**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНКЛАРИДА ОЧИЛАДИГАН БАНК ҲИСОБВАРАҚЛАРИ ТЎҒРИСИДАГИ ЙЎРИҚНОМАГА КИРИТИЛГАН 10-СОН ЎЗГАРТИРИШ ВА ҚЎШИМЧАЛАРГА ШАРҲ**

**Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк ҳисобварақлари
тўғрисидаги йўриқномага киритилган 10-сон ўзгартириш ва қўшимчаларга шарҳ**

Маълумки, Ўзбекистон Республикасида мижоз (резидент ва норезидент) ларга банк ҳисобварақлари очиш, ҳисобвараққа вақтинча банд қўйиш, уни қайта расмийлаштириш ва беркитиш “Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк ҳисобварақлари тўғрисида”ги Йўриқнома (рўйхат рақами 1948, 2009 йил 27 апрель) талаблари асосида тартибга солинади.

Ушбу Йўриқноманинг ҳуқуқий асослари бўлиб, Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, "Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида", "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида", "Валютани тартибга солиш тўғрисида" ва "Электрон ҳужжат айланиши тўғрисида" қонунлари ҳамда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2003 йил 20 августдаги 357-сонли "Тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш учун рўйхатдан ўтказиш тартиботлари тизимини тубдан такомиллаштириш тўғрисида"ги қарори хизмат қилади.

Юқоридаги қонун ҳужжатлари ёки улар билан боғлиқ бошқа қонун ҳужжатларига ўзгаришлар ва қўшимчалар киритилса, албатта 1948-сон Йўриқномага ҳам тегишли ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш зарурияти туғилади. Хусусан, республикамиз рахбарияти томонидан хусусий тадбиркорлик ва кичик бизнес сохаси субъектлари фаолиятини ривожлантириш учун янги қулайликлар ва имтиёзлар яратиш мақсадида кўплаб янги қонун ҳужжатлари қабул қилинмоқда ва амалдаги қонун ҳужжатларига эса мунтазам равишда тегишли ўзгартириш ва қўшимчалар киритилиб борилмоқда.

Шунга мос равишда, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2011 йил 23 июлдаги 22/3-сонли қарори билан тасдиқланган “Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк ҳисобварақлари тўғрисида”ги Йўриқнома (рўйхат рақами 1948, 2009 йил 27 апрель)га ҳам тегишли ўзгартириш ва қўшимчалар киритилиб борилмоқда ва бу ҳақда газетанинг олдинги сонларида тегишли хабарлар берилган эди.

Мазкур Йўриқномага навбатдаги ўзгартириш ва қўшимчалар, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2015 йил 5 сентябрдаги 24/3-сонли қарорига асосан киритилди ва Адлия вазирлигида 2015 йил 15 сентябрда 1948-10-сон билан давлат рўйхатига олинди. Биз, қуйида 1948-сон Йўриқномага киритилган 10-сон ўзгартириш ва қўшимчалар тўғрисида фикр юритамиз.

Бугунги кунда замонавий технологик янгиликларни ижтимоий ҳаётга кенг жорий этиш натижасида, республика қонунчилик тизимида электрон ахборотлар базасидан фойдаланиш учун қулай имкониятлари тизими ятатилмоқда. Мавжуд электрон ахборотлар омборидан ҳар қандай қонун ҳужжатини давлат рўйхатидан ўтган рақами ёки унинг номини киритган ҳолда излаб топиш мумкин.   Шу сабабли, 1948-сон Йўриқноманинг муқаддимасидан уни ишлаб чиқариш учун асос бўлган қонун ҳужжатлари манбаларига қилинган ҳавола чиқариб ташланган ҳолда қуйидаги таҳрирда берилди.

 “Ушбу Йўриқнома Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Валютани тартибга солиш тўғрисида”ги ва “Электрон ҳужжат айланиши тўғрисида”ги қонунларига, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2003 йил 20 августдаги 357-сонли “Тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш учун рўйхатдан ўтказиш тартиботлари тизимини тубдан такомиллаштириш тўғрисида”ги қарорига мувофиқ, банклар томонидан миллий ва чет эл валютасида банк ҳисобварақларини очиш, уларни қайта расмийлаштириш ҳамда ёпиш тартибини белгилайди.”.

