

ҚОНУНИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

ДАР БОРАИ МУҚОВИМАТ БА ҚОНУНИГАРДОНИИ (РАСМИКУНОНИИ) ДАРОМАДҲОИ БО РОҲИ ЧИНОЯТ БАДАСТОВАРДА ВА МАБЛАҒГУЗОРИИ ТЕРРОРИЗМ

Қонуни мазкур муносибатҳои ҷамъиятиро оид ба таъмини ҳифзи ҳуқуқи манфиатҳои қонунии шаҳрвандон, ҷамъият ва давлат тавассути фароҳам овардани механизми ҳуқуқии муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузорию терроризм танзим ва асосҳои ҳуқуқии онҳоро муайян менамояд.

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

Моддаи 1. Мафҳумҳои асосӣ

Дар Қонуни мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд:

- **даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда** – маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк, ки дар натиҷаи содир намудани кирдори барои ҷамъият хавфнок қабл аз қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳо ба даст оварда шудаанд.

- **қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда** - анҷом додани аҳдҳои молумулкӣ ё дигар амалиёт бо даромадҳое, ки баръало бо роҳи ҷиноят ба даст оварда шудаанд, махфӣ нигоҳ доштан ё пинҳон намудани хусусияти асли, манбаъ, маҳалли ҷойгиршавӣ, тарзи ихтиёрдорӣ, аз ҷо ба ҷо гузаронидан, ҳуқуқ ба молу мулк ё тааллуқдорӣ, инчунин истифода бурдани ин гуна даромадҳо барои машғул шудан бо фаъолияти соҳибкорӣ ё дигар фаъолияти иқтисодӣ, ё истифодаи онҳо бо роҳи дигар;

- **молу мулк (воситаҳо)** - ҳар гуна дороии моддӣ ё ғайримоддӣ, манқул ё ғайриманқул, новобаста аз тарзи ба даст овардани онҳо, инчунин ҳуҷжатҳои ҳуқуқӣ ё санадҳои гуногуншакл, аз ҷумла дар шакли электронӣ ё ададӣ, ки ҳуқуқ ба чунин дороиҳо ва иштирок дар онҳоро тасдиқ менамоянд, аз ҷумла қарзҳои бонкӣ, чекҳои роҳ, чекҳои бонкӣ, интиқолҳои почтавӣ, саҳмияҳо, қоғазҳои қиматнок, вомбаргҳо, векселҳо, аккредитивҳо ва ғайраҳо;

- **маблағгузорию терроризм (фаъолияти террористӣ)** - бевосита ё бавосита пешниҳод намудан ё ҷамъ овардани маблағҳо бо мақсади пурра ё қисман истифода бурдани онҳо ё бо дарки он ки ин маблағҳо аз тарафи террорист, ташкилоти террористӣ, инчунин барои ташкил, тайёр ва содир намудани амалҳои террористии дар моддаҳои 179, 179¹, 179³, 181, 182, 184, 184¹, 184², 184³, 184⁴, 185, 193, 194, 194¹, 194², 194³, 194⁴, 194⁵, 310 ва 402 пешбиниамудаи Кодекси ҷиноятии Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода мегарданд, инчунин агар ин маблағҳо воқеан барои содир намудани ҷиноятҳои дар боло зикршуда истифода нашуда бошанд;

- **мақоми ваколатдор** - мақоми давлатӣ, ки мақсад, вазифа ва ваколатҳояш дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузорию терроризм мувофиқи Қонуни мазкур, инчунин дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ муайян карда мешаванд;

- **амалиёт (аҳд) бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк** — амалҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки барои муқаррар кардан, тағйир додан ё қатъ намудани ҳуқуқу ӯҳдадорихои граждани нисбат ба маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк равона гардидааст;

- **аҳд ва амалиёти шубҳанок** – аҳд ва амалиёт (қўшиши анҷом додани аҳд ва амалиёт) бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк, ки мутобиқи Қонуни мазкур ҳамчун аҳду амалиёти шубҳанок муайян ва феҳристи аломатҳои онҳо аз тарафи мақоми ваколатдор тасдиқ шудааст;

- **мониторинги молиявӣ** - маҷмӯи чорабиниҳои, ки аз ҷониби ташкилотҳо (ташкилотҳои, ки бо маблағҳои пулӣ амалиёт мегузаронанд), мақоми ваколатдор ва мақомоти дигари давлатӣ дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм андешида мешаванд;

- **назорати ҳатмӣ** - маҷмӯи чораҳои андешидаи мақоми ваколатдор барои назорат кардани амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк дар асоси иттилооти пешниҳодкардаи ташкилотҳои, ки чунин амалиётро анҷом медиҳанд, ҳамчунин санҷиши ин иттилоот мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- **назорати дохилӣ** – фаъолияти ташкилотҳои, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк барои ошкор кардани амалиёти (қўшиши анҷом додани аҳди шубҳаноки) ҳатман назоратшаванда ва дигар амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк вобаста ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм амалиёт анҷом медиҳанд;

- **шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ**- шахрвандони давлатҳои хориҷӣ, ки дар давлати хориҷа ба онҳо вазифаҳои муҳими давлатӣ дода шуда буд ё дода мешавад (сарони давлатҳо ё ҳукуматҳо, ходимони баландпояи сиёсӣ, шахсони олии мансабдори ҳукумат, суд, қувваҳои мусаллаҳ, мақомоти ҳифзи ҳуқуқ ва фискалӣ), инчунин роҳбарон ва ходимони ҳизбҳои сиёсӣ ва иттиҳодияҳои динӣ, аз ҷумла шахсони собиқ дар ин мансабҳо фаъолият намуда ва ҳешовандони наздики онҳо;

- **молик-бенефитсиар** - як ё якчанд шахсони воқеӣ, ки дар ниҳояти кор соҳиби ҳуқуқ ба моликият мебошанд, инчунин воқеан муштарӣ ва (ё) шахсеро, ки аҳд ба манфиати онҳо анҷом дода мешавад, назорат мекунад;

