

ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI MOЛИЯ VAZIPЛИГИ
ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI BOШ PROKYPATYPACИ
XУЗУPИДАГИ COЛИҚ, BAЛЮТАГА OИД ЖИНОЯТЛАРГА BA
ЖИНОЙЎ ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА ҚАРШИ
КУРАШИШ ДЕПАРТАМЕНТИНИНГ
ҚАРОРИ

187 Лизинг хизматлари кўрсатувчи ташкилотларда жи-
ноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаш-
тиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш
бўйича ички назорат қоидаларига ўзгартириш ва қўшимча-
лар киритиш тўғрисида

*Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2015 йил
14 апрелда рўйхатдан ўтказилди, рўйхат рақами 2265-1*

Ўзбекистон Республикасининг «Жиноий фаолиятдан олинган даромад-
ларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш
тўғрисида»ги Қонунига мувофиқ Ўзбекистон Республикаси Молия вазирли-
ги ва Бош прокуратура хузуридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва
жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш департаменти
қарор қилади:

1. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ва Бош прокуратура хузу-
ридаги Солиқ, валютага оид жиноятларга ва жиноий даромадларни легал-
лаштиришга қарши курашиш департаментининг 2011 йил 25 августдаги 56,
28-сон қарори (рўйхат рақами 2265, 2011 йил 22 сентябрь) (Ўзбекистон
Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2011 й., 38-сон, 394-модда) би-
лан тасдиқланган Лизинг хизматлари кўрсатувчи ташкилотларда жиноий
фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молия-
лаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларига иловага му-
вофиқ ўзгартириш ва қўшимчалар киритилсин.

2. Мазкур қарор расмий эълон қилинган кундан эътиборан уч ойдан
кейин кучга киради.

Молия вазири

Р. АЗИМОВ

Тошкент ш.,
2015 йил 7 апрель,
27-сон

**Бош прокуратура ҳузуридаги Солик,
валютага оид жиноятларга ва жиноий
даромадларни легаллаштиришга қарши
курашиш департаменти бошлиғи в. б.**

Б. ЗИЛЯЕВ

Тошкент ш.,
2015 йил 7 апрель,
9-сон

Ўзбекистон Республикаси
Молия вазирлиги ва Бош прокуратура ҳузу-
ридаги Солик, валютага оид жиноятларга ва
жиноий даромадларни легаллаштиришга
қарши курашиш департаментининг
2015 йил 7 апрелдаги 27, 9-сон қарорига
ИЛОВА

**Лизинг хизматлари кўрсатувчи ташкилотларда жиноий
фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва
терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича
ички назорат қоидаларига киритилаётган
ўзгартириш ва қўшимчалар**

1. Муқаддима қўйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсин:
«Мазкур Қоидалар талаблари лизинг берувчиларга татбиқ қилинади,
тижорат банклари ва микрокредит ташкилотлари бундан мустасно.»

2. 1-бандда:

қўйидаги мазмундаги тўртинчи хатбоши билан тўлдирилсин:

**«жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга
ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқ-
аро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар —** Жиноий даромад-
ларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чораларни иш-
лаб чиқиш гуруҳининг (ФАТФ) расмий баёноларида халқаро молиявий
тизимга хавф туғдирувчи ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни
легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизим-
ларида стратегик камчиликлари мавжуд деб белгиланган давлатлар ва худуд-
лар;»;

тўртинчи — тўққизинчи хатбошилар тегишлича бешинчи — ўнинчи
хатбошилар деб ҳисоблансин;

олтинчи хатбоши қўйидаги тахрирда баён этилсин:

«мижоз — қонун ҳужжатлари талабларига мувофиқ лизинг шартнома-
сига биноан лизинг объектини ўз эгаллигига ва фойдаланишига олувчи шахс
(лизингга олувчи);»;

қўйидаги мазмундаги хатбошилар билан тўлдирилсин:

«оффшор худуд — имтиёзли солиқ режимини тақдим қилувчи ва (ёки)

молиявий операцияларни амалга оширишда улар ҳақидаги маълумотларни ошкор этмасликни ва тақдим қилмасликни кўзда тутувчи давлатлар ва ҳудудлар;

таваккалчилик — мижозлар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш мақсадида операцияларни амалга ошириш таваккалчилиги.».

3. 2-бандда:

қуйидаги мазмундаги тўртинчи хатбоши билан тўлдирилсин:

«лизинг берувчи фаолияти соҳасидаги таваккалчиликларни, шунингдек уларни камайтириш бўйича чора-тадбирларни белгилаш ва баҳолаш;»;

тўртинчи хатбоши бешинчи хатбоши деб ҳисоблансин.

4. 3-банд қуйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсин:

«лизинг берувчи фаолияти доирасида таваккалчиликларни аниқлаш, баҳолаш ва камайтириш бўйича тегишли чора-тадбирларни кўриш.».