Мазкур Йўриқноманинг 3-бандида юридик шахсларга бир ёки бир неча банкларда миллий ва чет эл валютасидаги талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақлари, шунингдек, жамғарма, муддатли, ссуда ва бошқа депозит ҳисобварақларини очиш ҳуқуқи берилган, 9-бандига мувофиқ эса, мижозларга ҳисобварақлар очиш шу куннинг ўзидаёқ амалга оширилиб, Банк депозиторларининг Миллий ахборотлар базаси орқали Ўзбекистон Республикаси Давлат солиқ қўмитасига узатилиши белгиланган.

Шунингдек, “Солиқ солиш мақсадида солиқ тўловчиларни автоматлаштирилган ҳисобга олиш учун банк депозиторлари миллий ахборот базасининг ахборотидан фойдаланиш тартиби”нинг (рўйхат рақами 614, 1999 йил 30 январь) 2.3-бандига мувофиқ БДМАБ маълумотларида содир бўлган ўзгаришлар ҳар куни ДСҚ почта қутисига ташлаб турилади.

  Юқоридаги, 1948-сон Йўриқноманинг 9-банди ва 614-сон Тартибнинг 2.3-бандида нормалар амалиётда қўлланилиши натижасида 1948-сон Йўриқноманинг 5-бандида белгиланган, - “юридик шахслар ўз асосий ҳисобварағини очгандан кейин улар ҳисобга қўйилган давлат солиқ хизмати органини хабардор қилган ҳолда бошқа банкларда миллий ва чет эл валютасидаги иккиламчи талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақларини очиш ҳуқуқига эга” нормаларига зарурият йўқолган. Шу боис, Йўриқноманинг 5-банди ўз кучини йўқотган деб топилди.

1948-сон Йўриқноманинг 8-банднинг учинчи хатбошисида банклар томонидан ушбу Йўриқномада кўзда тутилган ҳужжатлардан бошқа қўшимча ҳужжатларни талаб қилиш тақиқланиши қайд этилиб, қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно эканлиги кўрсатилган эди. Мазкур ҳужжатга киритилаётган ўзгартириш ва қўшимчалардан ҳам сезиш мумкинки, қонун ҳужжатларида қандай ўзгаришлар юз берса, улар дарҳол тегишли ҳужжатларда ўз аксини топмоқда. Бинобарин, қонун ҳужжатларида назарда тутилган ҳоллар бундан мустасно” сўзларига ҳожат қолмаганлиги ҳамда улар фойдаланувчиларни чалғитиши мумкинлигини эътиборга олиб, 1948-сон Йўриқноманинг 8-банднинг учинчи хатбошисида мазкур сўзлар чиқариб ташланди.

Маълумки, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2012 йил 25 сентябрдаги 274-сон қарори билан Вазирлар Маҳкамасининг 555-сон қарори ўз кучини йўқотган. Вазирлар Маҳкамасининг 2013 йил 25 ноябрдаги "Тадбиркорлик субъектларини Интернет тармоғи орқали давлат рўйхатидан ўтказиш механизмини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида"ги 312-сон қарорига асосан “Юридик шахсларни ҳисобга олиш ва идентификация қилишнинг автоматлаштирилган ахборот тизими "Reg-System"да ишлаш тартиби тўғрисидаги йўриқнома (рўйхат рақами 2594, 2014 йил, 12 июнь) тасдиқланган. Юқоридаги қонун ҳужжатларида янгидан ташкил этилган хўжалик субъектларига ҳисобварақлари очиш банклар томонидан статистика органининг унинг корхоналар ва ташкилотларнинг Ягона давлат реестрига киритилганлиги тўғрисида гувоҳномаси тақдим қилиш кўзда тутилмаган. Шу муносабат билан, тадбиркорлик фаолияти субъекти бўлмаган резидент юридик шахслар ҳамда Бюджетдан маблағ олувчилар томонидан миллий валютада талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақлари очиш учун банкка давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳноманинг нусхаси тақдим қилиниши бўйича норма 1948-сон Йўриқноманинг 13-бандининг “в” –кичик банди ўз кучини йўқотган деб топилди ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2014 йил 30 декабрдаги 47/10-сон қарори билан “Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк ҳисобварақлари тўғрисида”ги Йўриқнома (рўйхат рақами 1948, 2009 йил 27 апрель)га тегишли ўзгартиришлар ва қўшимча киритилиб, Адлия вазирлигида 2015 йил 9 февралда 1948-9-сон билан давлат рўйхатига олинди.