- **бонки ниҳонӣ** – бонке, ки бо тартиби муқаррарнамудаи қонун ба қайд гирифташуда, иҷозатнома гирифтааст, вале воқеан вучуд надорад ва бо ягон гурӯҳи молиявии танзимшаванда, ки бояд таҳти назорати муштарак қарор гирад, муттаҳид нашудааст;

- **минтақаҳои оффшорӣ** - давлат ва ҳудуде, ки ба ғайрирезидентҳо (шахсони воқеӣ ва ҳуқуқии хориҷӣ) тартиби низоми имтиёзноки андозсупориро пешниҳод менамояд ва (ё) ошкор ва пешниҳоди маълумотро ҳангоми гузаронидани амалиётҳои молиявӣ бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк пешбинӣ намекунад;

- **траст** – интиқоли маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк аз тарафи як шахс (муассиси траст) ба шахси дигар (мудир) дар асоси боварӣ ба шарте, ки мудир дар кори худ нисбат ба ин маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк талаботу дастурҳои муассиси трастро ба роҳбарӣ мегирад.

Моддаи 2. Қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм

Қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм ба Конституцияи (Сарқонуни) Ҷумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз Қонуни мазкур, дигар санадҳои меъриии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф намудааст, иборат мебошад.

Моддаи 3. Доираи амали Қонуни мазкур

1. Қонуни мазкур муносибатҳои шахрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон, шахрвандони хориҷӣ ва шахсони бешахрвандро, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон истиқомат доранд, ташкилотҳоро, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, инчунин мақомоти давлатиро, ки дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон ба гузаронидани амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк назорат мекунанд, бо мақсади пешгирӣ, ошкор кардан ва роҳ надодани амалҳои, ки бо қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм алоқаманд мебошанд, танзим менамояд.

2. Амали Қонуни мазкур ба шахрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон, шахрвандони хориҷӣ ва шахсони бешахрванд, инчунин шахсони ҳуқуқӣ, филиалу ташкилотҳои фаръии онҳо ва дигар воҳидҳои алоҳида, ки анҷом додани амалиётро бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва берун аз он мутобиқи санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ эътирофнамудаи Тоҷикистон таъмин мекунанд, татбиқи мегардад.

БОБИ 2. ПЕШГИРИИ ҚОНУНИГАРДОНИИ (РАСМИКУНОНИИ) ДАРОМАДҲОИ БО РОҲИ ҶИНОЯТ БАДАСТОВАРДА ВА МАБЛАҒГУЗОРИИ ТЕРРОРИЗМ

Моддаи 4. Ташкилотҳои, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд

Ташкилотҳои, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, инҳоянд:

- 1) ташкилотҳои қарзӣ;
- 2) иштирокчиёни касбии бозори коғазҳои қиматнок;
- 3) ташкилотҳои суғурта ва иҷораи молиявӣ (лизинг);
- 4) ташкилотҳои алоқаи почта;
- 5) ломбардҳо;
- 6) ташкилотҳои, ки молу мулки ғайриманқул, фулузоту сангҳои қиматбаҳо ва маснуоти заргарӣ, инчунин шикастапораҳои ин маснуотро хариду фурӯш мекунанд;
- 7) ташкилотҳои, ки тотализатор ва идораҳои букмекерӣ доранд, инчунин бозиҳои лотерея ва дигар бозиҳои бурднокро барпо мекунанд, ки дар онҳо ташкилкунанда дар байни иштирокчиён фонди ҷоизавӣ, аз ҷумла дар шакли электронӣ мегузорад;
- 8) ташкилотҳои, ки фондҳои сармоягузорӣ ё фондҳои ғайридавлатии нафақаро идора мекунанд;
- 9) адвокатҳо, шахсоне, ки фаъолияти нотариалиро анҷом медиҳанд, дигар ҳуқуқшиносон ва муҳосибони мустақил, соҳибкорони инфиродӣ, ки ҳангоми омода ё анҷом додани аҳдҳои муштариёни худ барои хариду фурӯши молу мулки ғайриманқул, идоракунии маблағҳои пулӣ, коғазҳои қиматнок ё дигар молу мулки муштариён

хизмати ҳуқуқӣ мерасонанд, идоракунии суратҳисобҳои бонкӣ, амонатӣ ё суратҳисоби коғазҳои қиматнок, инчунин ҷамъии маблағҳо барои таъсис, таъмини фаъолият ё идора кардани ширкатҳо ва таъсиси онҳо, таъмини фаъолият ё идоракунии шахси ҳуқуқӣ ё ташкили хариду фурӯши корхонаҳоро анҷом медиҳанд;

10) ширкатҳои аудиторӣ, аудиторҳои инфиродӣ;

11) ташкилотҳои, ки барои траст ё ташкили ширкатҳо хизмати худро пешниҳод мекунад;

12) нуқтаҳои хусусии мубодилаи асъори шахсони воқеӣ;

13) ҳадамоти гумрук, ки дар сарҳади Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳамлу нақли маблағҳои пулии нақд ва ҳуҷҷатҳои муомилоти манзурии резидентҳо ва ғайррезидентҳо назорат мекунад.

Моддаи 5. Чораҳои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм

1. Ба чораҳои, ки барои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм андешида мешаванд, инҳо дохил мешаванд:

1) назорати дохилӣ;

2) назорати ҳатмӣ;

3) манъи додани иттилоот ба муштарӣ ва дигар шахсон (ба истиснои қорамандони мақомоти назоратӣ) оид ба чораҳои, ки барои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм андешида мешаванд;

4) чораҳои дигаре, ки мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон андешида мешаванд.

