

O‘RINLIK RESPUBLIKASI MARKAZIY BANKI BOSHQARUVI
O‘RINLIK RESPUBLIKASI BOSH PROKURATURASI HUZURIDAGI SOLIQ,
VALYUTAGA OID JINOYATLARGA VA JINOIY DAROMADLARNI
LEGALLASHTIRISHGA QARSHI KURASHISH DEPARTAMENTINING
QARORI

Oldingi tahrirga qarang.

TIJORAT BANKLARIDA JINOIY FAOLIYATDAN OLINGAN DAROMADLARNI
LEGALLASHTIRISHGA, TERRORIZMNI MOLIYALASHTIRISHGA VA OMMAVIY
QIRG‘IN QUROLINI TARQATISHNI MOLIYALASHTIRISHGA QARSHI
KURASHISH BO‘LIMIGA ICHKI NAZORAT QOIDALARINI TASDIQLASH HAQIDA

(qaror nomi O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro‘yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

[O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2017-yil 23-mayda ro‘yxatdan o‘tkazildi, ro‘yxat raqami 2886]

O‘zbekiston Respublikasining ayni O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki to‘g‘risida ayni, ayni Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida ayni, ayni Bank siri to‘g‘risida ayni va ayni Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida ayni qonunlariga muvofiq O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Soliq, valyutaga oid jinoyatlarga va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish departamenti qaror qiladilar:

Oldingi tahrirga qarang.

1. Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘limiga ichki nazorat qoidalarini ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

(1-band O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro‘yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma‘lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

2. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Soliq, valyutaga oid jinoyatlarga va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish departamentining 2013-yil 2-oktabrdagi 328-B va 20-sonli ayni Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘limiga ichki nazorat qoidalarini tasdiqlash haqida ayni qarori (ro‘yxat raqami 2528, 2013-yil 21-noyabr) (O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari to‘plami, 2013-yil, 47-son, 623-modda) o‘z kuchini yo‘qotgan deb topilsin.

3. Mazkur qaror rasmiy e‘lon qilingan kundan e‘tiboran uch oy o‘tgach kuchga kiradi.

Markaziy bank raisi F. MULLAJONOV

Toshkent sh.,
2017-yil 17-aprel,
343-B-son

Bosh prokuratura huzuridagi Soliq, valyutaga oid jinoyatlarga va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish departamenti boshlig‘i Z. DUSANOV

Toshkent sh.,
2017-yil 17-aprel,
14-son

O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Soliq, valyutaga oid jinoyatlarga va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish departamentining 2017-yil 17-apreldagi 343-V va 14-son qaroriga
ILOVA

Oldingi tahrirga qarang.

Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat

QOIDALARI

(ilova nomi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Mazkur Qoidalar O'zbekiston Respublikasining a'') O'zbekiston Respublikasining Markaziy banki to'g'risida a''), a'') Banklar va bank faoliyati to'g'risida a''), a'') Bank siri to'g'risida a'') va a'') Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida a'') qonunlariga muvofiq tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadida ichki nazoratni tashkil qilish va amalga oshirish hamda terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to'xtatib turish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yish, ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish va operatsiyalarini tiklash tartibini belgilaydi.

(muqaddima O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Mazkur Qoidalarda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

tijorat banki a'') O'zbekiston Respublikasining rezidenti bo'lgan va tegishli faoliyat turini amalga oshirish litsenziyasiga ega bo'lgan bank;

Oldingi tahrirga qarang.

ichki nazorat a'') tijorat bankining mijozlarni lozim darajada tekshirish, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish bilan bog'liq xatarlarni boshqarish, gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash hamda terrorchilik yoki ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish faoliyati ishtirokchisi yoxud ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar bilan bog'liq operatsiyalarni aniqlashga doir faoliyati;

(1-bandning uchinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Ichki nazorat xizmati a'') tijorat bankining ichki nazorat tizimini boshqarishga javobgar bo'lgan tijorat bankining maxsus bo'linmasi;

(1-bandning to'rtinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-

10, 03.04.2023-y.) tahririda *“Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)*

mas’ul xodim *“* tijorat banki filialida ichki nazoratning amalga oshirilishi uchun mas’ul bo’lgan shaxs;

Ichki nazorat xizmati xodimlari *“* ichki nazoratning amalga oshirilishi uchun mas’ul bo’lgan tijorat banki bosh ofisidagi Ichki nazorat xizmati xodimlari, tijorat banki filialidagi mas’ul xodim yoki Ichki nazorat xizmati rahbari va xodimlari;

Oldingi tahrirga qarang.

tijorat bankining ichki nazorat tizimi *“* jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg’in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi qonunchilik hujjatlari talablariga rioya etishga qaratilgan tashkiliy tuzilma, metodika va tartib-taomillar majmui;

(1-bandning yettinchi xatboshisi O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro‘yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda “Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

Oldingi tahrirga qarang.

ichki hujjatlar *“* tijorat banki faoliyatini tartibga soluvchi va uning rahbariyati tomonidan qonunchilik hujjatlariga muvofiq tasdiqlanadigan hujjatlar;

(1-bandning sakkizinchi xatboshisi O‘zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrug‘i (ro‘yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda “Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

ichki qoidalar *“* tijorat bankida va uning filiallarida ichki nazoratni tashkil etish va amalga oshirish tartibini belgilab beruvchi ichki hujjatdir;

Oldingi tahrirga qarang.

maxsus vakolatli davlat organi *“* O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti;

*(1-bandning o‘ninchi xatboshisi O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruv va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qarori (ro‘yxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) tahririda “Qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son “*2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

mijoz *“* pul mablag‘lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog‘liq operatsiyani (bundan buyon matnda operatsiya deb yuritiladi) amalga oshirish to‘g‘risida tijorat bankiga topshiriqnomaga (ariza, iltimosnoma) bilan murojaat qilgan jismoniy yoki yuridik shaxs;

benefitsiar mulkdor *“* yakuniy holatda mulk huquqiga egalik qiluvchi yoki mijozni haqiqatda nazorat qiluvchi jismoniy shaxs yoxud manfaati ko‘zlangan holda pul mablag‘lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog‘liq operatsiya amalga oshirilayotgan yuridik shaxs;

operatsiya ishtirokchilari *“* mijozlar, ularning vakillari hamda mijozning operatsiyada ishtirok etuvchi hamkorlari;

Oldingi tahrirga qarang.

gumonli operatsiya *“* ichki nazoratni o‘tkazish jarayonida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg’in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligi to‘g‘risida tijorat bankida gumon uyg‘otuvchi hamda uni shubhali operatsiyalar turkumiga kiritish (kiritmaslik) haqida qaror qabul qilgunga qadar bo‘lgan operatsiya;

(1-bandning o‘n to‘rtinchi xatboshisi O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruv va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro‘yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda “Qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

shubhali operatsiya – tayyorlash, sodir etish jarayonida boʻlingan yoki sodir etib boʻlingan, ichki nazoratni oʻtkazish vaqtida tijorat bankida uning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligiga shubha paydo boʻlingan operatsiya;

(1-bandning oʻn beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda – Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

bir marotabalik operatsiyalar – mijozlar tomonidan bank hisobvaragʻini ochmagan holda, kamida bir oy davomida takrorlanmaydigan, bir marotabalik tartibda amalga oshiriladigan operatsiyalar;

mijozni lozim darajada tekshirish – mijozning va qaysi shaxslar nomidan ish koʻrayotgan boʻlsa, oʻsha shaxslarning shaxsini hamda vakolatlarini tekshirish, mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash, shuningdek mijoz tomonidan amalga oshiriladigan amaliy ish munosabatlari va operatsiyalarni, ularning bunday mijoz va uning faoliyati toʻgʻarisidagi maʼlumotlarga muvofiqligini tekshirish maqsadida, doimiy asosda oʻrganishlarni oʻtkazish;

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

mijozni identifikatsiyalash – tijorat banki tomonidan mijozni lozim darajada tekshirish maqsadida mijozlar haqidagi maʼlumotlarni ular tomonidan taqdim etilgan hujjatlar, ochiq manbalar va maʼlumotlar bazalarida mavjud boʻlingan qoʻshimcha tasdiqlangan maʼlumotlar asosida aniqlash;

(1-bandning oʻn sakkizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda – Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash – tijorat banki tomonidan qonunchilik hujjatlari bilan belgilangan taʼsis hujjatlari (ustav va (yoki) taʼsis shartnomasi, nizom) asosida mulk va boshqaruv tuzilmasini oʻrganish orqali yuridik shaxs boʻlingan mijozning mulkdori, shu jumladan uni nazorat qiluvchi shaxsni aniqlash;

(1-bandning oʻn toʻqqizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda – Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar – Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish boʻyicha moliyaviy choralarni ishlab chiqish guruhining rasmiy bayonotlarida xalqaro moliyaviy tizimga xavf tugʻdiruvchi hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tizimlarida strategik kamchiliklari mavjud deb belgilangan davlatlar va hududlar;

offshor hudud – imtiyozli soliq rejimini taqdim qiluvchi va (yoki) moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishda ular haqidagi maʼlumotlarni oshkor etmaslikni va taqdim qilmaslikni koʻzda tutuvchi davlatlar va hududlar;

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

tavakkalchilik – mijozlar tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida operatsiyalarni amalga oshirish tavakkalchiligi;

(1-bandning yigirma ikkinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish

departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli **qarori** (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼ” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

masofaviy xizmatlar aʼ” mijozning tijorat bankiga kelmagan holda operatsiyani amalga oshirish imkonini beruvchi dasturlar yordamida operatsiyalarni oʻtkazish boʻyicha bank xizmatlari;

Oldingi A tahrirga A qarang.

yuqori mansabdor shaxslar aʼ” chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, maʼmuriy yoki sud organida, shu jumladan harbiy tuzilmalarida, yoxud xalqaro tashkilotda doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat boʻyicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, tashkiliy-boshqaruv vazifalarini bajaruvchi va yuridik ahamiyatga ega boʻlgan harakatlarni sodir etishga vakolatli shaxslar, shuningdek chet davlat korxonalarining yuqori martabali rahbarlari, chet davlatning taniqli siyosatchilari va siyosiy partiyalarining taniqli aʼzolari (shu jumladan sobiq);

(1-bandning yigirma toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli **qarori** (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼ” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay toʻxtatib qoʻyish aʼ” pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkni oʻtkazishni, konversiyalashni, tasarruf etishni yoxud koʻchirishni taqiqlash;

operatsiyalarni toʻxtatib turish aʼ” mijozning pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkni koʻchirish, konversiyalash, oʻzga shaxslarga egalik qilish va foydalanish uchun berish, shuningdek yuridik ahamiyatga ega boʻlgan boshqa harakatlarni bajarish toʻgʻarisidagi topshiriqnomalari ijrosini toʻxtatib turish;

terrorchilik faoliyatida ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxs aʼ” terrorchilik faoliyatida ishtirok etayotgan yoxud ishtirok etishda gumon qilinayotgan yuridik yoki jismoniy shaxs, terrorchilik faoliyatini amalga oshirayotgan yoxud amalga oshirishda gumon qilinayotgan tashkilotning bevosita yoki bilvosita mulkdori boʻlgan yoxud uni nazorat qilayotgan yuridik yoki jismoniy shaxs, shuningdek, terrorchilik faoliyatida ishtirok etayotgan yoxud ishtirok etishda gumon qilinayotgan jismoniy shaxsning yoxud tashkilotning mulkidagi yoki nazorati ostidagi yuridik shaxs;

ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxs aʼ” Oʻzbekiston Respublikasi tomonidan tan olingan, ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishini oldini olishga qaratilgan BMT Xavfsizlik Kengashining rezolyutsiyalari hamda boshqa xalqaro-huquqiy hujjatlari bilan belgilangan jismoniy yoki yuridik shaxs;

Roʻyxat aʼ” terrorizmga, ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va Oʻzbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan maʼlumotlar, shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan maʼlumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan tuzilgan terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar roʻyxati.

Oldingi A tahrirga A qarang.

uchinchi tomon aʼ” Oʻzbekiston Respublikasida roʻyxatga olingan va pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq operatsiyalarni amalga oshiruvchi Oʻzbekiston Respublikasining aʼJinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizمنى moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish toʻgʻarisida aʼgi Qonunining 12-moddasida koʻrsatilgan tashkilotlar;

(1-bandning oʻttizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli **qarori** (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼ” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi **āē**” chet davlatning qonunchilik hujjatlariga muvofiq yuridik shaxs tashkil etmagan holda tashkil etilgan va oāē□z ishtirokchilarining (paychilarning, ishonch bildiruvchilarning yoki boshqa shaxslarning) yoxud boshqa benefitsiarlarning manfaatlarini koāē□zlab daromad (foyda) olishga qaratilgan faoliyatni amalga oshirish huquqiga ega boāē□lgan tashkiliy tuzilmadir (fondlar, sherikliklar, shirkatlar, trastlar, jamoaviy investitsiyalar va (yoki) ishonchli boshqaruvning boshqa shakllari);

(1-bandning oāē□ttiz birinchi xatboshisi Oāē□zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugāē□i (roāē□yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda āē” Qonunchilik maāēTMlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

elektron hamyon **āē**” elektron pullar saqlanadigan va ulardan foydalanish imkonini beradigan elektron pullar tizimining dasturiy taāēTMminoti, mikroprotessor (chip) va dasturiy-texnik vositalar;

akkaunt **āē**” bankning mobil ilovasida mijoz toāē□gāē□risidagi maāēTMlumotlar majmuini oāē□z ichiga oladigan hisobga olish yozuvi.

(1-band Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga ((roāē□yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan oāē□ttiz ikkinchi va oāē□ttiz uchinchi xatboshilari bilan toāē□ldirilgan āē” Qonunchilik maāēTMlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

2. Tijorat banklarining ichki nazorat tizimi maqsadi quyidagilar hisoblanadi:

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizm va ommaviy qirgāē□in qurollarni tarqatishni moliyalashtirishga yoāē□naltirilgan operatsiyalarni samarali aniqlash va oldini olish;

tijorat bankining qasddan yoki qasddan boāē□lmagan holda jinoiy faoliyatga jalb qilinishiga, uning ustav fondi (kapitali)ga jinoiy faoliyat natijasida olingan kapitalning, shuningdek tijorat bankini boshqarishga jinoyatchi shaxslarning kirib kelishiga yoāē□l qoāē□ymaslik;

tavakkalchiliklarni aniqlash, ularni baholash, hujjatlashtirish va pasaytirish;

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgāē□in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish toāē□gāē□risidagi qonunchilik hujjatlari talablariga qatāēTMiy rioya etilishini taāēTMminlash.

(2-bandning beshinchi xatboshisi Oāē□zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugāē□i (roāē□yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda āē” Qonunchilik maāēTMlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

*Oldingi **A** tahririga **A** qarang.*

3. Tijorat banklarining ichki nazorat tizimining asosiy vazifalari, ular toāē□gāē□ridan toāē□gāē□ri yoki toāē□lov agentlari va (yoki) toāē□lov subagentlari orqali harakat qilishidan qatāēTMi nazar, quyidagilardan iborat:

(3-bandning birinchi xatboshisi Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrda 343-V-6-son va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrda 24-sonli qarori (roāē□yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda āē” Qonun hujjatlari maāēTMlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

tavakkalchiliklarni aniqlash va baholash, hujjatlashtirish va ularni kamaytirish boāē□yicha tegishli choralarni koāē□rish;

mijozlarni lozim darajada tekshirish boāē□yicha va identifikatsiyalash chora-tadbirlarni amalga oshirish, shuningdek mijozlar va ularning benefitsiar mulkdorlari haqidagi maāēTMlumotlarni muntazam yangilash va verifikatsiyalash;

benefitsiar mulkdorlarni identifikatsiyalash, ularni shaxsini oʻrganish boʻyicha tegishli choralarni koʻrish va operatsiyani amalga oshirishda foydalaniladigan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulklarning manbasini aniqlash;

Oldingi tahrirga qarang.

yuqori mansabdor shaxslar, ularning oila aʼzolari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslarning amalga oshirayotgan operatsiyalarini chuqur monitoring qilish;

(3-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda aʼʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

mazkur Qoidalar va ichki hujjatlar bilan belgilangan tartibda gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash;

ichki nazoratni amalga oshirish davomida aniqlangan shubhali operatsiyalar toʻgʻarisidagi axborotlar (hujjatlar)ni maxsus vakolatli davlat organiga oʻz vaqtida taqdim etish;

Roʻyxat bilan solishtirish orqali operatsiya ishtirokchilari orasida terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslarni aniqlash;

Roʻyxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyasini kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan toʻxtatib turish, bundan yuridik yoki jismoniy shaxsning hisobvaragʻiga tushgan pul mablagʻlarini hisobga kiritish boʻyicha operatsiyalar mustasno va (yoki) pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyish;

Oldingi tahrirga qarang.