Лекин, Йўриқноманинг тижорат банклари томонидан миллий валютада вакиллик ҳисобварағи очиш тартиби белгиланган 28-банднинг “г”-кичик бандида статистика органлари томонидан берилган Корхона ва ташкилотнинг ягона давлат рўйхатига киритилганлиги тўғрисида гувоҳнома нусхасини тақдим қилиш тўғрисидаги норма сақланиб қолган эди. Ушбу банд бугунги кунда Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2012 йил 25 сентябрдаги 274-сон қарорига зид бўлганлиги сабабли, чиқариб ташланди.

Ўз ўрнида ҳақли савол туғилади! Банклар мижозларга ҳисобварақ очишда "Ўзбекистон Республикаси банк депозиторларининг Миллий ахборотлар базаси ва унда мижозларга хос рақам бериш ҳамда банк ҳисобварақлари рўйхатини юритиш тартиби тўғрисидаги низом"га (рўйхат рақами 1863, 2008 йил 27 сентябрь) ва Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларига (рўйхат рақами 2528, 2013 йил 21 ноябрь) кўра мижозни идентификация қилиш учун зарур бўлган маълумотларни қаердан олади?

Банклар 2594-сон Йўриқноманинг 22-бандида белгиланганидек, бевосита Давлат статистика қўмитасининг www.stat.uz расмий сайтида реал вақт режимида, сўралаётган юридик шахснинг Корхона, ташкилотнинг асосий кодини (КТУТ) ёки Солиқ тўловчининг идентификация рақамини (СТИР) киритиб, Корхоналар ва ташкилотларнинг ягона давлат регистридан (КТЯДР) юридик шахс тўғрисидаги ахборотни олишлари мумкин. Мазкур тизимнинг кечаю-кундуз ишлаши Давлат статистика қўмитаси томонидан таъминланади.

 Маълумки, Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 84-моддаси ўнинчи қисмида банклар юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларга фақат улар давлат солиқ хизматининг тегишли органида ҳисобга қўйилганлигини тасдиқловчи ҳужжатни кўрсатган тақдирда банк ҳисобварақлари очиши мумкинлиги белгиланган.

Юқорида таъкидлаб ўтганимиздек, 1948-сон Йўриқномага Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2003 йил 20 августдаги 357-сонли "Тадбиркорлик фаолиятини ташкил этиш учун рўйхатдан ўтказиш тартиботлари тизимини тубдан такомиллаштириш тўғрисида" қарорига мувофиқ тасдиқланган “Тадбиркорлик субъектларини давлат рўйхатидан ўтказиш, ҳисобга қўйиш ва рухсат берувчи ҳужжатларни расмийлаштириш тартиби тўғриси”да низом ҳам ҳуқуқий асос бўлиб хизмат қилади. нинг 54-бандига кўра рўйхатдан ўтказиш ва рухсат бериш тартиб-қоидалари тугагандан кейин рўйхатдан ўтказувчи орган томонидан тадбиркорлик субъектлари - юридик шахсларга - мазкур Низомга 6-иловага мувофиқ шакл бўйича тўғрисида бериладиган юридик шахснинг давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги гувоҳномада Солиқ тўловчининг идентификация рақами (СТИР) алоҳида реквизит сифатида кўзда тутилган. Давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисидаги гувоҳномада СТИРнинг мавжудлиги Солиқ кодексининг 84-моддаси ўнинчи қисмида белгиланган, - “банклар юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларга фақат улар давлат солиқ хизматининг тегишли органида ҳисобга қўйилганлигини тасдиқловчи ҳужжатни кўрсатган тақдирда банк ҳисобварақлари очиши мумкин нормасини бажарилганлигини тасдиқлайди.

Аммо, тадбиркорлик фаолияти субъекти бўлмаган резидент юридик шахслар ҳамда Бюджетдан маблағ олувчилар томонидан миллий валютада талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақлари очиш учун банкка тақдим қилиниши лозим бўлган ҳужжатларда СТИР назарда тутилмаган.