2. Ташкилотҳои, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, ўҳдадоранд расмиёти зеринро оид ба санҷиши дахлдори муштарӣ анҷом диҳанд:

1) шахсияти муштариро муайян ва санҷиш кунанд, яъне баъзе чорабинихоро барои муайян кардани шахсияти муштарӣ - шахси воқеӣ (насаб, ном, номи падар (ба шарт, ки аз қонун ё одатҳои маъмул чизи дигар барнаояд), шаҳрвандӣ, мушаххасоти ҳуҷҷати тасдиқкунандаи шахсият, маълумоти корти муҳоҷират, ҳуҷҷате, ки ҳуқуқи шаҳрванди хориҷӣ ё шахси бешаҳрвандро ба будубош (истиқомат) дар Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ мекунад, нишонии ҷойи истиқомат (ҷойи қайд) ё ҷойи будубош, рақами мушаххаси андозсупоранда, рақами суратҳисоб (агар бошад); шахси ҳуқуқӣ (ном, рақами мушаххаси андозсупоранда ё рамзи ташкилоти хориҷӣ ё рақами давлатии қайд, ҷойи бақайдгирии давлатӣ ва нишонии маҳалли ҷойгиршавӣ) анҷом диҳанд;

2) шахсияти молик-бенефитсиарро муайян намоянд ва бисанҷанд;

3) дар бораи ҳадафҳо ва хусусияти эҳтимолии муносибатҳои корӣ маълумот гиранд;

4) муносибатҳои кориро мунтазам тафтиш карда, дар рафти амалӣ намудани ин гуна муносибатҳо амалиёти бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк иҷрошавандаро амиқ омӯзанд, то амалиёти иҷрошаванда ба маълумоти ташкилот дар бораи муштарӣ, фаъолияти вай ва хусусияти таваккалҳо, инчунин маълумоти дастрас дар бораи манбаи маблағҳои муштарӣ дар лаҳзаи гузаронидани амалиёт мувофиқат кунанд;

5) на камтар аз як маротиба дар се сол маълумотеро, ки дар бораи муштарӣ мутобиқи бандҳои 1-3 қисми 2 моддаи мазкур гирифта шудааст, нав намоянд.

б) Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, ҳуқуқ надоранд дар иҷрои муқаррароти бандҳои 1-3 ва 5 қисми 2 моддаи мазкур дар қараёни санҷиши дахлдори муштарӣ ё ҳангоми пешниҳоди ташкилот ба миёнаравон ё тарафи дигари сеюм умед банданд.

3. Расмиёти дар бандҳои 1-3 қисми 2 моддаи мазкур пешбинишуда бояд дар ҳолатҳои зерин амалӣ карда шавад:

1) ҳангоми ба роҳ мондани муносибатҳои корӣ;

2) ҳангоми анҷом додани ҳар гуна аҳди якдафъаина, ки маблағаш аз ҳадди дар моддаи 6 Қонуни мазкур муқарраршуда зиёд мебошад;

3) ҳангоми ба қонунигардонии (расмқунонии) даромадҳои бо роҳи чиноят бадастоварда ва (ё) маблағгузориҳои фаъолияти террористӣ гумонбар шудан;

4) дар ҳолате, ки шахси пешниҳодкунандаи маълумот ба дурустӣ ва мутобиқати маълумоти қаблӣ доир ба шахсияти муштарӣ дастрасшуда шубҳа дошта бошад.

4. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, вазифадоранд расмиёти дар бандҳои 4 ва 5 қисми 2 моддаи мазкур зикршударо дар давоми тамоми мӯҳлати муносибат бо муштарӣ амалӣ намоянд. Талаботи дар қисми 2 моддаи мазкур пешбинигардида бояд ба ҳамаи муштариёни нав ва пешина татбиқ гардад.

5. Агар ташкилоти бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт гузаронанда муқаррароти бандҳои 1-3 ва 5 қисми 2 моддаи мазкурро иҷро карда натавонад, он гоҳ вай ҳуқуқи кушодани суратҳисоб, ба роҳ мондани муносибатҳои корӣ, анҷом додани амалиётро надорад ва бояд муносибатҳои кориро қатъ кунад, инчунин масъалаи фиристодани хабарномаҳо дар бораи аҳди шубҳанок вобаста ба ин муштарӣ баррасӣ намояд.

6. Талаботи дар Қонуни мазкур пешбинигардида барои ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, инчунин ба филиалу ташкилотҳои фаръии онҳо дар хориҷа, ки ба ҳиссаи афзалиятнок иштирокдоранд, ба он андозае, ки онро санадҳои меъёрии ҳуқуқии давлати ҷойгиршавии ин филиалҳо ва ташкилотҳои фаръӣ иҷозат медиҳанд, татбиқ карда мешавад. Агар қонунҳои амалкунанда ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ дар давлате, ки ин филиалу ташкилотҳои фаръӣ ҷойгир мебошанд, татбиқи талаботи Қонуни мазкурро манъ намоянд ё садди роҳи он гарданд, он гоҳ ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, бояд ба мақомоти салоҳиятдори Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки танзим ва назорати давлатиро амалӣ менамоянд, дар бораи талаботи Қонуни мазкурро иҷро карда натавонишани филиалҳо ва ташкилотҳои фаръии дар ин давлат ҷойгирбуда хабар диҳанд.

7. Таъсиси бонкҳои ниҳонӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон манъ мебошад.

8. Ташкилотҳои қарзие, ки ҳуқуқи кушодан ва пешбурди суратҳисобҳои бонкиро доранд, ҳуқуқи бо бонкҳои ниҳонӣ ба роҳ мондани муносибатҳои мустақими муросилотӣ ё идома додани ин гуна муносибатҳоро надоранд, инчунин бояд бар зидди анҷом додани аҳду амалиёт бо ташкилотҳои муросилотии молиявии хориҷие, ки ба бонкҳои ниҳонӣ истифода бурдани суратҳисобҳояшонро иҷозат медиҳанд, чораҳои эҳтиётӣ андешанд.

9. Бо мақсади додани иҷозатнома ва танзими фаъолияти бонкҳо ва дигар ташкилотҳои қарзӣ Бонки миллии Тоҷикистон номгуӣ субъектҳо, давлатҳо, ҳудудҳои

минтақаҳои оффшориро муайян карда, қоидаҳои анҷом додани аҳду амалиётро бо онҳо муқаррар мекунад.