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bogʻliq maʼlumotlarning maxfiyligini taʼminlash;

(3-bandning oʻninchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi tahrirga qarang.

operatsiyalar toʻgʻarisidagi axborotni, shuningdek identifikatsiyalash maʼlumotlarini va mijozlarni lozim darajada tekshirishga doir materiallarning qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida saqlanishini taʼminlash;

(3-bandning oʻn birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

tijorat banki rahbariyatini tegishli qarorlar qabul qilish uchun zarur boʻlgan aniq axborotlar va materiallar bilan operativ va muntazam ravishda taʼminlab borish;

Oldingi tahrirga qarang.

shubhali operatsiyalar amalga oshirilgan yoki amalga oshirishga boʻlgan urinishlar, shubhali operatsiyalarni amalga oshirgan mijozlar bilan aloqador boʻlgan shaxslar (rahbarlar, taʼsischilar, jamiyat aksiyalarining kamida oʻn foiziga ega boʻlgan aksiyadorlar, ishtirokchilar) toʻgʻarisidagi maʼlumotlar bazasini shakllantirish, shuningdek bunday maʼlumotlarni boshqa tijorat banklari hamda davlat organlari bilan qonunchilik hujjatlariga muvofiq oʻzaro almashib borish;

(3-bandning oʻn uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

chet eldagi banklar bilan korrespondentlik aloqalarini oʻrnatishda ularning ichki nazorat tizimini oʻrganish;

Oldingi tahrirga qarang.

operatsiyalarning anonimligini oshiruvchi yangi texnologiyalar yordamida qonunga xilof ish qilish, xususan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻāin qurolini tarqatishni moliyalashtirish uchun tijorat banki xizmatlaridan foydalanish tahdidining oldini olishga alohida eʼtibor qaratilishi maqsadida zarur boʻlgan tadbirlar qoʻllash;

(3-bandning oʻn beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi tahrirga qarang.

soʻrovlar boʻyicha mijozlar bazasidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorchilik faoliyatini moliyalashtirishga va (yoki) ommaviy qirgʻāin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga aloqador shaxslarni aniqlashdan iborat.

(3-bandning oʻn oltinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

4. Ichki nazorat tizimi maqsad va vazifalariga erishish uchun Ichki nazorat xizmati quyidagilar boʻyicha funksiyalarni bajaradi:

Oldingi tahrirga qarang.

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻāin qurolini tarqatishni moliyalashtirish bilan bogʻliq huquqbuzarlikni sodir etilishida tijorat banki xizmatlaridan foydalanish xavfining oldini olish uchun qonunchilik hujjatlarida, mazkur Qoidalarda, ichki hujjatlarda nazarda tutilgan choralarni koʻrish;

(4-bandning ikkinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

tijorat banki tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻāin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish toʻgʻarisidagi qonunchilik hujjatlari va ichki hujjatlar talablariga rioya etilishini monitoring qilish;

(4-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

tijorat banki faoliyatidagi jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻāin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish toʻgʻarisidagi qonunchilik hujjatlari va ichki hujjatlar talablariga rioya qilinmaganligi boʻyicha aniqlangan kamchilik va qoidabuzarliklarni bartaraf etish yuzasidan rahbariyat koʻrib chiqishi uchun takliflar tayyorlash va kiritish;

(4-bandning toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy bankining (bundan buyon matnda Markaziy bank deb yuritiladi) vakolatli vakillari, tijorat bankining ichki audit xizmati xodimlari, tashqi auditorlar hamda maxsus vakolatli davlat organi xodimlari tomonidan oʻtkazilgan tekshiruvlar jarayonida aniqlangan ichki nazorat tizimini tashkil etishda va uning faoliyatidagi xato va kamchiliklarning bartaraf etilishini monitoring qilish;

Oldingi tahrirga qarang.

ichki nazoratni tashkil etish, xodimlar tomonidan qonunchilik hujjatlari, mazkur Qoidalar va ichki hujjatlar talablarini buzish holatlarining oldini olish va bartaraf etish masalalari boʻyicha Markaziy bank va maxsus vakolatli davlat organi bilan birgalikda harakat qilish.

(4-bandning oltinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

5. Har bir tijorat banki qonunchilik hujjatlari va mazkur Qoidalar asosida Ichki nazorat xizmatining vazifalari, huquqlari va javobgarligini belgilaydigan nizomni ishlab chiqishi, bank kuzatuv kengashida tasdiqlashi va amalga kiritishi lozim.

(5-bandning birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Ushbu Nizom oʻzida Ichki nazorat xizmatiga boʻlgan quyidagi talablarni aks ettirishi kerak:

uning maqsadi va vazifalari;

uning tijorat bankining boshqa boʻlinmalaridan mustaqil boʻlishini taʼminlash usullari;

Oldingi tahrirga qarang.

uning tijorat bankining rahbariyati, shu jumladan kuzatuv kengashi, uning qoʻmitalari va boshqaruv bilan, shuningdek, boshqa boʻlinmalari, ichki audit xizmati hamda toʻlov agentlari va toʻlov subagentlari, chet eldagi shuʼba banklari, filiallari va vakolatxonalari bilan oʻzaro munosabati;

(5-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi tahrirga qarang.

oʻzining funksiyalarini bajarish uchun zarur boʻlgan maʼlumotlarni olish huquqiga ega boʻlishi, shuningdek mazkur maʼlumotlarni taqdim etish masalalari yuzasidan hamkorlik qilish boʻyicha tijorat bankining boshqa boʻlinmalari va shuʼba banklari, chet eldagi filiallari va vakolatxonalari, toʻlov agentlari va toʻlov subagentlari xodimlarining majburiyati;

(5-bandning oltinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi tahrirga qarang.

qonunchilik hujjatlari va ichki hujjatlar talablari buzilishlarini oʻrganishni oʻtkazish huquqi;

(5-bandning yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

olingan maʼlumotlarni tijorat banki boshqaruvi raisiga va zarur boʻlganda tijorat banki kengashiga erkin ifodalash va oshkor etish huquqiga ega boʻlishi;

tijorat bankining boshqaruv raisiga tegishli hisobotni taqdim qilish majburiyati;

Oldingi tahrirga qarang.

tijorat banki boshqaruviga qonunchilik hujjatlari va xalqaro standartlarga muvofiqlik masalalari boʻyicha maslahatlar berish, shu jumladan, mazkur sohadagi oʻzgarishlar toʻgʻarisida xabardor qilish majburiyati;

(5-bandning oʻninchisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

xodimlarni tanlash boʻyicha malaka talablari va tartiblari;
malakani oshirish boʻyicha maxsus kurslarda muntazam ravishda oʻqib borish majburiyati.

Oldingi tahrirga qarang.

5¹. Ichki nazorat xizmati oʻz funksiyalarini bajarishga toʻsqinlik qiluvchi har qanday taʼsirlardan qochish maqsadida bankning foyda olishga qaratilgan boʻlinmalari rahbarlaridan mustaqil hisoblanadi.

Ushbu mustaqillik quyidagi jihatlar bilan taʼminlanadi:

Ichki nazorat xizmati rahbari va xodimlarini tayinlash, lavozimidan ozod etish, shuningdek ularning faoliyatini baholash va mukofot toʻlovlari miqdori (ish haqi, bonuslar va boshqalar) toʻgʻarisidagi qarorlar faqat kuzatuv kengashi tomonidan qabul qilinadi;

Ichki nazorat xizmati rahbari bankning foyda olishga qaratilgan boʻlinmalarini boshqarish va operatsiyalarni amalga oshirish boʻyicha vakolatga va moliyaviy majburiyatlarga ega boʻla olmaydi, shuningdek lavozimlarni qoʻshib olib borishga yoʻl qoʻyilmaydi.

(5¹-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

6. Tijorat banklari mazkur Qoidalar talablaridan kelib chiqib, quyidagilarni aks ettirgan holda ichki qoidalarni ishlab chiqishi lozim:

tavakkalchiliklarni aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, kamaytirish va hujjatlashtirish boʻyicha tegishli choralarni koʻrish tartibi;

mijozlarni lozim darajada tekshirish, shu jumladan, mijozlarni va ularning benefitsiar mulkdori identifikatsiyalash, shuningdek mijozlarning operatsiyalari ustidan doimiy monitoringni amalga oshirish qoidalari;

zarur boʻlgan axborotni rasmiylashtirish va uning maxfiyligini taʼminlash tartibi;

Oldingi tahrirga qarang.

Ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan tijorat banki bosh ofisidagi Ichki nazorat xizmati rahbariga (bundan buyon matnda Ichki nazorat xizmati rahbari deb yuritiladi) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid qonunchilik hujjatlari buzilishi dalillari toʻgʻarisida axborot taqdim etish tartibi;

(6-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Ichki nazorat xizmatining toʻlov agentlari va toʻlov subagentlari bilan oʻzaro ishlash tartibi;

(6-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan oltinchi xatboshi bilan toʻldirilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

kadrlarni tayyorlash va oʻqitishga doir malaka talablari;

gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash tartibi;

shubhali operatsiyalar toʻgʻarisidagi xabarlarni tayyorlash va ularni maxsus vakolatli davlat organiga yuborish tartibi;

Roʻyxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyasini aniqlash hamda ushbu operatsiyalarni kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan toʻxtatib turish (yuridik yoki jismoniy shaxsning

hisobvaragʻiga tushgan pul mablagʻlarini hisobga kiritish boʻyicha operatsiyalar bundan mustasno) va (yoki) pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyish tartibi;

Roʻyxatga kiritilgan shaxslarning toʻxtatib qoʻyilgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanishiga ruxsat olish uchun bergan murojaatlarini maxsus vakolatli davlat organiga yuborish tartibi;

yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan mijozlarning hisobini yuritish va monitoring qilish hamda bunday mijozlar operatsiyalarini monitoring qilish tartibi;

Oldingi tahrirga qarang.

yuqori mansabdor shaxslar, ularning oila aʼzolari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish va ular tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarni chuqur monitoring qilish tartibi;

(6-bandning oʻn ikkinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda aʼʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida texnologik yutuqlardan foydalanilishining oldini olishga qaratilgan choralar;

(6-bandning oʻn uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

pul mablagʻlarini oluvchisi va (yoki) joʻnatuvchisi haqida talab qilingan maʼlumotlari mavjud boʻlmagan chet el valyutasidagi pul oʻtkazmalari aniqlangan hollarda koʻriladigan choralar;

Oldingi tahrirga qarang.

qonunchilik hujjatlariga zid boʻlmagan boshqa qoidalar.

(6-bandning oʻn oltinchi xatboshisi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Ichki qoidalar mazkur Qoidalar va boshqa qonunchilik hujjatlarining talablariga muvofiq boʻlishi hamda aniqlangan tavakkalchiliklar va ularning bahosidan kelib chiqib tuzilishi kerak. Ichki qoidalar, ularga kiritilgan oʻzgartirish va qoʻshimchalar tijorat bankining kengashi tomonidan tasdiqlanadi.

(6-bandning oʻn yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Ichki qoidalar toʻlov agentlari va toʻlov subagentlariga, shuningdek tijorat bankining barcha boʻlinmalariga hamda shuʼba banklariga ijro uchun majburiydir.

(6-bandning oʻn sakkizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) tahririda aʼʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Tijorat bankining chet davlatdagi shuʼba banki, filiali va vakolatxonalari ichki nazorat qoidalari, ularni roʻyxatga olayotgan davlat qonunchiligi talablari inobatga olingan holda tasdiqlanadi.

Oldingi tahrirga qarang.

6¹. Bank guruhining ichki qoidalarini quyidagilarni oʻz ichiga olishi kerak:

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish bilan bogʻliq tavakkalchiliklarni boshqarish va mijozlarni lozim darajada tekshirish uchun zarur boʻlgan maʼlumotlarni almashish qoidalarini va tartib-taomillari;

komplaens nazoratni, auditni va (yoki) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish funksiyalarini guruh darajasida taʼminlash, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadlari uchun zarur boʻlgan hollarda filiallardan va shuʼba korxonalardan ularning mijozlari, hisobvaraqlari va operatsiyalari toʻgʻarisidagi maʼlumotlarni olinishini taʼminlash;

maxfiylikni va maʼlumotlardan foydalanishni yetarli darajada himoya qilish.

(6¹-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

6². Banklar, ular va ularning agentlari va subagentlari faoliyat koʻrsatadigan mamlakatlarning vakolatli organlari foydalanishi mumkin boʻlgan toʻlov agentlari va toʻlov subagentlarining yangilangan reyestrini yuritishi kerak.

(6²-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

2-bob. Ichki nazorat tizimini tashkil etish

Oldingi tahrirga qarang.

7. Tijorat bankining ichki nazorat tizimi bank ishining jihatlarini, faoliyatining asosiy yoʻnalishlari, agentlar, subagentlar, mijozlar bazasi va mijozlar hamda ularning operatsiyalari bilan bogʻliq tavakkalchilik darajasini hisobga olgan holda tashkil etiladi.

(7-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

8. Tijorat bankining, shu jumladan, uning filiallarining ichki nazorat tizimi tarkibiy tuzilmasi tijorat banki boshqaruvi qarori bilan belgilanadi. Tijorat bankining ichki nazorat tizimi tarkibiy tuzilmasi aniqlangan tavakkalchiliklar va ularning bahosidan kelib chiqib hamda Markaziy bankning talablariga muvofiq qayta koʻrib chiqilishi lozim.

9. Tijorat bankining ichki nazorat tizimining tarkibiy tuzilmasi tijorat bankining bosh ofisining Ichki nazorat xizmatini, shuningdek tijorat bankining har bir filialidagi Ichki nazorat xizmatini yoki masʼul xodimni oʻz ichiga oladi.

Tijorat bankining chet elda shuʼba banki, filiali va vakolatxonasi mavjud boʻlgan holatda, chet eldagi shuʼba bankining, filialning va vakolatxonaning ichki nazoratni amalga oshirishga masʼul boʻlinmasi tijorat bankining bosh ofisidagi Ichki nazorat xizmatiga hisobdordir.

10. Ichki nazorat xizmati ichki nazorat maqsadlariga samarali erishish va vazifalarni unumli bajarish uchun yetarli miqdorda xodimlar bilan shakllantiriladi.

Ichki nazorat xizmati xodimlari soni tavakkalchiliklarni hisobga olgan holda shakllantirilishi kerak.

Filiallari soni 50 ta yoki undan ortiq boʻlgan tijorat banklarining bosh ofisidagi Ichki nazorat xizmati shtat birligi 10 tadan kam boʻlinmasligi lozim.

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

11. Ichki nazorat xizmati rahbari va xodimlari tijorat banki bosh ofisining shtat jadvaliga kiradi hamda ularning ish haqi va unga tenglashtirilgan toʻlovlari tijorat bankining bosh ofisi xarajatlari hisobidan amalga oshiriladi.