Бундан ташқари, Вазирлар Маҳкамасининг 555-сон қарори ўз кучини йўқотганлиги муносабати билан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2014 йил 30 декабрдаги 47/10-сон қарори билан тасдиқланган ҳамда Адлия вазирлигида 2015 йил 9 февралда 1948-9-сон билан давлат рўйхатига олинган 1948-сон Йўриқномага киритилган ўзгартиришлар ва қўшимчага мувофиқ тадбиркорлик фаолияти субъекти бўлмаган резидент юридик шахслар ҳамда Бюджетдан маблағ олувчилар томонидан миллий валютада талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақлари очиш учун банкка давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳноманинг нусхаси тақдим қилиниши бўйича норма ўз кучини йўқотган деб топилди.

Бундан буён банклар мижозларга ҳисобварақ очишда “Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари”га (рўйхат рақами 2528, 2013 йил 21 ноябрь) кўра мижозни идентификация қилиш учун зарур бўлган маълумотларни “Юридик шахсларни ҳисобга олиш ва идентификация қилишнинг автоматлаштирилган ахборот тизими "Reg-System"да ишлаш тартиби тўғрисидаги йўриқноманинг (рўйхат рақами 2594, 2014 йил, 12 июнь) 22-бандида белгиланганидек, бевосита Давлат статистика қўмитасининг www.stat.uz расмий сайтида реал вақт режимида, сўралаётган юридик шахснинг Корхона, ташкилотнинг асосий кодини (КТУТ) ёки Солиқ тўловчининг идентификация рақамини (СТИР) киритиб, Корхоналар ва ташкилотларнинг ягона давлат регистридан (КТЯДР) юридик шахс тўғрисидаги ахборотни олишлари мумкин.

Бироқ, 1948-сон Йўриқномада Солиқ кодексининг 84-моддаси ўнинчи қисмида белгиланган, - “банклар юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларга фақат улар давлат солиқ хизматининг тегишли органида ҳисобга қўйилганлигини тасдиқловчи ҳужжатни кўрсатган тақдирда банк ҳисобварақлари очиши мумкин” нормаси мавжуд эмас.

  Юқоридагилардан келиб чиқиб, 1948-сон Йўриқномага тадбиркорлик фаолияти субъекти бўлмаган резидент юридик шахслар ҳамда Бюджетдан маблағ олувчилар томонидан миллий валютада талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақлари очиш учун банкка тақдим қилинадиган ҳужжатлар қаторида солиқ хизматининг тегишли органида ҳисобга қўйилганлигини тасдиқловчи ҳам ҳужжатни киритиш мақсадида 13-банд давлат солиқ органларида ҳисобга қўйилганлигини тасдиқловчи ҳужжат (маълумотнома) тақдим қилишни белгиловчии “д” кичик банд билан тўлдирилди.

1948-сон Йўриқноманинг 18-бандининг учинчи хатбошисида жисмоний шахсларга банкнинг омонат кассаларида шахсий ҳисобварақлар очиш омонат кассаси назоратчиси томонидан Ўзбекистон Республикаси банкларида депозит операцияларини амалга ошириш тартиби тўғрисидаги йўриқномага (рўйхат рақами 2205, 2011 йил 4 март) мувофиқ амалга оширилиши белгиланган эди. 2205-сон Йўриқноманинг янги таҳрири давлат рўйхатига олиниши муиносати билан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2015 йил 26 августдаги 19/11-сон билан рўйхатга олинган қарорига мувофиқ ўз кучини йўқотган. Шу боис, 1948-сон Йўриқноманинг 18-банднинг учинчи хатбошисидаги “(рўйхат рақами 2205, 2011 йил 4 март) (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2011 й., 9-сон, 97-модда)” деган сўзлар “(рўйхат рақами 2711, 2015 йил 26 август)” деган сўзлар билан алмаштирилди.