Моддаи 6. Амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва бо молу мулк дигар, ки бояд зерин назорати ҳатмӣ қарор дошта бошанд

1. Амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва (ё) молу мулк дигар бояд ҳатман назорат карда шавад, ба шарте ки он аз рӯи хусусияти худ ба яке аз намудҳои амалиёти дар қисми 2 моддаи мазкур пешбинишуда тааллуқ дошта, дар шакли нақд ва ба амалиёти пешбиникардаи бандҳои 6, 7, 9, 11 ва 18 қисми 2 моддаи мазкур дар шакли ғайринақдӣ дар ҳаҷми зерин иҷро карда шавад:

1) барои амалиёти дар бандҳои 1 ва 2 қисми 2 моддаи мазкур пешбиникарда – ба маблағи баробар ба 14 000 сомонӣ ё зиёда аз он ё баробар ба маблағи асъори хориҷии ҳамаҷиши 14 000 сомонӣ ё зиёда аз он;

2) барои амалиёти дар бандҳои 6, 7 ва 9 қисми 2 моддаи мазкур пешбиникарда – ба маблағи баробар ба 70 000 сомонӣ ё зиёда аз он ё баробар ба маблағи асъори хориҷии ҳамаҷиши 70 000 сомонӣ ё зиёда аз он;

3) барои амалиёти дар бандҳои 3-5, 8 ва 10-17 қисми 2 моддаи мазкур зикршуда – ба маблағи баробар ба 70 000 сомонӣ ё зиёда аз он ё баробар ба маблағи асъори хориҷии ҳамаҷиши 70 000 сомонӣ ё зиёда аз он;

4) барои амалиёти дар бандҳои 18 ва 19 қисми 2 моддаи мазкур пешбиникарда – ба маблағи баробар ба 500 000 сомонӣ ё зиёда аз он ё баробар ба маблағи асъори хориҷии ҳамаҷиши 500 000 сомонӣ ё зиёда аз он.

2. Ба амалиётҳо бо маблағҳои пулӣ ва (ё) дигар молу мулк, ки ҳатман назорат мешавад, инҳо тааллуқ доранд:

1) гирифтани бурди бозӣ дар натиҷаи иҷрои шарт, қиморбозӣ, инчунин лотерея, аз ҷумла дар шакли электронӣ;

2) хариду фурӯш ва мубодилаи асъори нақди хориҷӣ тавассути нуқтаҳои мубодилаи асъор;

3) гирифтани пул бо чек ё вексел, ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаии тақвимӣ анҷом дода мешавад;

4) мубодилаи пулҳои қоғазии арзишашон якхела ба пулҳои қоғазии арзишашон гуногун, ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаии тақвимӣ анҷом дода мешавад;

5) аз суратҳисоби бонкӣ гирифтани ё ба суратҳисоби муштарӣ гузаронидани пул, ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаии тақвимӣ анҷом дода мешавад;

6) ба суратҳисоби бонкӣ муштарӣ ворид кардан ё интиқол додани пул аз тарафи шахсони воқеӣ ё ҳуқуқие, ки дар минтақаи оффшорӣ ба қайд гирифта шуда, дар он ҷо маҳалли зист ё ҷойи будубош доранд ва дар бонке, ки дар минтақаи оффшорӣ ба қайд гирифта шудааст, суратҳисоб доранд ё интиқоли маблағ аз тарафи муштарӣ ба манфиати гурӯҳи шахсони зикршуда, ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаии тақвимӣ анҷом дода мешавад;

7) интиқоли пул ба хориҷа ба суратҳисобҳои (ба амонатҳои) барои молики номаълум кушодашуда ва ворид шудани пул аз хориҷа аз суратҳисоби (пасандози) ба номи молики номаълум кушодашуда, ки ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаии тақвимӣ анҷом дода мешавад;

8) кушодани суратҳисоби амонатӣ (пасандоз) ба ғоидаи шахси сеюм ва (ё) ворид кардани пул ба ин суратҳисоб, ҳамчун амалиёти якдафъаина ва ҳам амалиёте, ки дар давоми ҳафт рӯзи пайдарпаи тақвимӣ анҷом дода мешавад;

9) пардохтпулӣ ва интиқоли пул, ки муштарӣ ба ғоидаи шахси дигар ройгон анҷом медиҳад;

10) хариди (фурӯши) сарватҳои фарҳангӣ, ба Ҷумҳурии Тоҷикистон ворид намудан ё аз он берун бурдани онҳо;

11) амалиёти иҷронамудаи шахсони ҳуқуқӣ, ки аз лаҳзаи бақайдгирии давлатии онҳо на камтар аз се моҳ гузаштааст;

12) ба Ҷумҳурии Тоҷикистон ворид кардан ё аз Ҷумҳурии Тоҷикистон берун бурдани асъори нақд, ба истиснои ворид ё берун бурдани он аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон, бонкҳои тиҷоратӣ ва корхонаи ба хизматгузорию почта алоқаманд;

13) анҷом додани пардохти суғурта ё гирифтани мукофоти суғурта;

14) ба фондҳои андӯшти нафақа ворид намудан, интиқол додани саҳмиаи ихтиёрии нафақа, инчунин пардохтпулиҳои нафақа аз фондҳои андӯшти нафақа аз ҳисоби ҳақгузориҳои ихтиёрии нафақа;

15) гирифтани молу мулк ё додани он аз рӯи шартномаи иҷораи молиявӣ (лизинг);

16) аҳдҳо барои хизматрасонӣ, аз ҷумла пудратӣ, ҳамлу нақд, экспедитсияи нақлиётӣ, ниғаҳдорӣ, комиссия, дар асоси боварӣ идора кардани молу мулк;

17) хариду фурӯш ва дигар амалиёт бо фулузоту сангҳои қиматбаҳо ва маснуоти онҳо;

18) аҳдҳо бо молу мулки ғайриманқул ва дигар молу мулке, ки аз қайди давлатӣ гузаштанашон ҳатмист;

19) аҳдҳо бо коғазҳои қиматнок.

3. Аҳд ва амалиёти шубҳанок новобаста ба маблағе, ки анҷом дода шудааст ё метавонад анҷом дода шавад, бояд таҳти назорати ҳатмӣ қарор гирад.