(11-bandning birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda āʻʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Ichki nazorat xizmati rahbari oliy iqtisodiy yoki yuridik maʼlumotga va tijorat bankining bank operatsiyalarini amalga oshirish bilan bogʻliq boʻlinmasida kamida ikki yillik rahbarlik tajribasiga yoxud Ichki nazorat xizmatida kamida bir yillik ish stajiga ega boʻlishi kerak.

Ichki nazorat xizmatining rahbari va xodimi lavozimiga tayinlanuvchi shaxs:

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

bank va moliya qonunchilik hujjatlarini bilishi;

(11-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda āʻʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha xalqaro standartlarni bilishi;

(11-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda āʻʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

buxgalteriya hisobi qoidalarini haqidagi bilimga ega boʻlish, shuningdek muntazam ravishda malakani oshirish boʻyicha maxsus oʻquv kurslaridan oʻtishi shart.

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

Ichki nazorat xizmati rahbari sifatida faqat bankning boshqaruv aʼzolaridan biri tayinlanadi.

(11-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan yettinchi xatboshi bilan toʻldirilgan āʻʻ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

12. Ichki nazorat xizmati rahbari yoki xodimi lavozimiga quyidagi shaxslar tayinlanishi mumkin emas:

oʻz faoliyati va shaxsiy xulq atvorida ishonib topshirilgan boʻlinmani notoʻgʻri boshqargani yoki ishni vijdonan yuritmagani namoyon etgan shaxslar;

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

iqtisodiyot sohasidagi, boshqaruv tartibiga qarshi, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish bilan bogʻliq jinoyatlari uchun avval sud tomonidan jinoiy javobgarlikka tortilgan shaxslar.

(12-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda āʻʻ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

13. Tijorat banki ichki nazorat tizimi tuzilmasini shakllantirish, Ichki nazorat xizmati rahbarini tayinlash toʻgʻrisidagi qarorni qabul qilgandan soʻng 10 (oʻn) ish kuni mobaynida tayinlangan shaxslar toʻgʻrisidagi anketa maʼlumotlarini ilova qilgan holda bu haqda Markaziy bankka xabar berishi lozim.

14. Ichki nazorat xizmati rahbari va xodimlari:

ichki nazoratni amalga oshirish maqsadida tijorat banki boʻlinmalari rahbarlari va xodimlaridan kerakli boshqaruvchilik va buxgalteriya hujjatlarini talab qilib olish;

ichki nazoratni amalga oshirish maqsadida olingan hujjatlardan nusxa koʻchirish, tijorat bankining elektron maʼlumotlar bazalarida, lokal hisoblash tarmoqlari va avtonom kompyuter tizimlarida saqlanadigan fayllardan va boshqa yozuvlardan nusxalar olish;

tijorat bankining boshqa boʻlinmalari mutaxassislaridan yordam soʻrash va olish;

tijorat banki boʻlinmalarining xonalariga kirish, shuningdek tijorat banki boshqaruvi raisining yozma ruxsatnomasi bilan hujjatlar saqlanishi uchun foydalaniladigan (arxivlar), naqd pul va qimmatliklar saqlanadigan (pul omborlari), kompyuter maʼlumotlarini qayta ishlash va maʼlumotlarni elektron shaklda saqlash xonalariga kirish;

boshqaruv raisi yoki tegishli vakolatga ega boʻlgan uning oʻrinbosariga yuridik va jismoniy shaxsning hisobvaragʻiga kelib tushayotgan mablagʻlar boʻyicha operatsiyalarni istisno qilgan holda Roʻyxatga kiritilgan shaxslarning pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq operatsiyalarini toʻxtatib turish toʻgʻarisida qaror loyihasini kiritishi;

Oldingi tahrirga qarang.

mijozlarning operatsiyalariga nisbatan kelgusi harakatlari, jumladan, qonunchilik hujjatlariga muvofiq qoʻshimcha maʼlumot olish yoki mavjud maʼlumotlarni tekshirish boʻyicha tijorat banki boshqaruvi raisiga takliflar taqdim etish;

(14-bandning yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda „Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son“)

mazkur Qoidalar va ichki hujjatlarga muvofiq boshqa harakatlarni amalga oshirish huquqiga ega.

15. Ichki nazorat xizmati rahbari va xodimlari tijorat banki nomidan toʻlov (hisob-kitob), kredit va buxgalteriya hujjatlarini imzolash yoki vizalash huquqiga ega emas.

16. Ichki nazorat xizmatining rahbari va xodimlari oʻz vazifalarini bajarishda quyidagilarga majburlar:

oʻz vakolati doirasida mazkur Qoidalar va ichki hujjatlar bilan yuklatilgan maqsadlarga erishish va vazifalarni bajarish uchun zarur choralarni koʻrish;

tijorat bankining tegishli boʻlinmalaridan olingan hujjatlarning saqlanishini va qaytarilishini taʼminlash;

oʻz vazifalarini amalga oshirishda olingan maʼlumotlarning maxfiyligiga rioya qilish;

mazkur Qoidalar va ichki hujjatlarga muvofiq boshqa majburiyatlarni amalga oshirish.

17. Ichki nazorat xizmati rahbari bevosita tijorat banki boshqaruvi raisiga hisobdordir va tijorat bankining boshqa boʻlinmalaridan mustaqildir.

Ichki nazorat xizmati xodimlari bevosita Ichki nazorat xizmati rahbariga hisobdordir.

18. Tijorat banki boʻlinmalarining xodimlari Ichki nazorat xizmatining vazifalarining amalga oshirilishida mazkur Qoidalar va ichki hujjatlarga muvofiq koʻmaklashadilar.

19. Tijorat banki boʻlinmalarining xodimlari Ichki nazorat xizmati rahbari yoki xodimlari oʻrtasidagi oʻzaro munosabat tartibi ichki hujjatlar bilan belgilanadi.

Oldingi tahrirga qarang.

20. Ichki nazorat xizmati, mijozlarga bevosita xizmat koʻrsatuvchi bank boʻlinmalari (masʼul ijrochilar, kassirlar va shu kabilar), yuridik xizmat, ichki audit va xavfsizlik xizmati xodimlarining soʻnggi yangiliklarga, jumladan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishning, terrorizmni moliyalashtirishning va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishning zamonaviy usullari, uslublari va yoʻnalishlari haqidagi axborotga ega boʻlishlarini taʼminlash, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish borasidagi qonunchilik hujjatlari va majburiyatlarning barcha jihatlarini aniq tushuntirib berish maqsadida tijorat banklari muntazam ravishda xodimlarni qayta tayyorgarlikdan oʻtkazishlari shart.

(20-band O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrug'ini (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'ʻʻ Qonunchilik ma'ʻlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi A' tahririga A' qarang.

21. Ichki nazorat xizmati tijorat bankining boshqa tegishli bo'linmalari bilan hamkorlikda har yili jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'atishni qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish masalalari bo'yicha tijorat banki xodimlarini tayyorlash, qayta tayyorlash va o'qitish dasturini (bundan buyon matnda o'quv dasturi deb yuritiladi) ishlab chiqadi. Ushbu dasturda quyidagilar aks ettirilishi kerak:

(21-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'ʻʻ Qonun hujjatlari ma'ʻlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

o'quvni o'tkazish tartibi, uning shakllari (birlamchi instruktaaj, rejali, rejadan tashqari o'qitish) va muddatlari;

o'quvni o'tkazishni tashkil etishga mas'ul shaxslarni tayinlash;
xodimlarning bilimini tekshirish tartibi.

O'quv dasturi tijorat bankining boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadi.

3-bob. Mijozlarni lozim darajada tekshirish

22. Tijorat banklari quyidagi hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha mustaqil ravishda chora-tadbirlarni ko'rishlari kerak:

a) xo'jalik va fuqaroviy-huquqiy munosabatlarni o'rnatishda, shu jumladan:

Oldingi A' tahririga A' qarang.

yuridik yoki jismoniy shaxs bank hisobvarag'ini (omonatni) ochish uchun ariza bilan murojaat qilganda;

(22-bandning a'ʻʻ kichik bandi ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'ʻʻ Qonun hujjatlari ma'ʻlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi A' tahririga A' qarang.

jismoniy shaxs bank kartasini olish uchun ariza bilan murojaat qilganda;

(22-bandning a'ʻʻ kichik bandi uchinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) tahririda a'ʻʻ Qonun hujjatlari ma'ʻlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son a'ʻʻ 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

yuridik va (yoki) jismoniy shaxslar tijorat banki tomonidan emissiya qilingan qimmatli qog'ozlarni xarid qilish uchun ariza bilan murojaat qilganda;

yuridik va (yoki) jismoniy shaxslar tijorat banki ustav kapitalining bir foizga teng yoki oshadigan summadagi uning aksiyalariga egalik qilganda;

jismoniy shaxs kredit olish yoki bank depozit yacheykalarida qimmatbaho buyumlarni saqlash xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda;

Oldingi A' tahririga A' qarang.

b) bir martalik operatsiyalar, shu jumladan ular o'zaro bog'liq bo'lgan bir yoki bir nechta operatsiyani bajarish orqali amalga oshirilayotgan quyidagi hollarda:

(22-bandning a'ʻʻ kichik bandi birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'ʻʻ Qonun hujjatlari ma'ʻlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining ikkinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining uchinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining to $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ rtinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining beshinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

bazaviy hisoblash miqdorining 100 baravariga teng yoki undan oshgan summada mijozlar tomonidan bank kassalaridan boshqa bank tomonidan berilgan bank kartalari orqali naqd chet el valyutasi olinishida;

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining oltinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

jismoniy shaxslar tomonidan ekvivalenti 100 AQSh dollaridan oshgan miqdorda chet el valyutasining sotib olinishi;

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining yettinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli *qarori* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshgan summada bank hisobvarag $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ ini ochmasdan yoki hisobvaraqdan foydalanmasdan, operatsiyalarni amalga oshirishda;

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining to $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ rtinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qarori* (ro $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ yxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) tahririda $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ Qonun hujjatlari ma $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ lumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahrirga $\bar{A}$ qarang.

(22-band $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}\bar{b}\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ kichik bandining beshinchi xatboshisi O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va O $\bar{a}\bar{\epsilon}\bar{\square}$ zbekiston Respublikasi Bosh

prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi tahrirga qarang.

(22-band *oʻl* kichik bandining oltinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan chiqarilgan *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi tahrirga qarang.

mazkur Qoidalarining 38¹-bandi birinchi xatboshisida nazarda tutilgan pul oʻtkazmalarini bajarishda yoki qabul qilishda.

(22-bandning *oʻl* kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2021-yil 17-noyabrdagi 343-V-8-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 11-noyabrdagi 43-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-8, 27.12.2021-y.) asosan xatboshi bilan toʻldirilgan *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son)

Oldingi tahrirga qarang.

v) mazkur Qoidalarda oʻrnatilgan har qanday istisnolarga qaramasdan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizمنى moliyalashtirish boʻyicha shubhalar mavjud boʻlganda;

(22-bandning *oʻl* kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

g) mijoz toʻlqasida avval olingan maʼlumotlarning toʻlqasiriligidan yoki yetarli ekanligiga nisbatan gumonlar mavjud boʻlganda.

Oldingi tahrirga qarang.

22¹. Toʻlov agentlari va toʻlov subagentlari, agar agentlik va (yoki) subagentlik shartnomasida koʻrsatilgan boʻlsa, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizمنى moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish toʻlqasidagi qonunchilik hujjatlari talablariga rioya qilgan holda, mijozni lozim darajada tekshirish boʻyicha choralarni koʻrish maqsadida mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilishni mumkin.

(22¹-band Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli *buyrugʻi* (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda *oʻl* Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

23. Tijorat banklari tomonidan mijozni lozim darajada tekshirish boʻyicha koʻriladigan chora-tadbirlar quyidagilarni oʻz ichiga olishi shart:

Oldingi tahrirga qarang.

mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish;

(23-bandning ikkinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

mijoz nomidan ish koʻrayotgan shaxsni identifikatsiya qilish, shaxsini va vakolatlarini tegishli hujjatlar asosida tekshirish;

(23-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan uchinchi xatboshi bilan toʻldirilgan *oʻl* Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashni;
o'qnatilgan ish munosabatlari yoki o'tkazilishi rejalashtirilayotgan operatsiyalarning maqsadi va xarakterini o'rganish;

Oldingi tahrirga qarang.

mijoz tomonidan amalga oshiriladigan ish munosabatlari va operatsiyalarni, ularning bunday mijoz va uning faoliyati, tavakkalchilik xususiyati, shu jumladan zarur bo'lganda mablag'lar manbasi to'g'risidagi ma'lumotlarga muvofiqligini tekshirish maqsadida doimiy asosda o'rganish o'tkazish.

(23-bandning oltinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Tijorat banklari mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalanishlari shart va mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha yuqorida ko'rsatib o'tilgan choralarni ko'rish bilan birga, mijoz yoki benefitsiar mulkdor sifatida qatnashayotgan yuqori mansabdor shaxslarga nisbatan:

(23-bandning yettinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

yuqori mansabdor shaxsning mavqeyi to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish va o'tkazilayotgan operatsiyadagi pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkni manbalarini aniqlash bo'yicha tegishli choralarni ko'rish;

Oldingi tahrirga qarang.

yuqori mansabdor shaxs bilan amaliy ish munosabatlariga faqatgina bankning boshqaruvi raisi yoki tegishli vakolatga ega bo'lgan uning o'rinbosari ruxsati bilan kirishish (yoki mavjud mijozlar uchun davom ettirish);

(23-bandning to'qqizinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

amaliy ish munosabatlarini muntazam ravishda chuqur monitoring qilib borishlari lozim.

Oldingi tahrirga qarang.

Tijorat banklari yuqoridagi choralarni yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolariga yoki yuqori mansabdor shaxsga yaqin shaxslarga nisbatan ham ko'rishlari kerak.

Oldingi tahrirga qarang.

Mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud bo'lmagan taqdirda tijorat banki, shu jumladan, u o'zining to'lov agentlari va (yoki) subagentlari orqali harakat qilganda, bu haqda maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishi va bunday mijoz bilan hamkorlik munosabatlariga kirishish yoki bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishdan voz kechishi yoxud u bilan har qanday amaliy ish munosabatlarini o'tatishi lozim.

(23-bandning o'q ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda ayni Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi tahrirga qarang.

23¹. Ta'assishchilari O'zbekiston Respublikasi rezidenti bo'lgan yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar davlat ro'yxatidan o'tish jarayonida masofadan bank hisobvarag'ini ochish uchun ariza bilan murojaat qilganda, mazkur Qoidalarning 23-bandi ikkinchi xatboshida keltirilgan mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-

tadbirlar Davlat xizmatlari markazlari (bundan buyon matnda roʻyxatdan oʻtkazuvchi organ deb yuritiladi) tomonidan amalga oshirilishi va tijorat banklari koʻrilgan chora-tadbirlar natijasiga ishonishlari mumkin. Bunda tijorat banklari:

mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar yuzasidan zarur boʻlgan maʼlumotlarni tadbirkorlik subyektlarini davlat roʻyxatidan oʻtkazish va hisobga qoʻyishning avtomatlashtirilgan tizimi orqali kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega boʻlishiga;

Oldingi A tahrirga A qarang.

roʻyxatdan oʻtkazuvchi organning mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha qonunchilik hujjatlarida belgilangan talablarga amal qilinishiga ishonch hosil qilishlari kerak.

(23¹-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Tijorat banklari mazkur bandning ikkinchi va uchinchi xatboshilarida koʻrsatilgan talablardan biri bajarilmagan taqdirda mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlarni mustaqil ravishda amalga oshiradi.

Mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar roʻyxatdan oʻtkazuvchi organ tomonidan amalga oshirilganda, tijorat banklari mijoz bilan ish munosabatlariga kirishish toʻgʻarisidagi qarorni oʻz tavakkalchiliklaridan kelib chiqib, mustaqil ravishda qabul qiladi. Bunda bank hisobvaragʻi shartnoma ofertasida mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar tijorat banklari tomonidan amalga oshirilishi mumkinligi koʻrsatilishi lozim.

(23¹-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi A tahrirga A qarang.

23². Tijorat banklari mazkur Qoidalarining 23-bandi ikkinchi aʼʼ toʻrtinchi xatboshilarida nazarda tutilgan mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlarni amalga oshirgan uchinchi tomonlarning lozim darajada tekshirish natijalariga ishonishlari mumkin. Mazkur hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalari boʻyicha soʻnggi javobgarlik tijorat banklarining zimmasida qoladi. Bunda tijorat banklari:

mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar yuzasidan zarur boʻlgan maʼlumotlarni (elektron tizimlar orqali) kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega boʻlishi;

mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar yuzasidan identifikatsiyalash maʼlumotlari va boshqa tegishli hujjatlar nusxasini soʻrov asosida kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega boʻlishi;

uchinchi tomon jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha ichki nazorat qoidalari asosida ishlashiga ishonch hosil qilishlari kerak.

Tijorat banklari mazkur bandning ikkinchi aʼʼ toʻrtinchi xatboshilarida nazarda tutilgan talablardan biriga rioya qilinmagan taqdirda, mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlarni mustaqil ravishda amalga oshirishi kerak.

Tijorat banklari mijoz bilan ish munosabatlariga kirishish toʻgʻarisidagi qarorni oʻz tavakkalchiliklaridan kelib chiqib, mustaqil ravishda qabul qiladi hamda mijozni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlarni amalga oshirishga haqli.

Tijorat banklari shartnomada va (yoki) shartnoma ofertasida mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar tijorat banklari tomonidan amalga oshirilishi mumkinligini koʻrsatishi lozim.

(23²-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

24. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda tijorat banklari ushbu mijozga nisbatan quyidagi lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini ko'rishlari shart:

(24-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda aë" Qonun hujjatlari maëTMlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

mijoz haqida ochiq manbalar va maëTMlumotlar bazalaridan qo'qshimcha tasdiqlangan maëTMlumotlarni to'plash va qayd etish;

mijozdan u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi maëTMlumotlarni olish;

mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganish;

ushbu mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar ustidan doimiy monitoring yuritish.

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

Mijozni lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini, aynan mijozdan, u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi maëTMlumotlarni olish va (yoki) mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganishni amalga oshirish imkoni bo'lmagan taqdirda tijorat banki bu haqda maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishi va bunday mijoz bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish yoki bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishni rad etishi kerak.

(24-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan xatboshi bilan to'ldirilgan aë" Qonun hujjatlari maëTMlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

25. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori identifikatsiyasi mazkur Qoidalarining 1 va 2-ilovalarida ko'zda tutilgan maëTMlumotlar, shuningdek operatsiyalar va boshqa bitimlarning bajarilishi uchun asos hisoblanuvchi hujjatlar va boshqa zarur maëTMlumotlar asosida amalga oshiriladi.

(25-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aë" Qonun hujjatlari maëTMlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

26. Tijorat banki tomonidan jismoniy shaxs aë" mijozni identifikatsiyalash shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) yoki mijozning biometrik maëTMlumotlari asosida amalga oshiriladi. Bunda tijorat banki jismoniy shaxs aë" mijoz identifikatsiyasi:

(26-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda aë" Qonunchilik maëTMlumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

Oldingi $\bar{A}$ tahririga $\bar{A}$ qarang.

shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) asosida amalga oshirilganda bunday hujjatning asli bilan tanishib chiqishi;

(26-bandning ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

biometrik ma'lumotlar asosida amalga oshirilganda esa ushbu ma'lumotlarni O'zbekiston Respublikasi Ichki ishlar vazirligining axborot tizimi bilan verifikatsiya qilishi lozim.

(26-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

27. Yuridik shaxslarga va yakka tartibdagi tadbirkorlarga nisbatan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar amalga oshirilayotganda tijorat banklari ulardan quyidagilarni olishlari lozim:

yuridik shaxslarning va yakka tartibdagi tadbirkorlarning davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi tegishli hujjatlari;

yuridik shaxslarning rahbarlari to'g'risidagi hamda ta'lim hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlar.

Mazkur ma'lumotlar tadbirkorlik subyektlarini davlat ro'yxatidan o'tkazish va hisobga qo'yishni avtomatlashtirilgan tizimi orqali olinadi, ushbu tizimdan ma'lumotlarni olish imkoniyati bo'lmagan taqdirda, ular bevosita mijozni o'zidan olinadi.

Yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida tijorat banki pirovard natijada mijozning mulkdori bo'lgan yoki mijozni nazorat qiluvchi mijozning benefitsiar mulkdori a'') jismoniy shaxsni identifikatsiya qilishi, ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda, shu jumladan quyida keltirilgan ma'lumotlarni o'rganish orqali, benefitsiar mulkdorning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak:

mijozning mulk va boshqaruv tuzilmasi;

mijozning ta'limchilari (jamiyat aksiyalarining/ulushlarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari/ishtirokchilari) to'g'risidagi;

pirovardida yuridik shaxsning ulushiga (kamida o'n foiz) egalik qiluvchi jismoniy shaxs (lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari;

agar ko'rilgan choralar bo'yicha nazorat qiluvchi ulushga ega bo'lgan shaxs benefitsiar mulkdor ekanligiga shubha tug'alsa yoki ulushga bo'lgan mulk huquqi boshqaruvini amalga oshiruvchi shaxslar bo'lmasa, yuridik shaxs ustidan nazoratni boshqa usullar bilan amalga oshirayotgan shaxs(lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari.

Tijorat banklari tomonidan ko'rilgan tegishli choralar benefitsiar mulkdorni aniqlash imkonini bermasa, tijorat banklari yuqori rahbarlik lavozimini egallab turgan shaxsni identifikatsiya qilishi va uning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak.

(27-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

28. Agar mijoz yoki mijozning benefitsiar mulkdori mulkchilik tarkibi to'g'risida ma'lumotni oshkor qilish bo'yicha normativ-huquqiy hujjatlar talablari tatbiq qilinuvchi yuridik shaxs hisoblansa, bunday yuridik shaxsning ta'limchilari (jamiyat aksiyalarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari, ishtirokchilari)ni aniqlash va tasdiqlash talab etilmaydi.

Oldingi tahrirga qarang.

29¹. Yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmalariga nisbatan ushbu Qoidalar bilan yuridik shaxslar uchun o'rinlangan talablar qo'llaniladi.

(29¹-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-

y.) asosan kiritilgan *āē*” Qonun hujjatlari *maāēTM*lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

29. Tijorat banki yuridik shaxs *āē*” mijozni batafsil oāē□rganish maqsadida quyidagilarga alohida eāēTMtibor qaratishi lozim:

mijozning taāēTMsischilari (jamiyat aksiyalarining kamida oāē□n foiziga ega boāē□lgan aksiyadorlari, ishtirokchilari) tarkibiga, mijozning ustav fondi (kapitali)ning 10 foizdan ortiq ulushiga egalik qilayotgan shaxslarni aniqlashga;

mijoz boshqaruvi organlari tuzilmasiga va ularning vakolatlariga;

mijoz ustav fondi (kapitali)ning roāē□yxatga olingan miqdoriga.

30. Mijozni va operatsiyaning boshqa ishtirokchilarini identifikatsiyalash imkonini beruvchi barcha hujjatlar ular taqdim etilgan sanada amalda boāē□lishi shart.

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

(31-band Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qaroriga* (roāē□yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan oāē□z kuchini yoāē□qotgan *āē*” Qonun hujjatlari *maāēTM*lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

32. Tijorat banklari mijozlardan olingan axborotlar (hujjatlar) ishonchliligiga shubhalar mavjud boāē□lganda, ushbu axborotlarni (hujjatlarni) tekshirish (verifikatsiyalash) boāē□yicha choralarni koāē□rishlari lozim. Bunday holatlarda, tijorat banklari tegishli tashkilotlarga mijozlar haqidagi axborotlarning (hujjatlarning) ishonchliligini (haqiqiyligini) aniqlashtirish uchun murojaat qilishlari mumkin.

33. Norezident-bank bilan vakillik munosabatlar oāē□rnatilishida va amalga oshirilishida norezident-bankni identifikatsiyalashdan tashqari, tijorat banki quyidagilarni amalga oshirishi kerak:

norezident-bankning ish faoliyati xususiyatlari toāē□gāē□risida toāē□liq *maāēTM*lumotga ega boāē□lish uchun u haqidagi axborotlarni yigāē□ish;

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

ochiq *maāēTM*lumotlar asosida norezident-bankning obroāē□sini va nazorat sifatini, shu jumladan, ushbu bankka nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgāē□in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid qoidabuzarliklar yuzasidan tergov harakatlari olib borilgan yoki borilmaganligini yohud nazorat qiluvchi organlar tomonidan unga nisbatan choralar koāē□rilganini aniqlash;

(33-bandning uchinchi xatboshisi Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qarori* (roāē□yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda *āē*” Qonun hujjatlari *maāēTM*lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

norezident bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgāē□in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish boāē□yicha koāē□rilayotgan chora-tadbirlarni baholash;

(33-band Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qaroriga* (roāē□yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan toāē□rtinchi xatboshi bilan toāē□ldirilgan *āē*” Qonun hujjatlari *maāēTM*lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

OldingiĀ tahrirgaĀ qarang.

tranzit hisobvaraqlarāē[−]ga nisbatan *āē*” bank-respondent bank-korrespondentdagi hisobvaraqlardan toāē□gāē□ridan toāē□gāē□ri foydalanish imkoniyatiga ega oāē□z mijozini lozim darajada tekshirish boāē□yicha chora-tadbirlarni koāē□rganligi, shuningdek mijoz toāē□gāē□risida zarur boāē□lgan identifikatsiya natijasida olingan *maāēTM*lumotlarni bank-korrespondentning soāē□roviga asosan taqdim qilish imkonini mavjudligi boāē□yicha tegishli tasdiqni olish;

(33-bandning beshinchi xatboshisi Oāē□zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oāē□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish

departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

tranzit oʻtkazmalarini amalga oshirish maqsadida boshqa banklar bilan munosabatlarni oʻrnatishda elektron toʻlovlar toʻgʻarisidagi barcha maʼlumotlarni saqlash.

Oldingi tahrirga qarang.

korrespondentlar oʻrtasida majburiyatlarning aniq va toʻliq taqsimlanishini taʼminlash.

(33-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan yettinchi xatboshi bilan toʻldirilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Norezident-bank bilan vakillik munosabatlarini oʻrnatish toʻgʻarisida qaror tijorat banki boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

Oldingi tahrirga qarang.

33¹. Tranzit moliyaviy muassasa sifatida faoliyat yuritayotgan tijorat banklari, texnik cheklovlar xalqaro elektron oʻtkazma boʻyicha ichki elektron pul oʻtkazmaga bogʻlangan joʻnatuvchi va oluvchi toʻgʻarisidagi talab qilinayotgan maʼlumotning saqlanishiga toʻliqsizlik qilgan hollarda, joʻnatuvchi moliyaviy muassasadan yoki boshqa tranzit moliyaviy muassasadan olingan barcha maʼlumotlar boʻyicha yozuvlarni besh yildan kam boʻlmagan muddat davomida saqlashlari kerak.

(33¹-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 29-iyundagi 343-V-7, 33-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-7, 08.07.2021-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son)

Oldingi tahrirga qarang.

34. Tijorat banklari vakillik munosabatlari oʻrnatilayotgan norezident-banklar tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha xalqaro standartlar qoʻllanilayotganligi haqida ishonch hosil qilishlari kerak.

(34-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

35. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar hududida joylashgan norezident-banklar yoki ularning shuʼba banklari, filiallari va vakolatxonalari bilan vakillik munosabatlarini davom ettirish jarayonida tijorat banklari ular bilan amalga oshirilayotgan barcha operatsiyalarga alohida eʼtibor qaratishlari lozim.

36. Tijorat banklari:

ular roʻyxatdan oʻtgan davlatlarning hududida doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari boʻlmagan banklar tomonidan hisobvaraqlari foydalanayotganligi toʻgʻarisida maʼlumot mavjud boʻlgan norezident-banklar bilan munosabatlar oʻrnatilishining oldini olishga qaratilgan chora-tadbirlar koʻrishlari shart;

xalqaro hisob-kitoblar amalga oshirilishida mazkur hisob-kitoblar bilan bogʻliq toʻlov tafsilotlari va boshqa maʼlumotlarni bank-korrespondentlar bilan oʻzaro almashishlari mumkin;

joʻnatuvchi toʻgʻarisidagi maʼlumotlar (jismoniy shaxslarning familiyasi, ismi, otasining ismi, yuridik shaxslarning nomi, joʻnatuvchining joylashgan eri (pochta manzili) va hisob raqami) taqdim etilmagan yoxud qisman taqdim etilgan xalqaro pul oʻtkazmalari bilan bogʻliq operatsiyalarga alohida eʼtibor qaratishlari va batafsil tahlil qilishlari lozim;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlarda joylashgan o'zlarining chet eldagi shu'ba banklari, filiallari va vakolatxonalari faoliyati ustidan nazoratni kuchaytirishlari kerak;

Oldingi tahrirga qarang.

o'zlarining chet eldagi shu'ba banklari, filiallari va vakolatxonalaridan ular joylashgan mamlakatlar qonunchilik hujjatlarida taqiq mavjudligi sababli, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha tegishli choralarni ko'rish imkoniyati bo'lmagan taqdirda, tijorat bankining bosh ofisiga axborot berilishini talab qilishga majburlar. O'z navbatida tijorat banklari bu haqda Markaziy bankka va maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishlari va jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish bilan bog'liq tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha tegishli qo'shimcha choralarni ko'rishlari shart.

(36-bandning oltinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Tijorat banklarining chet eldagi shu'ba banklari, filiallari va vakolatxonalari agarda ular joylashgan mamlakatning qonunchilik hujjatlarida tijorat bankining ichki qoidalariga nisbatan yengilroq ichki nazorat choralari belgilangan bo'lsa, ular jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish borasidagi chora-tadbirlarni amalga oshirishda tijorat bankining ichki qoidalariga rioya qilishlari kerak.

(36-bandning yettinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

37. Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bo'yicha xizmatlarni ko'rsatuvchi kompaniyalar (bundan buyon matnda xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari deb yuritiladi) bilan munosabatlar o'rnatilishida va amalga oshirilishida bunday tashkilotni identifikatsiyalashdan tashqari, tijorat banki quyidagilarni amalga oshirishi lozim:

xalqaro pul o'tkazmalari bo'yicha sherigining ish faoliyati xususiyatlari to'g'risida to'liq ma'lumotga ega bo'lish uchun u haqidagi axborotlarni yig'ish;

Oldingi tahrirga qarang.

ochiq ma'lumotlar asosida tashkilotning obro'sini, jumladan, ushbu tashkilotga nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid kamchiliklar yuzasidan tergov olib borilgan yoki borilmaganligini aniqlash;

(37-bandning uchinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlash.

Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish to'g'risidagi qaror tijorat banki boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

38. Xalqaro pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan, xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali operatsiyalarni amalga oshiruvchi tijorat banklari:

Oldingi tahrirga qarang.

o'zlarining bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi bo'linmalari (to'lov agentlari, to'lov subagentlari, shoxobcha, bo'lim va shu kabilar) va ushbu bo'linmalar xodimlarining hisobini yuritishlari;

(38-bandning ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

pul o'ltkazmalariga oid operatsiyalarni jismoniy shaxs a'') mijozlarni lozim darajada tekshirgandan so'ng amalga oshirishlari;

Oldingi tahrirga qarang.

jo'natiladigan pul o'ltkazmalarini mijoz-jo'natuvchi haqidagi (jo'natuvchining nomi; shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) seriyasi va raqami a'') jismoniy shaxslar uchun; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami; jo'natuvchining manzili yoki davlat identifikatsiya raqami yoki mijozning identifikatsiya raqami yoki jismoniy shaxslar uchun tugatilgan sanasi va joyi) va oluvchi haqidagi (oluvchining nomi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) aniq ma'lumotlar bilan birga yuborilishini ta'minlashlari;

(38-bandning to'rtinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

Oldingi tahrirga qarang.

norezident-banklardan va xalqaro pul o'ltkazmalari tizimlaridan bazaviy hisoblash miqdorining 50 baravarigacha bo'lgan summadagi pul mablag'larini jo'natuvchilari haqidagi minimal ma'lumotlarni (jo'natuvchining nomi); agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilishlari;

(38-bandning beshinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi tahrirga qarang.

norezident-banklardan va xalqaro pul o'ltkazmalari tizimlaridan bazaviy hisoblash miqdorining 50 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablag'larini jo'natuvchilari haqidagi minimal ma'lumotlarni (jo'natuvchining nomi, shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) seriyasi va raqami a'') jismoniy shaxslar uchun; jo'natuvchining manzili yoki davlat identifikatsiya raqami yoki mijozning identifikatsiya raqami yoki jismoniy shaxslar uchun tugatilgan sanasi va joyi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilishlari;

(38-bandning oltinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'ltkazmalarini aniqlash bo'yicha asosli va imkoni mavjud bo'lgan choralarni ko'rishlari;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'ltkazmalari aniqlanganda tijorat banki tomonidan ko'riladigan choralar (ijro qilish, rad etish, to'xtatish yoki boshqalar) tartibini belgilovchi, tavakkalchiliklarni baholashga asoslangan ichki hujjatni ishlab chiqishlari kerak.

Oldingi tahrirga qarang.

Qabul qiluvchi tijorat banklari quyidagilarni aniqlash maqsadida tavakkalchilikka asoslangan siyosat va tartib-taomilga ega bo'lishlari lozim:

oluvchisi yoki jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan elektron pul o'tkazmasini qachon ijro qilish va rad etish yoki o'tqatishni; tegishli keyingi xatti-harakatlarni (tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqish, maxsus vakolatli davlat organiga xabar berish masalasini ko'rib chiqish va boshqalar).

(38-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 29-iyundagi 343-V-7, 33-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-7, 08.07.2021-y.) asosan to'qqizinchi a'lo o'ldirilgan a'lo Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son)

Oldingi tahrirga qarang.

Jo'natuvchi tijorat banklariga, pul o'tkazmasi mazkur bandeda belgilangan talablarga javob bermasa, pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali xizmatlarni ko'rsatish taqiqlanadi.

(38-bandning o'ldirilgan ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 29-iyundagi 343-V-7, 33-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-7, 08.07.2021-y.) tahririda a'lo Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son)

Oldingi tahrirga qarang.

38¹. Bazaviy hisoblash miqdorining 36 baravariga teng yoki undan oshgan summadagi yuborilayotgan ichki elektron pul o'tkazmalari bo'yicha ma'lumotlar xalqaro pul o'tkazmalari uchun qayd etilgani kabi jo'natuvchi to'lovga o'tirilidagi identifikatsiya jarayonida olingan ma'lumotlarni hamda oluvchi to'lovga o'tirilidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak, jo'natuvchi to'lovga o'tirilidagi to'lovliq ma'lumot oluvchi tijorat banki tomonidan boshqa manbalar orqali olinishi mumkin bo'lgan holatlar bundan mustasno. Bu holatda jo'natuvchi tijorat bankka jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqamini, shuningdek hisobvaraqlarning raqami yoki operatsiyaning xos raqamini (identifikator) qo'shib qo'yish yetarli, agar ushbu hisobvaraqlarning raqami yoki identifikator operatsiyani jo'natuvchi yoki oluvchigacha kuzatib borish imkonini bersa.

Tijorat banklari bazaviy hisoblash miqdorining 36 baravaridan oshmagan summadagi ichki elektron pul o'tkazmalarini jo'natuvchi haqidagi (jo'natuvchining nomi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda ushbu hisobvaraqlarning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) va oluvchi haqidagi (oluvchining nomi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda ushbu hisobvaraqlarning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) ma'lumotlar bilan birga yuborilishini ta'minlashlari kerak.

(38¹-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda a'lo Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

Oldingi tahrirga qarang.

39. Tijorat banklari norezident-vakil banklardan va xalqaro pul o'tkazmalari tizimlaridan ular bilan tuzilgan shartnomalarga muvofiq pul mablag'larini jo'natuvchilari va qabul qiluvchilari haqidagi qo'shimcha ma'lumotlarni uch ish kuni davomida olish imkoniyatiga ega bo'lishlari kerak.

(39-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'lo Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Bunday imkoniyat mavjud bo'lmaganda, tijorat banklari bunday xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan shartnomani bekor qilish masalasini ko'rib chiqishlari lozim.

Oldingi tahrirga qarang.

39¹. Tijorat banklari, pul o'ltkazmasi bo'lmaydigan ham jo'natuvchi va ham qabul qiluvchi tomonlarga xizmat ko'rsatgan taqdirda, quyidagilarga majburdirlar:

shubhali operatsiya to'lovlarida xabar yuborish zaruriyatini aniqlash maqsadida ham jo'natuvchi tomondan, ham qabul qiluvchi tomondan olingan barcha ma'lumotlarni hisobga olish;

shubhali pul o'ltkazmasi bilan bog'liq bo'lgan har qanday mamlakatda shubhali operatsiya to'lovlaridagi xabarni vakolatli organlarga yuborish va pul o'ltkazmasi to'lovlaridagi tegishli ma'lumotlarni taqdim etish.

(39¹-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan kiritilgan a'loq Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

40. Pul o'ltkazilishida vositachi (tranzit bank) sifatida ishtirok etuvchi tijorat banklari:

elektron to'lovlarga ilova qilinadigan jo'natuvchi va oluvchi haqidagi barcha ma'lumotlarni, jo'natuv to'lovlaridagi ma'lumotlar bilan birga yuborilishini va besh yildan kam bo'lmagan muddat davomida saqlanishini ta'minlashlari;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'ltkazmalarini aniqlash bo'lmaydigan asosli va imkon mavjud bo'lgan choralarni ko'rishlari;

tavakkalchiliklarni baholashga asoslangan holda oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'ltkazmalari aniqlanganda tijorat banki tomonidan amalga oshiriladigan choralar tartibini belgilovchi dasturni ishlab chiqishlari;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'ltkazmalari aniqlanganda, bunday o'ltkazmalar haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar berish masalasini ko'rib chiqishlari kerak.

Oldingi tahrirga qarang.

41. Tijorat banklari mavjud mijozlarga nisbatan ularning ahamiyati va tavakkalchiliklardan kelib chiqqan holda lozim darajada tekshirish bo'lmaydigan chora-tadbirlarni ko'rish va tegishli vaqtda bunday mavjud munosabatlarni lozim darajada tekshirishni, bunday tekshirishlar qachon o'ltkazilganligi va umuman o'ltkazilgan yoki o'ltkazilmaganligini hamda olingan ma'lumotlarni yetarilishini hisobga olgan holda o'ltkazishlari kerak.

(41-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'loq Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

42. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini qayta identifikatsiyalash avvalgi identifikatsiyalash natijasida olingan ma'lumotlar ishonchligiga gumon tugatilmagan taqdirda amalga oshirilishi lozim.

Oldingi tahrirga qarang.

43. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashda tijorat banki, shu jumladan, u o'zining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali harakat qilganda, olingan ma'lumotlarni qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda maxsus vakolatli davlat organi tomonidan shakllantiriladigan va tijorat banklariga taqdim qilinadigan Ro'yxat hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'indin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar ro'yxati bilan solishtirib chiqishi shart.

(43-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'loq Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash jarayonida Roʻyxatga kiritilgan shaxslar aniqlangan taqdirda tijorat banki mazkur Qoidalarining 8-bobida oʻrnatilgan chora-tadbirlarni amalga oshirishi shart.

44. Tijorat banklari quyidagi hollarda mijozga operatsiyalarni amalga oshirishni rad etishga haqlidirlar:

yuridik shaxsning boshqaruv organi yoki yuridik shaxs nomidan ishonchnomasiz faoliyat koʻrsatish huquqiga ega boʻlgan shaxs oʻzining joylashgan eri (pochta manzili) boʻyicha mavjud boʻlmaganida;

Oldingi A tahririga A qarang.

atayin notoʻgʻri boʻlgan hujjatlar taqdim etilganda yoki qonunchilik hujjatlariga muvofiq soʻraladigan hujjatlar taqdim etilmaganda;

(44-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda A” Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi A tahririga A qarang.

qonunchilik hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa hollarda.

(44-bandning toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugʻi (roʻyxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda A” Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

45. Tijorat banklariga quyidagilar taqiqlanadi:

anonim shaxslarga, yaʼni, hisobvaraq (omonat) ochayotgan jismoniy yoki yuridik shaxslar tomonidan uni identifikatsiyalash uchun zarur boʻlgan hujjatlar taqdim etilmagan holda, hisobvaraq (omonat) ochish;

oʻylab chiqarilganligi aniq boʻlgan hujjatlar bilan tasdiqlanmagan nomlarga hisobvaraqlar ochish;

Oldingi A tahririga A qarang.

hisobvaraq ochayotgan shaxsning yoxud uning vakolatli vakilining shaxsan ishtirokisiz hisobvaraq ochish, tijorat banki avval taqdim etilgan, tekshiruv davriga haqiqiy va verifikatsiya qilingan hujjatlar asosida identifikatsiya qilish imkoniyati mavjud boʻlgan hamda mijozlarni lozim darajada tekshirish boʻyicha chora-tadbirlar roʻyxatdan oʻtkazuvchi organ tomonidan amalga oshirilgan yoki tijorat banklari tomonidan biometrik maʼlumotlar asosida identifikatsiya qilingan, shuningdek uchinchi tomonlar amalga oshirgan mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalariga tijorat banklarining ishongan holatlar bundan mustasno;

(45-bandning toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustda 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda A” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

oʻzlari va doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari ular roʻyxatdan oʻtgan davlatlarning hududida joylashmagan norezident-banklar bilan munosabat oʻrnatish va davom ettirish;

taqdim etuvchiga boʻlgan qimmatli qogʻozlar va boshqa moliyaviy instrumentlar chiqarish;

mijozni identifikatsiyalamasdan chet el valyutasidagi pul mablagʻlarini olish yoki joʻnatish boʻyicha xizmatlarni koʻrsatish, shu jumladan, xalqaro pul oʻtkazmalari tizimlari orqali;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmaydigan davlatlar hududida shuʼba banklari, filiallar yoki vakolatxonalar tashkil etish.

Oldingi A tahririga A qarang.

(46-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-

fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan oʻz kuchini yoʻqotgan *ae*” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

46¹. Tijorat banklari, bir vaqtning oʻzida mazkur Qoidalarining 49-bandida keltirilgan mezonlarga ega boʻlgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk manbalarini shakllanishi bilan bogʻliq va oʻtkazilishi rejalashtirilgan operatsiyalar haqida maxsus vakolatli davlat organiga darhol xabar beradi hamda uzogʻi bilan uch ish kuni mobaynida ularning oʻzaro aloqadorligining tavakkalchilik darajasini aniqlash maqsadida toʻliq tahlil qilganidan soʻng bunday operatsiyalarni amalga oshiradi.

(46¹-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qaroriga* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan kiritilgan *ae*” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

47. Norezident-bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha xalqaro standartlar talablari buzilishi holatlari haqida axborot mavjud boʻlgan taqdirda, tijorat banki ushbu vakil bank bilan hamkorlikni toʻxtatishgacha boʻlgan tegishli choralar koʻrish toʻgʻarisidagi masalani koʻrib chiqishi kerak.

(47-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda *ae*” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

4-bob. Gumonli va shubhali operatsiyalar mezonlari va alomatlari

48. Operatsiyalar quyidagi mezon va alomatlarning biri mavjud boʻlganda gumonli operatsiya deb tan olinadi:

tijorat banki tomonidan tavakkalchilik darajasi yuqori deb berilgan operatsiya yoki uni amalga oshirayotgan mijoz;

rezident-mijoz tomonidan tovar yetkazib berish (ish bajarish, xizmat koʻrsatish) shartnomasi boʻyicha avval olingan summaning norezident foydasiga muntazam ravishda qaytarib berilishi;

operatsiyani amalga oshirish uchun taqdim qilingan hujjatlarning haqiqiylikiga (ishonchliligiga) gumon tugʻilishi va (yoki) operatsiya toʻgʻarisidagi, shu jumladan, operatsiya bajaruvchi tomonlarning biri haqidagi maʼlumotlar tijorat bankida mavjud boʻlgan maʼlumotlarga muvofiq kelmasligi;

operatsiyani amalga oshirish uchun ariza (topshiriq, iltimosnoma) bilan murojaat qilinganda mijozning xatti-harakatlarining gʻayrioddiylik, masalan: asabiylashishi, ikkilanish, mijozning harakatlarini boshqarib turuvchi shaxslarning mavjudligida uning agressivligi yoki uning boshqa shaxslarga arzimas sabab yuzasidan telefon orqali maslahat uchun murojaat qilishi;

mijozning maxfiylik masalalari yuzasidan gʻayrioddiy tashvishlanishi yoki tijorat banki tomonidan operatsiya haqida soʻralgan maʼlumotlarning mijoz tomonidan asossiz rad etilishi yoxud taqdim etilishida asossiz kechiktirilishi;

amalga oshirilayotgan operatsiya boʻyicha mijoz hamkorlarini aniqlash imkoni yoʻqligi;

operatsiya aniq iqtisodiy mohiyatga ega emasligi va mijoz faoliyatining tavsifi va faoliyat turiga muvofiq kelmasligi;

mijoz faoliyati tavsifiga bogʻliq boʻlmagan holda va (yoki) mijoz hisobvaragʻining faolligi uch oydan ortiq muddat mobaynida past boʻlib yoki faolligi toʻxtab, soʻng uning hisobvaragʻida pul mablagʻlari aylanmasining asossiz koʻpayishi;

mijozni tashabbusi bilan barcha mablagʻlarni yechib olish yoki ularni boshqa tijorat banklariga oʻtkazish orqali amaliy ish munosabatlarini asossiz va (yoki) muddatidan oldin toʻxtatilishi;

tijorat bank tomonidan mijozga nisbatan mazkur Qoidalarda koʻrsatilgan choralarni asosli qoʻllanilganida, mijoz tashabbusi bilan darhol amaliy ish munosabatlarini toʻxtatilishi;

tijorat banki ishtirokida mijoz tomonidan bajarilayotgan operatsiyalarning operatsiyalarni amalga oshirishning umum qabul qilingan amaliyotiga yaqqol nomuvofiqligi;

Oldingi tahrirga qarang.

mijoz tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada bajarilayotgan operatsiyalarga oʻxshash operatsiyalarning summolari asossiz taqsimlanishi;

(48-bandning oʻn uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda oʻl qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

hisob-kitoblarni amalga oshirish tartibi mijozning odatiy faoliyatidan farq qiluvchi nostandart yoki gʻayrioddiy murakkab sxemalardan iborat boʻlishi;

Oldingi tahrirga qarang.

