



O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI
ADLIYA VAZIRLIGIDA
DAVLAT RO'YXATIDAN O'TKAZILDI
RO'YXAT RAQAMI: 2886-12
2026 - yil 08 - May

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

**О внесении дополнений и изменений в Правила внутреннего
контроля по противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности, финансированию
терроризма и финансированию распространения оружия
массового уничтожения в коммерческих банках**

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан постановляют:

1. Внести дополнения и изменения в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, утвержденные постановлением правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 17 апреля 2017 года № № 343-В и 14 (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 21, ст. 401) согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу через три месяца со дня официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
16 апреля 2026 г.
№ 343-B-14



ИШМЕТОВ ТИМУР
АМИНДЖАНОВИЧ

Заместитель Генерального
прокурора Республики
Узбекистан - начальник
Департамента
15 апреля 2026 г.
№ 16



ХАТАМОВ ДЖАХОНГИР
ЖУРАЕВИЧ

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального банка Республики
Узбекистан от 16 апреля 2026 года № 343-В-14 и
Департамента по борьбе с экономическими преступлениями
при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от
15 апреля 2026 года № 16

**Дополнения и изменения, вносимые в Правила внутреннего
контроля по противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности, финансированию
терроризма и финансированию распространения оружия
массового уничтожения в коммерческих банках**

1. В пункте 1:

абзац второй после слова «банк,» дополнить словами «в том числе микрофинансовый банк,»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«бенефициарный собственник – физическое лицо (лица), которое в конечном итоге осуществляет контроль над клиентом либо прямо или косвенно владеет им, а также физическое лицо, от имени которого осуществляется операция;»;

в абзаце девятнадцатом слово «изучения» заменить словом «понимания»;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма – государства и территории высокого риска, представляющие угрозу международной финансовой системе, в отношении которых в официальных заявлениях Группы разработки финансовых мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности (далее – ФАТФ) содержится призыв к применению мер в связи с наличием стратегических недостатков в их системах противодействия легализации доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;»;

дополнить абзацам двадцать первым следующего содержания:

«государства, находящиеся под усиленным мониторингом – государства и территории, указанные в официальных заявлениях ФАТФ как находящиеся под усиленным мониторингом, которые приняли на себя обязательства по

устранению в установленные сроки выявленных стратегических недостатков в своих режимах противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и активно сотрудничают с ФАТФ;»;

абзацы двадцать первый – тридцать шестой считать соответственно абзацами двадцать вторым – тридцать седьмым;

дополнить абзацем следующего содержания:

«**пакетный перевод** – перевод, состоящий из нескольких отдельных платежей или переводов, направляемых в адрес одного и того же финансового учреждения (коммерческие банки, операторы платежных систем, платежные организации и другие) и в конечном итоге предназначенных для одного или нескольких лиц.».

2. В пункте 6:

дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

«процедуры проверки, основанные на оценке рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, направленные на оценку соответствия кандидатов занимаемой должности при приёме на работу;»;

абзацы шестнадцатый – девятнадцатый считать соответственно абзацами семнадцатым – двадцатым.

3. В подпункте «б» пункта 22:

в абзаце третьем число «100» заменить числом «500»;

в абзаце четвёртом слова «500-кратный размер базовой расчетной величины» заменить словами «175 миллионов сумов».

4. Пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Идентификация клиента – физического лица коммерческим банком проводится на основании документа, удостоверяющего личность, либо с использованием цифровой идентификации. При этом коммерческий банк при идентификации клиента – физического лица:

на основании документа (биометрического паспорта или идентификационной ID-карты или заменяющего их документа), удостоверяющего личность должен ознакомиться с оригиналом такого документа или электронной формой, предоставляемой через Единый портал интерактивных государственных услуг Республики Узбекистан и (или) мобильное приложение «Социальная карта»;

с использованием цифровой идентификации должен принять меры, предусмотренные Положением о порядке цифровой идентификации клиентов (рег. № 3322 от 30 сентября 2021 года).».

5. В пункте 27:

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, коммерческие банки должны понимать характер их хозяйственной деятельности, а также структуру собственности и управления.»;

абзацы пятый – десятый считать соответственно абзацами шестым – одиннадцатым.

6. Абзац четвёртый пункта 38 изложить в следующей редакции:

«обеспечить сопровождение отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (наименование, адрес отправителя, идентификационный номер налогоплательщика или идентификационный номер клиента; если в процессе операции использовался счет, его номер или уникальный код операции, позволяющий проследить перевод от отправителя к получателю; для физических лиц – имя, фамилия, отчество, серия и номер биометрического паспорта или идентификационной ID-карты либо иного заменяющего их документа, дата рождения и место жительства), и о получателе (наименование, страна и город получателя, идентификационный номер налогоплательщика или идентификационный номер клиента; если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции, позволяющий проследить перевод от отправителя к получателю; для физических лиц – его имя, фамилия, отчество и место жительства);».

7. Абзацы первый и второй пункта 38¹ изложить в следующей редакции:

«38¹. Данные об отправляемых внутренних электронных платежах и денежных переводах, сумма которых равна или превышает 25-кратный размер базовой расчетной величины, должны включать в себя сведения об отправителе, полученные в ходе идентификации клиента и сведения о получателе, как предписано для международных денежных переводов, кроме случаев, когда полная информация об отправителе может быть доступна получающему коммерческому банку с помощью других источников. В этом случае отправляющему коммерческому банку достаточно включать персональный идентификационный номер физического лица, а также номер счета или уникальный код операции, позволяющий проследить перевод от отправителя к получателю.