4. Агар амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк бо асъори хориҷӣ анҷом дода шавад (навъи асъор ҳатман нишон дода мешавад), он гоҳ андозаи он бо пули милли аз рӯи қурби расмии Бонки миллии Тоҷикистон, ки дар таърихи анҷом додани ин гуна амалиёт амал мекунад, муайян карда мешавад.

5. Меъёрҳои муайян кардани аҳд ва амалиёти шубҳанок инҳоянд:

1) анҷом додани аҳдҳое, ки мақсади муайяни иқтисодӣ надоранд;

2) иҷрои амалҳое, ки барои саркашӣ аз расмиёти мониторинги молиявӣ, ки Қонуни мазкур пешбинӣ кардааст, равона шудаанд;

3) мавҷуд будани асосҳои мақбул ё шубҳаноки ташкилоте, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронад, дар бораи он, ки аҳдҳо бо мақсади қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузорию терроризм анҷом дода мешаванд.

6. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, бояд ба муносибатҳои корӣ ва амалиёт бо шахсон, аз ҷумла ширкатҳо ва ташкилотҳои қарзии кишварҳое, ки меъёрҳои байналмилалӣ соҳаи қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузорию терроризмро истифода намебаранд ё нокифоя истифода мебаранд, таваҷҷӯҳи махсус зоҳир намоянд. Дар ҳама ҳолатҳо, агар ин амалиёт мақсади муайяни иқтисодӣ ё қонунӣ надошта бошад, дар ин маврид бояд чораҳои асосноку дастрас барои омӯзиши асос ва

таъини ин гуна амалиёт андешида шаванд. Маълумоти гирифташуда бояд дар шакли хаттӣ сабт гардида, ба мӯҳлати на камтар аз панҷ сол аз рӯзи қатъ гардидани муносибат бо муштарӣ ниғаҳдорӣ шавад, инчунин дар ҳолати дархости дахлдори мақомоти ҳифзи ҳуқуқ, чунин маълумот ба онҳо пешниҳод карда шавад.

7. Амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк ҳатман назорат мешавад, агар ақаллан яке аз тарафҳо шахсони воқеӣ ё ҳуқуқӣ бошад, ки мутобиқи Қонуни мазкур дар бораи иштироки ӯ дар фаъолияти террористӣ маълумот дастрас гардад ё шахси ҳуқуқие бошад, ки бевосита ё бавосита моликияти шахсони воқеӣ ё ҳуқуқӣ таҳти назорати онҳо бошад ё шахсони воқеӣ ё ҳуқуқие бошад, ки аз ном ё бо дастури ин гуна ташкилотҳо ё шахсон амал кунад. Рӯйхати ин гуна шахсони воқеӣ ва ҳуқуқиро мақомоти ваколатдор муайян карда, барои маълумот ба ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, ирсол менамояд.

8. Барои ба рӯйхати дар қисми 7 моддаи мазкур пешбинигардида дохил кардани шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ инҳо асос мебошанд:

1) ҳукми эътибори қонунӣ пайдокардаи судҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба гунаҳгор донишани шахси воқеӣ дар содир намудани ҷинояти дорои хусусияти террористӣ;

2) қарори эътибори қонунӣ пайдокардаи судҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи барҳамдиҳӣ ё манъи фаъолияти шахси ҳуқуқӣ, бинобар аз тарафи вай анҷом дода шудани фаъолияти экстремистӣ;

3) аризаи Прокурори генералии Ҷумҳурии Тоҷикистон ё прокурорҳои тобеи ӯ ба суд оид ба боздоштани фаъолияти шахси ҳуқуқӣ ва ба ҷавобгарӣ кашидани вай барои фаъолияти террористӣ;

4) қарори муфаттиш ё прокурор дар бораи оғози парвандаи ҷиноятӣ нисбат ба шахсе, ки ҷинояти дорои хусусияти террористӣ содир намудааст;

5) дохил кардан ба рӯйхати шахсони воқеӣ ва ҳуқуқии бо ташкилотҳои террористӣ ё террористон алоқаманд, ки аз ҷониби ташкилотҳои байналмилалии бар зидди терроризм муборизабаранда ё аз тарафи мақомоти ваколатдоркардаи онҳо, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф намудааст, тасдиқ карда мешавад ;

б) ҳукмҳои (ҳалномаҳои) судҳо ва қарорҳои дигари мақомоти салоҳиятдори давлатҳои хориҷӣ нисбат ба ташкилотҳо ва шахсони воқеие, ки фаъолияти террористӣ анҷом медиҳанд, мутобиқи санадҳои ҳуқуқии байналмилалие, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф намудааст.

Моддаи 7. Ҳуқуқи ӯҳдадорӣҳои ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд

1. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, ӯҳдадоранд:

1) шахси таҳти хизмат дар ташкилоте, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳад, қарордоштаро муайян кунанд;

2) маълумоти зеринро ҳангоми ба роҳ мондани муносибатҳои корӣ ё кушодани суратҳисоб аз рӯи амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулке, ки бояд ҳатман зерин назорат бошанд, дар асоси ҳуҷҷат ба қайд гиранд:

а) намуди амалиёт ва асос барои анҷом додани он;

б) таърихи анҷом додани амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк, ҳамчунин маблағе, ки бо он амалиёт анҷом дода шудааст;

в) маълумоти зарурӣ барои муайян кардани шахси воқеӣ, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳад (маълумоти шиноснома ё дигар ҳуҷҷате, ки шахсиятро тасдиқ мекунад), рақами мушаххаси андозсупоранда (агар бошад), нишонии маҳалли зист;

г) ном, рақами мушаххаси андозсупоранда (агар бошад), рақами бақайдгирӣ, ҷои бақайдгирӣ ва нишонии маҳалли ҷойгиршавии шахси ҳуқуқие, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳад;