(48-bandning oʻn beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) asosan chiqarilgan oʻl qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son oʻl 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxs tomonidan ayirboshlash kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng boʻlgan yoki undan oshadigan summada bir qiymatdagi banknotlarni boshqa qiymatdagi banknotlarga ayirboshlash;

(48-bandning oʻn beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda oʻl qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxs tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summada naqd pul koʻrinishidagi pul mablagʻlarini yuridik shaxsning yoki yakka tartibdagi tadbirkorning bank hisobvaragʻiga qarz, moliyaviy yordam, ustav fondi (kapital)ga qoʻyilma sifatida kiritilishi yoxud aylanma mablagʻlarini toʻldirilishi;

(48-bandning oʻn oltinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda oʻl qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

(48-bandning oʻn yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) asosan chiqarilgan oʻl qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son oʻl 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

Oldingi tahrirga qarang.

yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar hisobvaraqlaridan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablagʻlarining moliyaviy yordam yoki qarz sifatida koʻchirilishi;

(48-bandning oʻn yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxslarning foydasiga yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar hisobvaraqlaridan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablagʻlarining dividend yoki daromad sifatida koʻchirilishi;

(48-bandning oʻn sakkizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxsning hisobvaragʻidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablagʻlarining naqd koʻrinishda yechilishi;

(48-bandning oʻn toʻqqizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

(48-bandning yigirmanchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) asosan chiqarilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

bir kontragentning terminalidan bir kun davomida besh va undan ortiq xalqaro toʻlov kartalaridan har bir kartaning operatsiyasi bazaviy hisoblash miqdorining 25 baravariga teng boʻlgan yoki undan oshadigan summadagi operatsiyalar (toʻlov yoki naqd pul yechilishi) amalga oshirilishi.

(48-bandning yigirmanchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

pul mablagʻlarini Oʻzbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi roʻyxatdan oʻtgan joydan farqlanuvchi hududda joylashgan bankda ochilgan oluvchining hisobvaragʻiga operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summada oʻtkazilishi.

(48-bandning yigirma birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

49. Operatsiyalar quyidagi mezon va alomatlarining biri mavjud boʻlganda shubhali operatsiya deb tan olinadi:

operatsiya bajaruvchi tomonlardan biri jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizمنى moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki roʻyxatga olingan shaxs boʻlsa;

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxslar tomonidan (shu jumladan, bir nechta jismoniy shaxslar tomonidan bir kontragent nomiga), shu jumladan, pul oʻtkazmalari tizimlari orqali bir vaqtda yoki koʻp marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasida chet eldan joʻnatilgan pul mablagʻlari olinishi yoki chet elga pul mablagʻlari joʻnatilishi;

(49-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxslar va/yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan bir vaqtda yoki koʻp marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasidagi pul mablagʻlari sotilishi, sotib olinishi yoki xalqaro toʻlov kartalaridan yechib olinishi;

(49-bandning toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oʻzbekiston Respublikasi hududidan tashqariga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqqa pul mablagʻlari koʻchirilishi hamda Oʻzbekiston Respublikasiga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqdan yoki joʻnatuvchisi toʻgʻarisidagi maʼlumotlar mavjud boʻlmagan pul mablagʻlarining oʻtkazilishi;

pul mablagʻlarini Oʻzbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi roʻyxatdan oʻtgan joydan farqlanuvchi offshor hududda roʻyxatga olingan bankda ochilgan oluvchining hisobvaragʻiga oʻtkazilishi;

Oldingi tahrirga qarang.

pul mablagʻlari Oʻzbekiston Respublikasi hududidan tashqariga offshor hududlarda doimiy yashovchi yoki roʻyxatga olingan shaxslarning hisobvaragʻiga yoki foydasiga oʻtkazilishi, yoxud bunday shaxslarning hisobvaragʻidan Oʻzbekiston Respublikasiga 30 kun davomida oxirgi oʻtkazish (kelib tushish) kunida belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng boʻlgan yoki undan oshadigan umumiy summada mablagʻlar bir marotaba yoki koʻp marotaba oʻtkazilishi (kelib tushishi);

(49-bandning yettinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

taʼsischilari haqidagi maʼlumotlar mavjud boʻlmagan va (yoki) ularni barcha mumkin boʻlgan usullar orqali olish imkoniyati yoʻq boʻlgan norezident shaxslar bilan operatsiyalar;

Oldingi tahrirga qarang.

(49-bandning toʻqqizinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) asosan chiqarilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son aʼʼ 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanish ruxsati berilgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq operatsiya, shu jumladan uni oʻtkazishning urinib koʻrishi;

mazkur bandda nazarda tutilgan mezon va alomatlariga ega boʻlmagan, mazkur Qoidalar va tijorat bankining ichki qoidalari bilan belgilangan gumonli operatsiyalar toifasiga kirmaydigan, biroq jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va (yoki) terrorizmni moliyalashtirishga aloqadorligiga tijorat bankida shubha mavjud boʻlgan operatsiyalar.

Oldingi tahrirga qarang.

norezident tomonidan rezidentga grantlar, moliyaviy yordam, qarz yoki begʻaraz yordam sifatida pul mablagʻlari berilishi;

Oldingi tahrirga qarang.

faol terroristik harakatlar olib borilayotgan hududlarda boʻlgan Oʻzbekiston Respublikasi fuqarolari tomonidan xalqaro pul oʻtkazmalari tizimlari orqali pul mablagʻlarini joʻnatilishi va olinishi (mamlakatlar va hududlar roʻyxati maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim qilinadi);

(49-bandning oʻn ikkinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼl Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

terroristik tushadigan jinoyatni sodir etganligi uchun xalqaro qidiruvda boʻlgan shaxslarning operatsiyalari (shaxslar roʻyxati maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim qilinadi);

Oldingi tahrirga qarang.

yangi tashkil etilganiga uch oydan koʻp boʻlmagan yuridik shaxs aʼl mijozning uning faoliyati xarakteriga muvofiq boʻlmagan maqsadlarda pul aylanmasi bazaviy hisoblash miqdorining 20000 baravariga teng yoki undan oshsa;

(49-bandning oʻn toʻrtinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 24-avgustdagi 343-V-4, 23-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-4, 17.10.2019-y.) tahririda aʼl Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son)

Oldingi tahrirga qarang.

jismoniy shaxslar tomonidan bir vaqtda yoki 1 oydan oshmagan muddat davomida koʻp marotaba bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada Markaziy bankning qimmatbaho metallardan tayyorlangan tangalarini, oʻlchovli yombilarini sotib olinishi.

(49-bandning oʻn beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼl Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi tahrirga qarang.

mijozning bank kartasidan bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablagʻlarini bir yoki bir nechta bank kartalariga yoxud elektron hamyonlarga oʻtkazilishi;

mijozning bank kartasiga bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablagʻlarini bir yoki bir nechta bank kartalaridan yoxud elektron hamyonlardan kelib tushishi;

5 ta va undan ortiq bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyonga pul mablagʻlarini oʻtkazilishi;

5 ta va undan ortiq bank kartalariga (elektron hamyonlarga) bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyondan pul mablagʻlarini kelib tushishi;

1 ta bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasiga yoki xorijiy elektron hamyonga pul mablagʻlarini oʻtkazilishi;

1 ta bank kartasiga (elektron hamyonga) bir vaqtda yoki koʻp marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasidan yoki xorijiy elektron hamyondan pul mablagʻlarini kelib tushishi.

(49-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan xatboshilari bilan toʻldirilgan aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

50. Ichki qoidalar bilan gumonli va shubhali operatsiyalarni qoʻshimcha mezonlari va alomatlarini belgilanishi mumkin.

Tijorat banklari maxsus vakolatli davlat organi bilan kelishilgan holda Markaziy bank tomonidan ishlab chiqiladigan va tavsiyaviy xaraktyerga ega boʻlgan uslubiy qoʻllanmalar asosida gumonli va shubhali operatsiyalarni dastlabki aniqlash indikatorlari tizimini yoʻlga qoʻyishlari mumkin.

51. Tijorat banklari barcha murakkab, gʻayrioddiy yirik operatsiyalarga, shuningdek aniq iqtisodiy yoki qonuniy maqsadga ega boʻlmagan operatsiyani amalga oshirishning gʻayrioddiy sxemalariga kuchaytirilgan eʼtibor qaratishlari kerak.

5-bob. Terrorchilik faoliyati yoki ommaviy qirgʻin qurollarini tarqatishda qatnashayotgan yoki qatnashishda gumon qilinayotgan shaxslar ishtirokida amalga oshirilayotgan operatsiyalar

Oldingi tahrirga qarang.

52. Tijorat banklar, shu jumladan, ular oʻzining toʻlov agentlari va (yoki) toʻlov subagentlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda ularning ishtirokchilari identifikatsiya maʼlumotlarini Roʻyxat bilan solishtirishlari shart.

(52-bandning birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Mijoz yoki operatsiya qatnashchilaridan birining barcha identifikatsiya maʼlumotlari Roʻyxatga kiritilgan shaxsning maʼlumotlari bilan toʻliq mos kelgan taqdirda tijorat banki bu operatsiyani kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan toʻxtatib turadi (yuridik yoki jismoniy shaxsning hisobvaragʻiga tushgan pul mablagʻlarini hisobga kiritish boʻyicha operatsiyalar bundan mustasno) va (yoki) pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyadi.

Toʻliq mos kelishi tushunchasi ostida mijoz yoki operatsiya ishtirokchisining identifikatsiya maʼlumotlari Roʻyxatda keltirilgan barcha tegishli maʼlumotlar bilan aniq va bir xilda boʻlishini anglatadi.

Quyidagi holatlarda ham operatsiyani toʻxtatib turish va pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay toʻxtatib qoʻyish lozim:

agarda operatsiya qatnashchilaridan biri Roʻyxatga kiritilgan shaxs nomidan yoki uning topshirigʻiga binoan faoliyat koʻrsatayotgan boʻlsa;

operatsiyani amalga oshirishda foydalanayotgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk toʻliq yoki qisman Roʻyxatga kiritilgan shaxsga tegishli boʻlsa;

operatsiya qatnashchisi aʼʼ yuridik shaxs Roʻyxatga kiritilgan shaxsning mulkida yoki nazorat ostida boʻlsa.

53. Roʻyxatga kiritilgan shaxsning operatsiyasi toʻxtatib turilganda va (yoki) pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyilganda tijorat banki ishga solmay toʻxtatib qoʻyilgan mulkning miqdori koʻrsatilgan holda bu haqda maxsus vakolatli davlat organiga shubhali operatsiya toʻlgʻisida xabar yuborish lozim.

6-bob. Tavakkalchilik darajasini aniqlash va baholash

Oldingi tahrirga qarang.

54. Tijorat banklari tavakkalchilik darajasini oʻrganish, tahlil qilish, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va uni kamaytirish boʻyicha tegishli choralar koʻrishi kerak.

Tijorat banklari jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish yuzasidan ehtimol tutilgan tavakkalchiliklarni oʻrganishni, tahlil qilishni va aniqlashni oʻz faoliyatida tizimli ravishda, yiliga kamida bir marta amalga oshirishi, oʻrganish natijalarini hujjatlar bilan qayd etishi shart.

Tijorat banki tavakkalchiliklar turi va darajasidan kelib chiqqan holda tavakkalchilikning umumiy darajasini, uning talab qilingan pasaytirish darajasini aniqlashi va tegishli chora-tadbirlar dasturini amalga oshirishi kerak.

Aniqlangan tavakkalchiliklar nazorat qilishning kengaytirilgan yoki soddalashtirilgan choralari qoʻllash hamda resurslarni samarali taqsimlash toʻgʻrisida qaror qabul qilish imkonini berishi kerak.

Tavakkalchilik darajasi mijozning amalga oshiradigan faoliyat va operatsiyalari turlarini, mazkur Qoidalarda belgilangan mezonlar, mijozni lozim darajada tekshirish natijalarini, tavakkalchilik (mijozlarning turlari va faoliyati, bank mahsulotlari va xizmatlari, ularni taqdim etish kanallari, geografik hududlar boʻyicha va boshqa) omillarini inobatga olgan holda maʼlumotlarni, shu jumladan, mijoz tomonidan taqdim qilingan maʼlumotlarni oʻrganish va tahlil qilish asosida, masʼul xodim tomonidan aniqlanadi va baholanadi.

Mijozlar va operatsiyalar boʻyicha tavakkalchiliklarni oʻrganish, tahlil qilish, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, kamaytirish va hujjatlashtirish boʻyicha tegishli choralarni koʻrish tartibi tijorat bankining ichki qoidalari bilan belgilanadi.

Tavakkalchiliklarni baholash natijalari Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy bankiga taqdim etilishi kerak.

(54-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

55. Tijorat banki avvaldan quyidagi mezonlarga javob beradigan mijozlarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritib, ularga nisbatan kuchaytirilgan eʼtibor qaratishi lozim:

Oldingi tahrirga qarang.

a) Roʻyxatga kiritilgan shaxslar yoxud Roʻyxatga kiritilgan shaxsning egaligi yoki nazoratidagi tashkilotlar, Roʻyxatga kiritilgan tashkilotning bevosita yoxud bilvosita mulkdori yoki nazorat qiluvchi shaxslar;

(55-bandning aʼ kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

b) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki roʻyxatga olingan shaxslar;

Oldingi tahrirga qarang.

v) chet el korxonalarining vakolatxonalari va Oʻzbekiston Respublikasining norezident aʼʼ jismoniy shaxslar;

(55-bandning aʼ v kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son aʼʼ 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

g) offshor hududda doimiy yashayotgan, turgan yoki roʻyxatga olingan shaxslar;

d) offshor hududlarda hisobvaraqqaga ega boʻlgan rezident va norezidentlar;

e) haqiqatda joylashgan joyi taʼminot yoki roʻyxatga olish hujjatlarida koʻrsatilgan maʼlumotlarga muvofiq boʻlmagan tashkilotlar va yakka tartibdagi tadbirkorlar;

Oldingi tahrirga qarang.

(55-bandning 1-jild kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan chiqarilgan 2020-yil 10-sonli Qonun hujjatlarini maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

z) benefitsiar mulkdori mazkur bandning 1-jild va 2-jild kichik bandlarida koʻrsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;

i) muntazam ravishda (masalan, 3 oy ichida ketma-ket) shubhali yoki gumonli operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar;

k) mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud boʻlmagan dasturiy majmualardan foydalanuvchi mijozlar;

Oldingi tahrirga qarang.

l) yuqori mansabdor shaxslar, ularning yaqin qarindoshlari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar;

(55-bandning 1-jild kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda 2020-yil 10-sonli Qonun hujjatlarini maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi tahrirga qarang.

1) yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi;

2) akkauntlariga 20 ta va undan ortiq bank kartalari biriktirilgan shaxslar;

(55-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan 1-jild va 2-jild kichik bandlar bilan toʻldirilgan 2023-yil 4-sonli Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

m) ichki qoidalarda belgilanadigan boshqa shaxslar.

56. Tijorat banki quyidagi mezonlarga javob beradigan operatsiyalarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritishi va ularga nisbatan kuchaytirilgan eʼtibor qaratishi lozim:

a) ishtirokchilari mazkur Qoidalarining 55-band 1-jild, 2-jild, 3-jild va 4-jild kichik bandlarida koʻrsatilgan shaxslar hisoblangan operatsiyalar;

b) offshor hududda ochilgan hisobvaraqlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar;

v) qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar, shuningdek tarkibida qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar mavjud boʻlgan zargarlik buyumlari bilan operatsiyalar, tijorat banklari oʻzlari amalga oshiradigan bunday operatsiyalardan tashqari;

g) joʻnatuvchi toʻlqinidagi maʼlumotlari (jismoniy shaxslarning familiyasi, ismi, otasining ismi, yuridik shaxslarning nomi, joʻnatuvchining joylashgan eri (pochta manzili) va hisob raqami) toʻlqin hajmda taqdim etilmagan pul mablagʻlarini oʻtkazish bilan bogʻliq boʻlgan operatsiyalar;

d) ichki qoidalarda belgilanadigan boshqa operatsiyalar.

Oldingi tahrirga qarang.