5. 8-банд қуйидаги мазмундаги хатбоши билан тўлдирилсин:

«ички назорат тизимини ташкил этиш ва ўрнатилган тартибда мониторинг ва назорат ўтказилиши давомида лизинг берувчи фаолиятида аниқланган камчиликларни бартараф этиш бўйича мониторингни амалга оширади.».

6. 10-бандда:

қуйидаги мазмундаги иккинчи хатбоши билан тўлдирилсин:

«жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш бўйича ўз таваккалчиликларини аниқлаш ва баҳолаш бўйича тегишли чора-тадбирларни кўриш, ушбу таваккалчиликларни ҳужжатлаштириш ва уларни камайтириш чораларни кўриш;»;

иккинчи — ўнинчи хатбошилар тегишлича учинчи — ўн биринчи хатбошилар деб ҳисоблансин.

7. 13-бандда:

қуйидаги мазмундаги учинчи хатбоши билан тўлдирилсин:

«операция амалга ошириш кундаги энг кам ойлик иш ҳақи миқдорининг 300 баравари миқдоридан ортиқ бўлган бир марталик операциялар амалга оширилганда;»;

учинчи ва тўртинчи хатбошилар тегишлича тўртинчи ва бешинчи хатбошилар деб ҳисоблансин.

8. Қуйидаги мазмундаги 13¹ ва 13²-бандлар билан тўлдирилсин:

«13¹. Агарда операциянинг тарафларидан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатларда ёхуд офшор ҳудудларда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган, шунингдек таваккалчиликнинг юқори даражаси тоифасига киритилган шахс бўлганда лизинг берувчилар мижозларни лозим даражада текширишнинг кучайтирилган чора-тадбирларни кўришлари лозим.

13². Мижозни лозим даражада текширишнинг кучайтирилган чора-тадбирларига қуйидагилар қиради:

мижоз ҳақида қўшимча маълумотлар (фаолият тури, активлар миқдори,

очиқ маълумотлар базаси орқали олинishi мумкин бўлган маълумот ва бошқалар) олиш ва мижоз ёки бенефициар мулкдор бўйича маълумотларни янада тезроқ янгилаб бориш;

мижоздан унинг пул маблағлари манбаси ёки молиявий ҳолатининг манбаси ҳақида маълумот олиш;

лизинг шартномасини ёки аввал тузилган лизинг шартномаларини тузиш сабаблари тўғрисида маълумотлар олиш;

тузилган лизинг шартномалари таҳлили орқали мижоз билан иш муносабатларининг мониторингини амалга ошириш.».

9. 15 ва 16-бандлар қуйидаги таҳрирда баён этилсин:

«15. Мижозни идентификациялаш қуйидаги ҳужжатлар асосида амалга оширилади:

мижознинг шахсини тасдиқловчи ҳужжати (паспорт ёки унга тенглаштирилган ҳужжат);

давлат рўйхатидан ўтказилганлик тўғрисидаги тегишли ҳужжатлар, ташкилий-ҳуқуқий шакли, жойлашган ери, раҳбарлари тўғрисидаги маълумотлар, шунингдек таъсис ҳужжатларида кўрсатилган маълумотлар.

16. Мижозни янада батафсилроқ ўрганиш мақсадида қуйидагиларга алоҳида эътибор қаратиш лозим:

мижознинг таъсис ҳужжатлари (рўйхатдан ўтказилган барча ўзгартиришлар ва қўшимчалар билан) ва мижознинг давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги ҳужжатларнинг расмийлаштирилишига;

мижознинг бошқарув органларининг тузилмаси ва уларнинг ваколатларига;

мижознинг рўйхатдан ўтказилган устав фондининг (капиталининг) миқдорига;

қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқа керакли маълумотларга.».

10. 18-банддаги «Юридик ва жисмоний шахсларни» деган сўзлар «Мижозни» деган сўз билан алмаштирилсин.

11. Қуйидаги мазмундаги III¹ боб билан тўлдирилсин:

«III¹. Таваккалчилик даражасини аниқлаш ва баҳолаш

19¹. Лизинг берувчи мижозлар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ёки терроризмни молиялаштириш мақсадида операцияларни амалга оширишда таваккалчилик даражасини (кейинги ўринларда таваккалчилик даражаси деб юритилади) аниқлаш, баҳолаш ва камайтириш чора-тадбирларини кўриши шарт.

Таваккалчилик даражаси мижоз тақдим этган ахборот асосида, амалга оширадиган операциялар турлари, мазкур Қоидаларда белгиланган мезонлар, мижозни лозим тарзда текшириш натижаларини ҳисобга олган ҳолда масъул шахс томонидан ҳар йили аниқланади ва баҳоланади.