д) маълумоти зарурӣ барои муайян кардани шахси воқеӣ ё ҳуқуқӣ, ки бо супориш ё аз номи ӯ бо маблағҳои пулӣ бо дигар молу мулк амалиёт сурат мегирад, рақами мушаххаси андозсупоранда (агар бошад), нишонии маҳалли зисти шахси воқеӣ ё маҳалли ҷойгиршавии шахси ҳуқуқӣ;

е) маълумоти зарурӣ барои муайян кардани намояндаи шахсони воқеӣ ва ҳуқуқие, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк аз номи шахси дигар дар асоси ваколатҳои бо боваринома додашуда, қонун ё дар асоси санади мақоми ваколатдори давлатӣ ё худидоракунии шахрак ва деҳот амалиёт анҷом медиҳад ва маълумот дар бораи нишонии маҳалли зисти намояндаи шахсони воқеӣ ё ҳуқуқӣ;

ё) маълумоти зарурӣ барои муайян кардани гирандаи маблағ аз рӯи амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк ва намояндаи вай, аз ҷумла рақами мушаххаси андозсупоранда (агар бошад), нишонии маҳалли зист ва (ё) маҳалли воқеъшавии гиранда ва намояндаи вай, агар инро қоидаҳои анҷом додани амалиёти дахлдор пешбинӣ намуда бошанд;

3) иттилооти дар банди 2 қисми 1 моддаи мазкур нишондодашударо нисбат ба амалиёте, ки бояд ҳатман зери назорат бошад, ба мақоми ваколатдор пешниҳод намоянд. Тартиб ва мӯҳлати ба мақоми ваколатдор пешниҳод намудани маълумотро Бонки миллии Тоҷикистон муайян мекунад.

2. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, бояд қоидаҳои назорати дохилиро бо мақсади муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм, инчунин нақшаҳои амалӣ намудани ин қоидаҳоро таҳия намоянд. Қоидаҳои мазкур бояд инҳоро дар бар гиранд:

1) низоми дохилӣ оид ба санҷиши дахлдори муштариён ва нигоҳдори маълумоте, ки дар натиҷаи ҷунин санҷиш ба даст омадааст;

2) низом ва дастур оид ба ошкор кардани амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулке, ки бояд ҳатман назорат шавад;

3) тартиби интиҳоб ҳангоми киро кардани кормандон;

4) талаботи таҳассусӣ барои оmodасозӣ ва таълими кормандон, барномаи таълимии кормандон;

5) тартиби аудити дохилӣ барои санҷиши низоми чораҳо дар ташкилотҳо оид ба муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, қоидаҳои назорати дохилиро бо назардошти тавсияҳои тасдиқкардаи мақоми ваколатдор дар мувофиқа бо мақомоти назоратӣ мутобиқи салоҳияти худ таҳия ва тасдиқ менамоянд.

3. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, бояд барои риояи қоидаҳои назорати дохилӣ шахсони мансабдори масъулно

таъин намоянд. Ин шахсон бо қарори роҳбари ташкилоте, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, таъин карда мешаванд.

4. Ҳуҷҷатҳое, ки маълумоти дар моддаи мазкур зикршударо тасдиқ мекунанд, нусхаи ҳуҷҷатҳое, ки барои муайян кардани шахсият зарур мебошанд, файли суратҳисобҳо ва мукотибаи расмӣ бояд на камтар аз панҷ сол баъд аз анҷом ёфтани муносибатҳои корӣ ва баста шудани суратҳисоб нигоҳдорӣ карда шаванд (дар ин маврид мӯҳлати нигоҳдории ҳуҷҷатҳо имкон дорад аз тарафи мақоми ваколатдор дар мувофиқа бо мақомоти дахлдори давлатӣ тамдид карда шавад).

5. Талаботи санҷиши дахлдори муштарӣ нисбати шахсони зерин, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, татбиқ мегардад:

1) агентҳои амволи ғайриманқул вақте, ки онҳо ба амалиёти хариду фурӯши амволи ғайриманқул барои муштарии худ ҷалб шудаанд;

2) дилери фулузоти қиматбаҳо ва дилерҳои сангҳои қиматбаҳо вақте, ки онҳо ба ҳар гуна амалиёт бо маблағҳои нақд бо муштарӣ баробари ҳадди муқарраршуда ё зиёда аз он ҷалб шудаанд;

3) адвокатҳо, нотариусҳо, дигар ҳуқуқшиносу муҳосибони мустақил вақте, ки онҳо барои муштарии худ нисбат ба намудҳои зерини фаъолият амалиёт омода мекунанд ё анҷом медиҳанд:

а) хариду фурӯши амволи ғайриманқул;

б) идора кардани маблағҳои пулӣ, коғазҳои қиматнок ё дигар амволи муштарӣ;

в) идора кардани суратҳисобҳои бонкӣ, амонатӣ ё суратҳисоби коғазҳои қиматнок;

г) ташкил намудани ҳақгузориҳо барои таъсис, фаъолият ё идора кардани ширкатҳо;

д) таъсис, фаъолият ё идора кардани шахсони ҳуқуқӣ ё ташкилотҳо, инчунин хариду фурӯши корхонаҳо.

4) ташкилотҳое, ки хизмати трастӣ ё барои ташкили ширкат хизмат мерасонанд, вақте ки онҳо барои муштарӣ нисбат ба фаъолияти зерини номбаршуда амалиёти молиявӣ омода мекунанд ё онро анҷом медиҳанд:

а) ба сифати агент оид ба таъсиси шахси ҳуқуқӣ амал мекунанд;

б) ба сифати директор ё котиби ширкат, шарик рафоқат амал мекунанд (ё барои дигар шахсон ташкил мекунанд, ки онҳо ба ин сифатҳо амал намоянд) ё ҳамин гуна мавқеъро нисбат ба дигар шахсони ҳуқуқӣ ишғол мекунанд;

в) офиси бақайдгирифта; нишонии ҳуқуқӣ ё бино, нишонии муросилотӣ ё маъмури барои ширкат, рафоқат ё ҳар гуна шахси дигари ҳуқуқӣ ё ташкилот пешниҳод мекунанд;

г) ба сифати мудирӣ фонди ба боварӣ асосёфта амал мекунанд (ё имконият муҳайё мекунанд, ки дигар шахсон ба ин сифат амал кунанд);

д) ба сифати саҳмиядори номиналӣ барои шахси дигар амал мекунанд ((ё имконият муҳайё мекунанд, ки дигар шахсон ба ин сифат амал намоянд).