(57-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan oʻz kuchini yoʻqotgan 2020-yil 10-sonli Qonun hujjatlarini maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

58. Mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarning tavsifi oʻzgarishiga qarab, Ichki nazorat xizmati zarur hollarda u bilan ishlash boʻyicha tavakkalchilik darajasini qayta koʻrib borishi lozim.

59. Ichki nazorat xizmati ichki qoidalarda belgilangan tartibda yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan barcha mijozlarning hisobini yuritishi kerak.

Oldingi tahrirga qarag.

60. Tijorat banki jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida texnologik yutuqlardan foydalanilishining oldini olishga qaratilgan choralarni koʻrish kerak. Ushbu maqsadda tijorat banki:

(60-bandning birinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

yangi xizmat turlari va yangi ish amaliyoti ishlab chiqilishi;

yangi va mavjud xizmat turlari uchun yangi yoki rivojlanayotgan texnologiyalardan foydalanilishi sababli yuzaga kelishi mumkin boʻlgan tavakkalchilik darajalarini aniqlashi va baholashi kerak.

61. Tavakkalchilikni bunday baholash yangi xizmat turlarini, ish amaliyotini tatbiq qilishdan yoki yangi yoxud rivojlanayotgan texnologiyalardan foydalanishdan avval oʻtkazilishi kerak. Bunda, bunday tavakkalchilikni aniqlash va baholash tijorat bankining yangi xizmat turlarini (yangi texnologiyani) bevosita joriy qilayotgan boʻlinmasi tomonidan Ichki nazorat xizmati bilan birgalikda amalga oshiriladi.

Tijorat bankining mazkur boʻlinmasi va Ichki nazorat xizmati ushbu tavakkalchiliklarni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralarni koʻrishlari lozim.

Koʻrilgan choralar natijalari toʻgʻarisidagi maʼlumot bank boshqaruviga taqdim qilinishi kerak.

62. Masofaviy xizmatlarni koʻrsatuvchi tijorat banklari tavakkalchilikni kamaytirish maqsadida:

masofaviy xizmatlarni koʻrsatish toʻgʻarisida mijozlar bilan imzolanadigan shartnomalarda mijoz tomonidan ushbu xizmatlardan foydalangan holda amalga oshirilgan shubhali operatsiyalar aniqlangan taqdirda koʻriladigan choralar (bajarilgan operatsiyalarning qonuniyligi haqida mijoz yozma tushuntirish bergunga qadar ushbu xizmatlarni koʻrsatishni toʻxtatib turish; ushbu xizmatlarni koʻrsatishni rad etish)ni koʻzda tutishlari kerak;

Oldingi tahrirga qarag.

(62-bandning uchinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan chiqarilgan aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

masofaviy xizmatlardan foydalanilgan holda shubhali operatsiyalar amalga oshirilganda, bunday xizmatlarni koʻrsatish toʻgʻarisidagi shartnomada koʻrsatilgan muddatga masofaviy xizmatlarni koʻrsatishni toʻxtatishlari kerak;

Oldingi tahrirga qarag.

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida masofaviy xizmatlardan foydalanilganligi haqida asoslantirilgan shubhalar mavjud boʻlganida bunday xizmatlarni koʻrsatish toʻgʻarisidagi shartnomalarni oʻrnatilgan tartibda bekor qilishlari kerak.

(62-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Oldingi tahrirga qarag.

(62-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy

jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan chiqarilgan aë" Qonunchilik maë™lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

7-bob. Gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash

63. Identifikatsiyalash jarayonida olingan maë™lumotlar, shuningdek mijoz bilan ishlashga berilgan tavakkalchilik darajasi mijoz tomonidan amalga oshiriladigan (oshirilgan) operatsiyalarning mijoz faoliyatining asosiy yoënalishlariga muvofiqligiga ishonch hosil qilish uchun va zarur hollarda mablagëlar manbalarini oërganish uchun monitoringga asos boëlib hisoblanadi.

64. Mijozlarni identifikatsiyalash va ular operatsiyalarining joriy tekshiruvi lavozim majburiyatlariga muvofiq tijorat bankining mijozlarga bevosita xizmat koërsatuvchi (masë™mul ijrochilar, kassirlar va shu kabi) xodimlar tomonidan oëtkaziladi, ular shubhali va (yoki) gumonli alomatlari mavjud operatsiyalar aniqlagan taqdirda bunday operatsiyalar haqida bevosita oëz rahbariga va Ichki nazorat xizmati xodimlariga yozma ravishda zudlik bilan xabar berishi lozim.

Mijozlar operatsiyalarining keyingi tekshiruvi Ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan joriy tekshiruv jarayonida aniqlanmaydigan shubhali operatsiyalarni aniqlash maqsadida, mijozning oëtgan davr mobaynida bajargan operatsiyalarini tahlil qilish orqali amalga oshiriladi.

65. Gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalar alomatlari mavjud operatsiyalar aniqlanganda tijorat bankining mijozlarga bevosita xizmat koërsatuvchi xodimlari Ichki nazorat xizmatining topshirigëiga binoan zarur hollarda oëtkazilayotgan operatsiya haqidagi qoëshimcha maë™lumotlar yuzasidan mijozga murojaat qiladilar.

66. Ichki nazorat xizmati xodimlari mijoz va operatsiya haqidagi maë™lumotlarni oërganadilar, tegishli maë™lumotlarni maxsus jurnalga va mijoz anketasida qayd etadilar hamda yetarli asoslar mavjud boëlganda Ichki nazorat xizmati rahbariga operatsiyani gumonli yoki shubhali sifatida tasniflash haqida taklif yuboradilar.

OldingiA tahrirgaA qarang.

67. Asosli shubhalar mavjud boëlgan taqdirda Ichki nazorat xizmati rahbari mijoz operatsiyasini shubhali deb hisoblash toëgërisida yozma qaror qabul qiladi hamda bu haqda tijorat banki rahbariyatiga maë™lum qiladi.

(67-bandning birinchi xatboshisi Oëzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oëzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) tahririda aë" Qonun hujjatlari maë™lumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son aë" 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

OldingiA tahrirgaA qarang.

Rahbariyatni xabardor qilish tartibi va shakli tijorat bankining ichki qoidolari bilan belgilanadi.

(67-band Oëzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oëzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) asosan xatboshi bilan toëldirilgan aë" Qonun hujjatlari maë™lumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son aë" 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

68. Operatsiyalarni shubhali deb tan olish har bir alohida holatda mazkur Qoidalar hamda tijorat bankining ichki qoidolari bilan belgilangan mezonlar va alomatlardan foydalangan holda kompleks tahlil asosida amalga oshiriladi.

69. Mijoz operatsiyasi shubhali deb tan olingandan soëng, Ichki nazorat xizmati quyidagi choralarni koërish kerak:

shubhali operatsiya toëgërisida maxsus vakolatli davlat organiga xabar berish;

mijoz toëgërisida qoëshimcha maë™lumot olish;

mijozning tavakkalchilik darajasini qayta koërib chiqish;

mijozning operatsiyalari ustidan monitoringni kuchaytirish;

OldingiA tahrirgaA qarang.

(69-bandning oltinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) asosan chiqarilgan aë" Qonun hujjatlari maë™lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

Oldingi A tahrirga A qarang.

70. Shubhali operatsiya haqidagi xabar Ichki nazorat xizmati tomonidan O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 29-iyundagi 402-son qarori bilan tasdiqlangan Jinoyi faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgäë in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bogäëliq maë™lumotlarni taqdim etish tartibi toäëgäërisidagi nizom talablariga muvofiq maxsus vakolatli davlat organiga beriladi.

(70-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda aë" Qonunchilik maë™lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

Oldingi A tahrirga A qarang.

71. Har bir xabar toäëgäërisidagi maë™lumot maxsus jurnalga kiritiladi.

Maxsus jurnal elektron shaklda yuritiladi.

(71-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda aë" Qonunchilik maë™lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

Oldingi A tahrirga A qarang.

(72--band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan oäëz kuchini yoäëqotgan aë" Qonunchilik maë™lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

73. Tijorat banklari, shuningdek tegishli operatsiyaning shubhali ekanligini tasdiqlovchi yoki shubhaliligini olib tashlovchi har qanday maë™lumot yuzasidan darhol maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishlari zarur.

8-bob. Ro'yxatga kiritilgan shaxslar ishtirokidagi operatsiyalar aniqlanganda amalga oshiriladigan chora-tadbirlar

74. Agar mijoz bilan munosabatlarni oäëratish davrida yoki operatsiyani amalga oshirishda tijorat bankining xodimlari tomonidan mijoz yoki operatsiya qatnashchilaridan birining barcha identifikatsiya maë™lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning maë™lumotlari bilan toäëliq mos kelganligi aniqlangan taqdirda, bu haqda zudlik bilan va mijozni xabardor qilmasdan Ichki nazorat xizmatiga xabar berilishi kerak. Oäëz navbatida Ichki nazorat xizmati quyidagi chora-tadbirlarni koäërishi lozim:

mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori yoki operatsiya qatnashchilaridan birining shaxsini imkon darajasida batafsil identifikatsiyalash;

Oldingi A tahrirga A qarang.

qonunchilik hujjatlarida va mazkur Qoidalarda belgilangan tartibda ishga solmay toäëxtatib qoäëyish lozim boäëlgan pul mablagäëlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogäëliq boäëlgan operatsiyani aniqlash;

(74-bandning uchinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrugäëi (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda aë" Qonunchilik maë™lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

yuridik yoki jismoniy shaxs hisobvaragäëiga tushgan pul mablagäëlarini hisobga kiritish boäëyicha operatsiyalarni istisno etganda, pul mablagäëlari yoki boshqa mol-mulk bilan

bogʻliq boʻlgan operatsiya bajarilishini toʻxtatib turish toʻgʻrisida tijorat banki rahbariyatiga imzolash uchun farmoyish tayyorlash va kiritish;

Oldingi tahrirga qarang.

pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq boʻlgan shubhali operatsiya toʻgʻrisidagi xabarni maxsus vakolatli davlat organiga yuborish uchun tayyorlash;

(74-bandning beshinchi xatboshisi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

mijoz haqida qoʻshimcha maʼlumotlarni olish (shu jumladan, faoliyat turi, aktivlari miqdori, ochiq maʼlumotlar bazasi orqali olish mumkin boʻlgan maʼlumotlar va shu kabilar);

mijozning pul mablagʻlari yoki moliyaviy holatining manbasini, shu jumladan, mijozdan maʼlumot olish orqali aniqlash boʻyicha choralarni koʻrish;

operatsiya haqidagi maʼlumotni maxsus jurnalga kiritish.

Tijorat banki faqat mazkur bandda koʻrsatilgan choralar qoʻllanilganidan soʻng, Roʻyxatga kiritilgan shaxsni uning operatsiyasi toʻxtatib turilganligi va (yoki) pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyilganligi haqida xabardor qilishga haqli.

75. Operatsiya toʻxtatilgan taqdirda mijozning topshirigʻi asosida hisobvaraqlardan pul mablagʻlarini hisobdan chiqarish amalga oshirilmaydi.

Mijoz topshirigʻi operatsiyalari toʻxtatilgan mijozlarning topshiriqlari roʻyxatga olinadigan alohida jurnalda roʻyxatga olinishi, shuningdek operatsiya tiklanishiga qadar maxsus jildga joylashtirilishi lozim.

Tijorat banki tomonidan ishga solmay toʻxtatib qoʻyish uning bevosita egalik qilayotgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulkarga nisbatan amalga oshiriladi.

Operatsiyalari toʻxtatilgan mijozlarning topshiriqlarini roʻyxatga olish uchun alohida jurnalda toʻxtatilgan operatsiyani, shuningdek ushbu operatsiya ishtirokchilarini identifikatsiyalash imkonini beruvchi maʼlumotlar qayd etib boriladi.

Oldingi tahrirga qarang.

76. Tijorat banki toʻxtatilgan operatsiyani oʻtkazishni tiklashni va ishga solmay toʻxtatib qoʻyilgan mol-mulkdan foydalanishga ruxsat berishni Terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar roʻyxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini toʻxtatib turish, pul mablagʻlarini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay toʻxtatib qoʻyish, ishga solmay toʻxtatib qoʻyilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish va operatsiyalarini tiklash tartibi toʻgʻrisidagi nizomda (roʻyxat raqami 3327, 2021-yil 19-oktabr) belgilangan tartibda amalga oshiradi.

(76-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

9-bob. Tijorat banklari tomonidan maxsus vakolatli davlat organi soʻrovlarining bajarilishi

Oldingi tahrirga qarang.

77. Maxsus vakolatli davlat organi jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha chora-tadbirlarni amalga oshirish uchun zarur boʻlgan axborotni, shu jumladan, tijorat banklarining avtomatlashtirilgan axborot, maʼlumotnoma tizimlaridan hamda maʼlumotlar bazalaridan yozma soʻrash va bepul olish huquqiga ega.

(77-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

78. Tijorat banklari maxsus vakolatli davlat organining yozma so'rovlari bo'yicha qo'shimcha ma'lumotlarni taqdim qiladilar.

Oldingi tahrirga qarang.

79. Xorijiy davlatning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishda ishtirok etuvchi vakolatli organining so'rovi mavjud bo'lganda, maxsus vakolatli davlat organi Markaziy bank orqali tegishli so'rovni tijorat banklariga taqdim etadi. Tijorat banklari bunday so'rov asosida so'ralayotgan ma'lumotni maxsus vakolatli davlat organiga taqdim etadilar.

(79-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

10-bob. Ma'lumotlar va hujjatlarni rasmiylashtirish, saqlash va maxfiyligini ta'minlash

80. Mijozlarni lozim darajada tekshirish bilan bog'liq bo'lgan to'liq yoki qisman xorijiy tilda tuzilgan hujjatlar tijorat banki tomonidan, zarur hollarda, davlat tiliga yoki rus tiliga tarjimasi bilan talab etilishi shart.

81. Taqdim qilingan hujjatlar nusxalarining to'liqligiga gumon yoki boshqa zarurat paydo bo'lgan taqdirda, tijorat banki tanishish uchun hujjatlarning asl nusxalari taqdim qilinishini talab qilish huquqiga ega.

Oldingi tahrirga qarang.

82. Maxsus jurnalga operatsiya haqidagi barcha ma'lumotlar kiritiladi, xususan maxsus jurnalga kiritiladigan ma'lumot tartib raqami va sanasi, mijoz nomi (mijoz xos raqamini ko'rsatgan holda), operatsiya turi, summasi va amalga oshirilgan sanasi, mijoz kontragenti haqidagi ma'lumotlar, operatsiya yuzasidan ma'lumot taqdim qilgan bo'linma nomi, operatsiya bo'yicha amalga oshirilgan choralar to'liqligida ma'lumot, shu jumladan xabar berilgan sana va raqami va boshqalar.

(82-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

83. Mijozni lozim darajada tekshirish jarayonida olingan mijoz to'liqligidagi ma'lumotlar mazkur Qoidalarining 3-ilovasiga muvofiq mijoz anketasida qayd etiladi. Tijorat banki ichki hujjatlarga muvofiq mijoz anketasiga boshqa ma'lumotlarni kiritish huquqiga ega.

Oldingi tahrirga qarang.

84. Barcha mijozlar (lozim darajada tekshirish talab etilmaydigan mijozlar bundan mustasno) bo'yicha anketalar maxsus dasturlar yordamida elektron shaklda to'ldiriladi. Gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalarni amalga oshiruvchi va yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan mijozlar bo'yicha anketalar reyestri elektron shaklda yuritiladi.

(84-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2018-yil 24-sentabrdagi 343-B-2, 42-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-2, 25.10.2018-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son a'') 2019-yilning 27-yanvaridan kuchga kiradi)

Oldingi tahrirga qarang.