Коммерческие банки должны обеспечить сопровождение внутренних электронных платежей и денежных переводов, сумма которых не превышает 25-кратного размера базовой расчетной величины, информацией об отправителе (наименование отправителя; номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет или уникальный код операции) и о получателе (наименование получателя; номер счета получателя, когда в процессе операции использовался такой счет или уникальный код операции, позволяющий отследить перевод от отправителя к получателю).».

8. Дополнить пунктами 38² – 38⁴ следующего содержания:

«38². Коммерческие банки обязаны обеспечивать возможность прослеживания номера банковской карты от отправителя финансового учреждения до получателя финансового учреждения при оплате клиентом товара или услуги посредством банковской карты.

38³. Коммерческие банки по операциям, связанным со снятием наличных денежных средств на территории страны, обязаны представлять финансовому учреждению номер банковского счёта либо банковской карты клиента.

Коммерческие банки по операциям, связанным с снятием наличных денег через другое финансовое учреждение за пределами Республики Узбекистан, должны обеспечить направление платежей вместе с данными о номере банковской карты клиента и предоставить сведения о наименовании клиента не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса иностранного финансового учреждения.

38⁴. Коммерческие банки вправе не применять требования к информации о плательщике, установленные пунктом 38 настоящих Правил, при осуществлении пакетного перевода по международным денежным переводам от одного и того же отправителя, если такие переводы содержат номер счёта отправителя либо уникальный код операции, а также при условии наличия в пакетном переводе необходимой и достоверной информации об отправителе и полной информации о получателе, позволяющей обеспечить его полную прослеживаемость в стране получателя.».

9. Дополнить пунктом 46² следующего содержания:

«46². В случаях, когда в процессе надлежащей проверки клиента имеются подозрения в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, коммерческие банки вправе не проводить такую проверку, если её проведение может привести к разглашению информации о ней клиенту. При этом коммерческие банки

обязаны направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган.».

10. Пункт 48 дополнить абзацем следующего содержания:

«осуществление по счету физического лица, не достигшего 16 лет, операций, связанных с зачислением, списанием или снятием денежных средств на сумму, превышающую 40-кратный размер базовой расчётной величины, в течение двух рабочих дней.».

11. В пункте 49:

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«поступление денежных средств на банковские счета клиента из государств, находящихся под усиленным мониторингом, либо перевод денежных средств с банковских счетов клиента в такие государства в общей сумме, равной или превышающей 1000-кратный размер базовой расчётной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней;»;

абзацы третий – двадцать пятый считать соответственно абзацами четвертым – двадцать шестым;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«операция, в том числе попытка её проведения, с использованием денежных средств или иного имущества, разрешённая специально уполномоченным государственным органом;»;

абзацы семнадцатый и восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«перевод клиентом денежных средств с банковской карты через мобильное приложение на одну (один) или несколько банковских карт или электронных кошельков, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчётной величины, за исключением операций по купле-продаже недвижимого имущества и транспортных средств, осуществляемых через счета [эскроу](#);

получение клиентом на банковскую карту денежных средств с одной (одного) или нескольких банковских карт или электронных кошельков, на общую сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчётной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней, за исключением операций по купле-продаже недвижимого имущества и транспортных средств, осуществляемых через счета [эскроу](#);»

абзац двадцать шестой изложить в следующей редакции:

«полное или частичное изменение предмета в рамках одного договора, предусматривающего перечисление иностранной валюты со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей исключительно для импорта товаров, на оказание услуг либо погашение дебиторской задолженности путём оказания услуг, при условии, что его стоимость равна или превышает 5000-кратный размер базовой расчетной величины.».

12. Дополнить пунктом 49¹ следующего содержания:

«49¹. Коммерческие банки по подозрительным операциям, указанным в пункте 49 настоящих Правил, по которым не установлены количественные пороговые значения, обязаны после направления сообщения в специально уполномоченный государственный орган в срок, не превышающий десяти рабочих дней, осуществить следующие меры комплексного анализа:

сбор и анализ информации об участниках операции;

изучение деловой репутации участников операции с использованием открытых источников;

анализ источников происхождения денежных средств, структуры операции, географического расположения участников, времени и объёма операции;

оценку соответствия операции обычной хозяйственной деятельности и финансовому профилю клиента с учётом ранее совершённых операций;

анализ взаимосвязей между участниками операции, включая выявление аффилированности, нахождения под контролем или иных форм взаимного контроля, а также изучение сложных или многоэтапных цепочек транзакций, направленных на сокрытие бенефициарного собственника, источника происхождения средств или фактической цели операции.

После завершения комплексного анализа коммерческие банки обязаны:

пересмотреть уровень риска клиента и при необходимости внести изменения в уровень риска;

направить сообщение о результатах комплексного анализа в специально уполномоченный государственный орган в соответствии с пунктом 70 настоящих Правил;

принять меры по снижению уровня риска.».

13. Подпункт «в» пункта 55 изложить в следующей редакции:

«в) представительства иностранных компаний и нерезиденты – физические лица Республики Узбекистан (за исключением клиентов, имеющих

персональный идентификационный номер физического лица, предоставленный уполномоченным государственным органом Республики Узбекистан);».

14. Абзац второй пункта 71 изложить в следующей редакции:

«Специальный журнал ведется в электронном виде в автоматизированных информационных системах банка.».