6. Кушодани ташкилотҳои қарзӣ ё ба кор бурдани суратҳисобҳои (пасандозҳои) вучуддошта ба номи моликони номаълум ва ба номҳои сохта, яъне бидуни пешниҳоди ҳуҷҷатҳо аз ҷониби шахсони воқеӣ ё ҳуқуқие, ки ба номи вай суратҳисоб (пасандоз) кушода мешавад ва ин барои муайянкунии ӯ зарур мебошад, манъ аст.

7. Ташкилотҳои қарзӣ ҳуқуқ доранд бастани шартномаи суратҳисоби бонкӣ (пасандозӣ)-ро бо шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар ҳолати пешниҳод намудани ҳуҷҷатҳои

нодуруст аз тарафи вай, инчунин дар ҳолати доштани маълумот дар бораи иштироки ин шахс дар фаъолияти террористӣ мутобиқи ҳамин Қонун рад намоянд.

8. Ташкилотҳое, ки амалиётро бо маблағҳои пулӣ ва (ё) бо дигар молу мулк мегузаронанд, роҳбар ва кормандони (доимӣ ва муваққатӣ) онҳо дар вақти пешниҳоди иттилоот ба мақоми ваколатдор ҳуқуқ надоранд, ки ба муштарӣи ин ташкилотҳо ё ба шахсони дигар дар ин хусус маълумот диҳанд.

9. Пешниҳоди маълумот ва ҳуҷҷатҳо ба мақоми ваколатдор аз ҷониби ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, роҳбарият ва кормандони онҳо дар бораи амалиёт, мақсадҳо ва тартибе, ки Қонуни мазкур пешбинӣ кардааст, ифшои сирри хизматӣ, бонкӣ, андоз, тичоратӣ ва сирри алоқа (дар робита ба иттилоот оид ба интиқоли маблағҳои пулӣ бо почта) ба ҳисоб намеравад ва боиси ҷавобгарии граждани, интизомӣ, маъмури ва ҷиноятӣ намегардад.

10. Назорати иҷрои Қонуни мазкур аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои сабт, нигоҳдорӣ ва пешниҳоди иттилоот дар бораи амалиёте, ки бояд зерин назорати ҳатмӣ бошад, инчунин ташкили назорати дохилӣ аз ҷониби мақомоти дахлдори назоратӣ мутобиқи салоҳияти онҳо ва бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, инчунин дар ҳолати набудани мақомоти назоратӣ дар соҳаи фаъолияти ташкилотҳои алоҳидае, ки бо маблағҳои пулӣ ва (ё) дигар амвол амалиёт мегузаронанд, аз ҷониби мақомоти ваколатдор анҷом дода мешавад.

Моддаи 8. Мақомоти танзим ва назорати давлатӣ дар соҳаи пешгирӣ ва муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ё маблағгузори терроризм

1. Танзим ва назорати давлатӣ дар соҳаи пешгирӣ ва муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ё маблағгузори терроризм нисбат ба инҳо амалӣ мегардад:

1) ташкилотҳои қарзӣ - аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон;

2) иштирокчиёни касбии бозори қоғазҳои қиматноқ, ташкилотҳои суғурта, ташкилотҳое, ки фулзоту сангҳои қиматбаҳо, маснуоти заргарӣ ва шикастапораҳои ин гуна маснуотро хариду фурӯш мекунанд, ширкатҳои аудиторӣ ва аудиторони мустақил, муҳосибони хусусӣ, ломбардҳо, ташкилотҳое, ки биноҳо барои бозиҳо, тотализаторҳо ва муассисаҳои букмекерӣ доранд, инчунин ташкилотҳое, ки бозии лотерея ва дигар бозиҳои бурднокро мегузаронанд ва дар онҳо ташкилкунанда ҷоизаро дар байни иштирокчиён, аз ҷумла дар шакли электронӣ ба бозӣ мебарорад – аз тарафи Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон;

3) нотариусҳо, адвокатҳо, ҳуқуқшиносони мустақил ва дигар шахсоне, ки хизматҳои ҳуқуқӣ мерасонанд - аз тарафи Вазорати адлияи Ҷумҳурии Тоҷикистон;

4) корхонаи ба хизматгузори почта алоқаманд (дар робита ба интиқоли пул) - аз тарафи Вазорати нақлиёт ва коммуникатсияи Ҷумҳурии Тоҷикистон;

5) биржаи мол ва дигар биржаҳо, ки бо мол амалиёти молиявӣ мегузаронанд – аз тарафи Вазорати рушди иқтисод ва савдои Ҷумҳурии Тоҷикистон;

6) хадамоти гумрук, ки дар сарҳади Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҳамлу нақли маблағҳои пулии нақд ва ҳуҷҷатҳои муомилотӣ назорат мекунанд - аз тарафи Хадамоти гумруки назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон;

7) дигар субъектҳои мониторинги молиявӣ, ки Қонуни мазкур барои онҳо мақомоти ҳокимияти давлатиро, ки фаъолияти онҳоро танзим ва назорат намояд муайян накардааст – аз тарафи мақоми ваколатдор.

2. Тартиби пешниҳоди маълумот ба мақоми ваколатдор аз ҷониби ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, аз тарафи мақоми ваколатдор муайян карда мешавад.

3. Мақомоти салоҳиятдори танзиму назорат бояд дастурамал таҳия намоянд ва мақоми ваколатдор алоқаи мутақобиларо барои расонидани ёрӣ ба ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молумулк амалиёт мегузаронанд, дар татбиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм, аз ҷумла дар ошкор ва ирсол намудани хабарнома дар бораи аҳдҳои шубҳанок таъмин намоянд.

