади.”.

11. 84-банднинг биринчи хатбошиси куйидаги таҳрирда баён этилсин:

“84. Барча мижозлар (лозим даражада текшириш талаб этилмайдиган мижозлар бундан мустасно) бўйича анкеталар маҳсус дастурлар ёрдамида электрон шаклда тўлдирилади. Гумонли ва (ёки) шубҳали операцияларни амалга оширувчи ва юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган мижозлар бўйича анкеталар реестри электрон шаклда юритилади.”.

12. 85-банддан иккинчи хатбошиси чиқариб ташлансин.