(84-bandning ikkinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (ro'yxat raqami

2886-10, 03.04.2023-y.) asosan chiqarilgan *āē*” Qonunchilik ma^{āē}TMlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

85. Elektron shaklda to^{āē}□ldirilgan anketalar tijorat bankining mijozlarning identifikatsiyasini amalga oshiruvchi xodimlariga, shu jumladan, to^{āē}□lov agentlari va to^{āē}□lov subagentlariga mijoz to^{āē}□g^{āē}□risidagi ma^{āē}TMlumotlarni tekshirish uchun doimiy rejimda tezkor foydalanish imkoniyatini beruvchi elektron bazada saqlanadi.

*(85-band O^{āē}□zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O^{āē}□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qarori (ro^{āē}□yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) tahririda *āē*” Qonun hujjatlari ma^{āē}TMlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)*

86. Mijoz anketasi tijorat bankida mijoz bilan munosabatlar to^{āē}□xtatilgan kundan boshlab besh yildan kam bo^{āē}□lmagan muddat davomida saqlanadi.

87. Mijoz anketasida ko^{āē}□rsatiladigan ma^{āē}TMlumotlarning o^{āē}□zgarishiga, shuningdek u tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy operatsiyalarning tavsifi o^{āē}□zgarishiga qarab, tijorat banklari zarur hollarda mijoz bilan ishlash bo^{āē}□yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko^{āē}□rib borishi lozim.

88. Operatsiyalar to^{āē}□g^{āē}□risidagi axborot, zarurat tug^{āē}□ilgan taqdirda, operatsiya tafsilotlarini qayta tiklash mumkin bo^{āē}□lgan tarzda rasmiylashtirilishi lozim.

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

89. Tijorat banklari operatsiyalar to^{āē}□g^{āē}□risidagi axborotni, shuningdek identifikatsiyalash ma^{āē}TMlumotlarini va mijozlarni lozim darajada tekshirishga doir materiallarni, hisobraqamlar bo^{āē}□yicha fayllarni va xizmat yozishmalarini, o^{āē}□tkazilgan har qanday tahlil natijalarini qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin bunday operatsiyalar amalga oshirilganidan yoki mijozlar bilan amaliy ish munosabatlari to^{āē}□xtatilganidan keyin kamida besh yil mobaynida saqlashlari shart.

*(89-bandning birinchi xatboshisi O^{āē}□zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrug^{āē}□i (ro^{āē}□yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda *āē*” Qonunchilik ma^{āē}TMlumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)*

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

Mazkur ma^{āē}TMlumotlar va hujjatlar vakolatli davlat organlari va Markaziy bankka o^{āē}□z vaqtida taqdim etilishini ta^{āē}TMminlaydigan shaklda qog^{āē}□oz ko^{āē}□rinishida va (yoki) elektron tashuvchi vositalarda saqlanishi lozim.

*(89-band O^{āē}□zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvi va O^{āē}□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 29-iyundagi 343-V-7, 33-sonli qaroriga (ro^{āē}□yxat raqami 2886-7, 08.07.2021-y.) asosan xatboshi bilan to^{āē}□ldirilgan *āē*” Qonunchilik ma^{āē}TMlumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son)*

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

90. Ichki nazorat xizmati faoliyatida ishlatilgan hujjatlardan (Markaziy bank va maxsus vakolatli davlat organi bilan yozishmalar, shu jumladan maxsus vakolatli davlat organiga berilgan elektron shakldagi xabarlar, mijozlarning elektron shaklidagi anketalari, jurnallar va boshqalar) foydalanish imkoniyatini chegaralash maqsadida bunday hujjatlar va ularning ro^{āē}□yxati bevosita Ichki nazorat xizmati (mas^{āē}TMul xodim) tomonidan maxsus jihozlangan xonada yoki seyfa qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin kamida besh yil mobaynida saqlanishi kerak.

*(90-band O^{āē}□zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O^{āē}□zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (ro^{āē}□yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda *āē*” Qonunchilik ma^{āē}TMlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)*

Oldingi^ā tahrirga^ā qarang.

(91-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) asosan o'z kuchini yo'qotgan a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

Oldingi tahrirga qarang.

92. Tijorat banklari jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq bo'lgan axborotga, shu jumladan, tijorat banki arxivida saqlanayotgan hujjatlarga kirish imkoniyatini cheklaydilar, uning tarqalib ketmasligini ta'minlaydilar hamda yuridik va jismoniy shaxslarga ularning operatsiyalari haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar berilganligi to'g'risida ma'lum qilish huquqiga ega emaslar.

(92-bandning birinchi xatboshisi O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2019-yil 18-fevraldagi 343-V-3 va 6-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-3, 20.02.2019-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son)

Tijorat banki ichki nazorat vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlarning uning xodimlari tomonidan oshkor qilinmasligini (yoki shaxsiy maqsadda yoxud uchinchi shaxslar manfaatlarida foydalanmasligini) ta'minlaydi, mazkur Qoidalarining 74-bandida ko'rsatib o'tilgan holatlar bundan mustasno.

Oldingi tahrirga qarang.

93. Uchinchi shaxslarga ma'lumotlar, shu jumladan, anketadan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarining taqdim qilinishi qonunchilik hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

(93-band O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

94. Mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar ahamiyati va tavakkalchiliklardan kelib chiqqan holda hamda mijoz ma'lumotlarida o'zgarishlar bo'lganda, biroq mijoz tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishni amalga oshirish tavakkalchiligi bank tomonidan yuqori baholanganda yiliga kamida bir marotaba, boshqa hollarda ikki yilda kamida bir marotaba yangilanishi lozim.

(94-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli qarori (ro'yxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

95. Bir marotabalik operatsiyalarni amalga oshirgan mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar, mijozni lozim darajada tekshirish choralari ko'rish talab qilingan keyingi operatsiyalarni bajarishda yangilanadi.

11-bob. Tijorat bankining, ichki nazorat xizmati hamda boshqa bo'linmalar rahbar va xodimlarining javobgarligi

Oldingi tahrirga qarang.

96. Tijorat banklari, shu jumladan, Ichki nazorat xizmati va boshqa bo'linmalar rahbar va xodimlari mazkur Qoidalarini buzganligi uchun qonunchilik hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

(96-band O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrda 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

Oldingi tahrirga qarang.

96¹. Tijorat banklari to'lov agentlari va subagentlarini ushbu Qoidalar va bankning ichki qoidalar talablariga rioya qilishlarini ta'minlashlari shart.

Tijorat banklari o'z to'lov agentlari va to'lov subagentlari tomonidan ushbu Qoidalarining talablarini buzganlik uchun javobgar hisoblanadi.

(96¹-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (ro'yxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan kiritilgan a'') Qonun hujjatlari ma'lumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

Oldingi A tahririga A qarang.

97. Qonunchilik hujjatlari, shuningdek jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi qonunchilik hujjatlarini tijorat banki xodimlari tomonidan operatsiyalarni amalga oshirish jarayonida buzish holatlariga yo'l qo'yilganligi to'lgatirishda dalillar ma'lumot bo'lib qolgan tijorat banki xodimlari ushbu dalillarni darhol Ichki nazorat xizmati rahbariga yoki xodimlariga yozma ravishda yetkazadilar.

(97-band O'zbekiston Respublikasi adliya vazirining 2021-yil 30-noyabrdagi 20-mh-sonli buyrug'i (ro'yxat raqami 3338, 30.11.2021-y.) tahririda a'') Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son)

12-bob. Yakuniy qoidalar

98. Tijorat banklari tomonidan mazkur Qoidalar talablariga rioya etilishi ustidan monitoring va nazorat Markaziy bank tomonidan va zarur hollarda maxsus vakolatli davlat organi bilan birgalikda amalga oshiriladi.

Markaziy bank tijorat banklari tomonidan belgilangan tartibda taqdim etilayotgan hisobotlar asosida ichki nazoratni tashkil etilishi va uning samaradorligi bo'yicha mazkur Qoidalariga rioya qilinishi ustidan distansion monitoring olib boradi.

99. Tijorat banki boshqaruvi ichki va tashqi vaziyatlarning o'zgarishini inobatga olgan holda, tijorat banki ichki nazorat tizimini doimiy ravishda monitoring qiladi va samaradorligini baholab boradi, shuningdek samarali ishlashini ta'minlash uchun zaruratga qarab uni mustahkamlaydi.

Ichki nazorat tizimi samaradorligini monitoring qilish tijorat banki ichki audit xizmati tomonidan ham olib borilishi mumkin.

100. Ichki audit xizmati yoki boshqa nazorat xizmatlari tomonidan aniqlangan ichki nazorat tizimining kamchiliklari o'z vaqtida tijorat banki boshqaruvi raisiga ma'lumot qilinadi. Ma'lumotni olgandan so'ng tijorat banki boshqaruvi raisi aniqlangan kamchiliklarning o'z vaqtida bartaraf qilinishini ta'minlashi lozim.

Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan
daromadlarni legallashtirishga
va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi
kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalariga
1-ILOVA

Jismoniy shaxslarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan

MA'LUMOTLAR

1. Familiyasi, ismi va otasining ismi.
2. Tug'ilgan sanasi va joyi.
3. Fuqaroligi.
4. Doimiy va (yoki) vaqtinchalik yashash joyi.

Oldingi A tahririga A qarang.

5. Pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat rekvizitlari: hujjat seriyasi va raqami, hujjat berilgan sana, hujjatni bergan organ nomi.

(5-band O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2022-yil 1-iyundagi 343-V-9-son va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish

departamentining 2022-yil 27-maydagi 13-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-9, 24.06.2022-y.) tahririda *ae*” Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son)

Oldingi A tahririga A qarang.

6. Jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami.

(6-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2021-yil 29-iyundagi 343-V-7, 33-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-7, 08.07.2021-y.) tahririda *ae*” Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son)

7. Uy telefoni raqami (agar mavjud boʻlsa).

Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan
daromadlarni legallashtirishga
va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi
kurashish boʻyicha ichki nazorat qoidalariga
2-ILOVA

Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarni identifikatsiyalashda zarur boʻladigan

MAʼLUMOTLAR

1. Yuridik shaxslarni identifikatsiyalashda zarur boʻladigan maʼlumotlar:

a) toʻliq, shuningdek, agar davlat roʻyxatidan oʻtganligi toʻgʻarisidagi guvohnomasida koʻrsatilgan boʻlsa, qisqartirilgan nomi;

b) davlat roʻyxatidan oʻtganligi toʻgʻarisidagi maʼlumot: sana, raqam, roʻyxatga oluvchi organ nomi;

v) soliq toʻlovchining identifikatsion raqami;

Oldingi A tahririga A qarang.

g) joylashgan eri (pochta manzili), shuningdek roʻyxatdan oʻtgan ofisining manzili va bosh ofisining manzili, agar u birinchisidan farq qilsa;

(1-bandning *ae*gʻ kichik bandi Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 26-fevraldagi 343-V-5 va 9-sonli *qarori* (roʻyxat raqami 2886-5, 17.03.2020-y.) tahririda *ae*” Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son)

d) davlat roʻyxatidan oʻtganligi toʻgʻarisidagi guvohnomada koʻrsatilgan boshqa maʼlumotlar;

e) litsenziyalanishi lozim boʻlgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud boʻlgan litsenziyalar toʻgʻarisida maʼlumotlar: faoliyat turi, litsenziyaning raqami va berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati;

j) imzo huquqiga ega boʻlgan jismoniy shaxslar yoki yuridik shaxs nomidan ish koʻruvchi jismoniy shaxsning identifikatsiyasi toʻgʻarisida maʼlumotlar;

z) yuridik shaxs taʼsischilari (yirik aksiyadorlari, ishtirokchilari) haqidagi hamda mijozning ustav fondi (kapitali)dagi ularning ulushlari toʻgʻarisida maʼlumotlar;

i) roʻyxatga olingan va toʻlangan ustav fondi (kapitali) miqdori toʻgʻarisidagi maʼlumotlar;

k) yuridik shaxs boshqaruv organlari (yuridik shaxsning boshqaruv organlarining tuzilmasi va shaxsiy tarkibi) toʻgʻarisidagi maʼlumotlar;

l) telefon raqamlari.

2. Yakka tartibdagi tadbirkorlarni identifikatsiyalashda zarur boʻladigan maʼlumotlar:

a) Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha ichki nazorat qoidalarining 1-ilovasida koʻzda tutilgan maʼlumotlar;

b) davlat roʻyxatidan oʻtganligi toʻgʻarisidagi maʼlumot: sana, raqam, roʻyxatga oluvchi organ nomi;

- v) faoliyat amalga oshiriladigan joy;
- g) davlat roʻyxatidan oʻtganligi toʻgʻrisidagi guvohnomada koʻrsatilgan boshqa maʼlumotlar;
- d) faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud guvohnomalar va litsenziyalar toʻgʻrisidagi maʼlumotlar: faoliyat turi, litsenziya raqami, berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati;
- e) telefon raqamlari.

Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan
daromadlarni legallashtirishga
va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi
kurashish boʻyicha ichki nazorat qoidalariga
3-ILOVA

Mijoz anketasida koʻrsatiladigan

MAʼLUMOTLAR

1. Mijozni identifikatsiyalash jarayonida olingan, Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish boʻyicha ichki nazorat qoidalarining 1, 2-ilovalarida koʻrsatilgan maʼlumotlar.

Oldingi tahrirga qarang.

1¹. Mijozning benefitsiar mulkdori toʻgʻrisidagi maʼlumotlar.

1². Mijozning yuqori mansabdor shaxs (uning oila aʼzosi yoki unga yaqin shaxs) ekanligi toʻgʻrisida belgi.

(1¹ va 1²-bandlar Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2020-yil 6-noyabrdagi 343-V-6-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2020-yil 3-noyabrdagi 24-sonli qaroriga (roʻyxat raqami 2886-6, 25.12.2020-y.) asosan kiritilgan aʼʼ Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son)

2. Tavakkalchilik darajasi haqida maʼlumot, shu jumladan, tavakkalchilikni baholash asoslari.

3. Bank tomonidan mijozni identifikatsiyalashda amalga oshirilgan qoʻshimcha chora-tadbirlar natijalari.

4. Mijoz bilan munosabatlar oʻrnatilgan sana aʼʼ tijorat bankidagi birinchi bank hisobvaragʻi (omonati) ochilgan sana.

5. Mijoz anketasi toʻldirilgan va oʻzgartirish kiritilgan sana.

6. Mijoz bilan ishlashga masʼul xodim, xususan, hisobvara q ochgan va hisobvara q ochilganligini tasdiqlagan xodim (bosh buxgalter va uning muovini) familiyasi, ismi, otasining ismi, lavozimi.

Oldingi tahrirga qarang.

7. Mijoz anketasini toʻldirgan xodimning familiyasi, ismi, otasining ismi va lavozimi.

(7-band Oʻzbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2023-yil 3-martdagi 343-V-12-son va Oʻzbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining 2023-yil 1-martdagi 8-sonli qarori (roʻyxat raqami 2886-10, 03.04.2023-y.) tahririda aʼʼ Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)

8. Ichki qoidalarda belgilanadigan boshqa maʼlumotlar.

(Oʻzbekiston Respublikasi qonun hujjatlari toʻplami, 2017-y., 21-son, 401-modda, 36-son, 973-modda; Qonun hujjatlari maʼlumotlari milliy bazasi, 26.10.2018-y., 10/18/2886-2/2103-son; 20.02.2019-y., 10/19/2886-3/2654-son, 17.10.2019-y., 10/19/2886-4/3932-son; 17.03.2020-y., 10/20/2886-5/0326-son; 25.12.2020-y., 10/20/2886-6/1666-son; Qonunchilik maʼlumotlari milliy bazasi, 08.07.2021-y., 10/21/2886-7/0662-son, 30.11.2021-y., 10/21/3338/1117-son, 27.12.2021-y., 10/21/2886-8/1201-son; 24.06.2022-y., 10/22/2886-9/0567-son; 04.04.2023-y., 10/23/2886-10/0189-son)