Таваккалчиликларни баҳолаш натижалари ёзма равишда расмийлаштирилиши ва Департаментга тақдим этилиши лозим.

19². Лизинг берувчи аввалдан куйидаги мезонларга жавоб берувчи мижозларни таваккалчиликнинг юқори даражаси тоифасига тегишли деб топиши ва уларга нисбатан кучайтирилган эътиборни қаратиши лозим:

террорчилик фаолиятида иштироки ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган шахсларнинг назорат остида эканлиги ёхуд террорчилик фаолияти билан шуғулланаётган ёки шуғулланишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори ёхуд уни назорат қилувчи эканлиги тўғрисида маълумот мавжуд бўлган шахслар;

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

норезидентлар;

ҳақиқатда жойлашган жойи таъсис ёки рўйхатга олиш ҳужжатларида кўрсатилган маълумотлардаги манзилга тўғри келмайдиган мижозлар;

ҳақиқий эгаси ушбу банднинг иккинчи ва учинчи хатбошиларида кўрсатилган шахс бўлган мижозлар;

мунтазам равишда (кетма-кетлиги уч ой мобайнида икки мартадан ортиқ) шубҳали операцияларни амалга ошираётган мижозлар;

масъул шахсда асосли шубҳа уйғотадиган молиявий операцияларни амалга оширувчи бошқа шахслар.

19³. Мижоз томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг тавсифи ўзгаришига қараб, лизинг берувчи зарур бўлганда у билан ишлаш бўйича таваккалчилик даражасини қайта кўриб чиқиши лозим.

Лизинг берувчи барча мураккаб, ғайриоддий йирик операцияларга, шунингдек аниқ иқтисодий ёки қонуний мақсадга эга бўлмаган операцияларни амалга оширишнинг ғайриоддий схемаларига кучайтирилган эътибор қаратиши керак.

Амалга оширилган чора-тадбирлар ҳақида маълумот лизинг берувчининг раҳбариятига тақдим этилиши лозим.

19⁴. Лизинг берувчи жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш мақсадида технологик ютуқлардан фойдаланилишига йўл қўймаслик бўйича чора-тадбирларни кўриши керак. Бу мақсадларда лизинг берувчи:

хизматларнинг янги турлари ва янги иш амалиёти ишлаб чиқилиши;

янги ҳамда амалдаги хизмат турларида янги ёки ривожланаётган технологиялардан фойдаланиш натижасида вужудга келиши мумкин бўлган таваккалчилик даражасини аниқлаши ва баҳолаши лозим.

Бундай таваккалчиликнинг баҳоланиши хизматларнинг янги турлари, янги иш амалиётининг ишга туширилиши ёхуд янги ёки ривожланаётган технологияларни фойдаланишга туширишдан аввал ўтказилиши лозим.

Лизинг берувчи бундай таваккалчиликни мониторинг қилиш ва уларни пасайтириш бўйича тегишли чораларни кўриши лозим.»

12. 20-бандда:

ўн еттинчи хатбоши чиқариб ташлансин;

ўн саккизинчи ва ўн тўққизинчи хатбошилар тегишлича ўн еттинчи ва ўн саккизинчи хатбошилар деб ҳисоблансин.

13. Қўйидаги мазмундаги 22¹-банд билан тўлдирилсин:

«22¹. Операциянинг тарафларидан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса, бундай операция ҳам Департаментга хабар қилиниши керак.»

14. 26-банднинг тўртинчи, бешинчи ва олтинчи хатбошиларидаги «жисмоний ёки юридик шахсни» ва «жисмоний ва юридик шахснинг» деган сўзлар тегишлича «мижозни» ва «мижознинг» деган сўзлар билан алмаштирилсин.

15. V боб қўйидаги мазмундаги 28¹ ва 28²-бандлар билан тўлдирилсин:

«28¹. Масъул шахснинг фаолиятида фойдаланилган барча ҳужжатлар (ички назоратни амалга ошириш билан боғлиқ ёзишмалар, шу жумладан, Департаментга юборилган хабарларнинг қоғоздаги ва электрон нусхалари, мижозларнинг қоғоздаги ва электрон анкеталари, махсус журналлар ва ҳ. к.) дан фойдаланилишини чеклаш мақсадида, бундай ҳужжатлар ва уларнинг рўйхати бевосита махсус жиҳозланган хонада ёки ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда ушбу шахс томонидан сақланиши лозим.

28². Ҳужжатларнинг электрон шакллари дастурий усулда архивлаштирилиши, электрон ахборот ташувчи ускуналарга ёзиб қўйилиши ҳамда масъул шахс томонидан уларнинг рўйхати билан биргаликда ёнмайдиган ва муҳрланадиган сейфда сақланиши зарур.»