Маълумки, Ҳукуматимиз мустақиллика эришган кундан бошлаб банк фаолиятида илғор техника воситаларидан, ахборот технологияларидан ва ахборот тизимлари хизматларидан фойдаланган ҳолда электрон тўлов ҳужжатлари воситасида нақд пулсиз ҳисоб-китобларни амалга ошириш ва пул ҳисоб-китоб ҳужжатларини электрон рақамли имзо билан тасдиқлаш каби замонавий амалиётларнинг жорий этилишига катта эътибор қаратимоқда. Айни пайтда, уларнинг ҳуқуқий асослари яратилиб бормоқда. Бугунги кунда амалда бўлган "Электрон тўловлар тўғрисида", "Ахборотлаштириш тўғрисида", "Электрон рақамли имзо тўғрисида"ги қонунлар фикримизнинг ёққол тасдиғидир.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2014 йил 7 апрелдаги ПФ-4609-сон “Ўзбекистон Республикасида инвестиция иқлими ва ишбилармонлик муҳитини янада такомиллаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармонида пул ҳисоб-китоб ҳужжатларини электрон рақамли имзо билан тасдиқлаш амалиёти кенгайганлиги муносабати билан ҳамда кичик тадбиркорлик субъектларига янада қулайликлар яратиш мақсадида улар томонидан пул ҳисоб-китоб ҳужжатларини муҳр билан тасдиқлаш амалиётига чек қўйиш бўйича вазифалар юкланди. Қолаверса Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида" тўғрисидаги қонунида ҳам ҳисоб-китоб ҳужжатларини муҳр билан тасдиқлаш тўғрисида норма мавжуд эмас.

Ўзбекистон Республикасининг 2015 йил 20 августдаги ЎРҚ–391-сонли “Ўзбекистон Республикасининг айрим қонун ҳужжатларига хусусий мулкни тадбиркорлик субъектларини ишончли ҳимоя қилишни янада кучайтиришга, уларни жадал ривожлантириш йўлида тўсиқларни бартараф этишга қаратилган ўзгартириш ва кўшимчалар киритиш тўғрисида”ги Қонунида муҳр мавжуд бўлиш қоидасини юридик шахсларнинг ихтиёрига берилди. Бундан буён, юридик шахслар, якка тартибдаги тадбиркорлар каби ўз ҳохишига кўра муҳрга эга бўлишлари мумкин.  Юқоридаги қонун ҳужжатлари талаблари 1948-сон Йўриқноманинг ҳам юридик шахсларнинг муҳри мавжуд бўлиш бўйича ўрнатилган нормаларни қайта кўриб чиқишни тақазо этарди. Шу муносабат билан, мазкур ҳужжатнинг бир нечта бандларига тегишли ўзгартиришлар киритилди. Хусусан, 35-банддаги “имзоланиб, муҳр қўйилади” деган сўзлар “имзоланади ва муҳрланади (муҳр мавжуд бўлган тақдирда)” деган сўзлар билан алмаштирилди ҳамда 36-банд фақат муҳрга нисбатан ўрнатилганлиги сабабли “Мазкур банд талаблари муҳр мавжуд бўлган тақдирдагина қўлланилади хатбоши билан тўлдирилди. Шунингдек, ҳужжатнинг 3-иловаси номи “\*” белгиси билан тўлдирилиб, унинг ‎‎олд томонида “\*Ушбу варақчанинг муҳр изига тегишли ўринлари муҳр мавжуд бўлган тақдирдагина тўлдирилади.” деган изоҳ берилди.

Юқоридаги ўзгаришлардан фойдаланганда, 1948-сон Йўриқномада фақат юридик шахснинг муҳрининг мавжуд бўлиши ихтиёрий эканлигига эътибор қаратиш лозим. Муҳрсиз фаолият юритишни маъқул кўрган юридик шахслар учун банкка ҳисобварақ очиш учун тақдим килинадиган Имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчада фақат имзолар намуналарини кўрсатиш кифоядир. Шунингдек, банкнинг амалдаги мижозлари муҳрсиз ишлашни афзал ҳисоблашса, хизмат кўрсатувчи банкка ариза билан мурожжат қилиб Имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчани фақат имзолар намуналарини қўйган ҳолда янгиси билан алмаштиришлари мумкин. Аксинча, муҳр билан ишлашни ҳохловчи юридик шахслар томонидан банк ҳисобварақларини очиш учун Имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақчада имзолар наманалари билан бир қаторда муҳр изи намунасини қўйган ҳолда банкка тақдим қилиниши лозим. Шунинг учун, 1948-сон Йўриқномадаги Имзолар намуналари ва муҳр изи қўйилган варақча номи ўзгартирилмай қолдирилди.