Моддаи 9. Боздоштани амалиёт

1. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё бо дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, амалиёти ҳатман назоратшавандаро мутобиқи банди 3 қисми 5 ва қисми 7 моддаи 6 Қонуни мазкур, ба истиснои амалиёти ба суратҳисоб ворид кардани маблағҳои пулии ба суратҳисоби шахсони воқеӣ ё ҳуқуқӣ воридшуда дар се рӯзи корӣ аз санае, ки фармоиши муштариён оид ба анҷом додани амалиёт бояд иҷро шавад, чунин амалиётро (дар мувофиқа бо мақоми ваколатдор) бозмедоранд ва на дертар аз 24 соат баъд аз боздории амалиёт ба мақоми ваколатдор иттилоот пешниҳод менамоянд.

2. Ҳангоми дар давоми мӯҳлати нишондодаи қисми 1 моддаи мазкур нагирифтани қарори мақоми ваколатдор оид ба боздоштани амалиёти дахлдор ба мӯҳлати иловагӣ ташкилотҳо амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулкро бо фармоиши муштарӣ, агар мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон қарори дигаре оид ба маҳдудкунии амалӣ намудани он қабул нашуда бошад, ба анҷом мерасонанд.

3. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, ҳуқуқ доранд фармоиши муштариро оид ба анҷом додани амалиёт, ба истиснои амалиёти ба суратҳисоб гузаронидани маблағҳои пулии ба суратҳисоби шахсони воқеӣ ё ҳуқуқӣ воридшуда, ки аз рӯи он ҳуҷжатҳои зарурӣ барои ба қайд гирифтани иттилоот мутобиқи талаботи Қонуни мазкур пешниҳод нашудаанд ё маълумоти нодуруст пешниҳод шудаанд, рад намоянд.

4. Боздоштани амалиёт мутобиқи қисмҳои 1 ва 2 моддаи мазкур ва рад кардани иҷрои амалиёт мутобиқи қисми 3 моддаи мазкур ҷиҳати ба миён омадани ҷавобгарии ҳуқуқии граждании ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ё дигар амвол амалиёт анҷом медиҳанд, барои риоя накардани шартҳои шартномаҳои дахлдор асос ба ҳисоб намеравад.

5. Мақоми ваколатдор дар бораи ба мӯҳлати ҳафт рӯзи корӣ боздоштани амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк, ки дар қисми 1 моддаи мазкур омадааст, қарор қабул менамояд, агар маълумоте, ки вай дар бораи амалиёти ҳатман назоратшаванда гирифтааст, мутобиқи банди 3 қисми 5 ва қисми 7 моддаи 6 Қонуни мазкур аз рӯи натиҷаи санҷиши пешакӣ асоснок ҳисобида шавад.

6. Дар рӯзи содир гардидани қарор дар бораи боздошти амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк мақоми ваколатдор рӯзи қатъ гардидани амали қарори мазкурро ба ташкилот хабар медиҳад.

7. Мақоми ваколатдор қарорро дар бораи боздошти амалиёт бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк фавран бекор мекунад, агар маълумоти гирифтааш дар бораи амалиёти ҳатман назоратшаванда мутобиқи банди 3 қисми 5 ва қисми 7 моддаи 6 Қонуни мазкур аз рӯи натиҷаи санҷиши пешакӣ асоснок ҳисобида нашавад.

Моддаи 10. ӯҳдадорихои ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк ҳангоми хизматрасонии шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ амалиёт мегузаронанд

Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк илова ба чораҳои пешбиникардаи моддаи 5 Қонуни мазкур оид ба санҷиши зарурии муштариён амалиёт мегузаронанд, ӯҳдадоранд:

1) барои ошкор намудани шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ аз байни шахсони воқеие, ки ба онҳо хизмат расонида мешавад ё барои хизматрасонӣ қабул карда мешаванд, дар шароити мавҷуда чораҳои асоснок ва дастрас андешанд;

2) ба шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ танҳо дар асоси иҷозати хаттии роҳбари ташкилоте, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронад ё бо иҷозати хаттии муовини ӯ, инчунин роҳбари шӯъбаи алоҳидаи ташкилот, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронад ва ба вай аз тарафи роҳбари ин ташкилот ё муовини вай ваколатҳои дахлдор дода шудааст хизмат расонанд;

3) дар ҳолати ошкор намудани манбаи пайдоиши маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулки шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ чораҳои асоснок ва дастрас андешанд;

4) маълумоти дар ихтиёрдоштаи ташкилотеро ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронад, оид ба хизматрасонии шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ мунтазам нав намоянд;

5) ба амалиёт бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулке, ки дар ташкилоти бо маблағҳои пулӣ ё дигар молу мулк сарукордошта ба шахсони сиёсии бонуфузи хориҷӣ, ҳешовандони наздики онҳо – зан (шавҳар), фарзандон, падару модар, бародарон, хоҳарон, инчунин падару модар, бародарон, хоҳарон ва фарзандони (зан (шавҳар), қудоҳо, ҳамчунин дигар шахсоне, ки бо шахси ба иҷрои вазифаҳои давлатӣ ваколатдор ё шахси ба он баробар кардашуда якҷоя зиндагӣ карда, хоҷагии умумӣ мебаранд, писархондқунанда, фарзандхондагон) ё аз номи ин шахсон анҷом дода мешавад, таваҷҷӯҳи хосса зоҳир намоянд, агар дар ташкилоти қарзӣ ба онҳо хизмат расонида шавад.

Моддаи 11. Чораҳо оид ба муносибатҳои фаромарзии муросилотӣ

Ташкилотҳои қарзӣ барои пешгирӣ намудани истифодаи муносибатҳои фаромарзии муросилотии бонкӣ бо мақсади қонунигардонии (расмиқунонии) маблағҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм мутобиқи тартиби муайяннамудаи Бонки миллии Тоҷикистон чораҳо меандешанд.

БОБИ 3. ТАШКИЛИ ФАЪОЛИЯТ ОИД БА МУҚОВИМАТ БА ҚОНУНИГАРДОНИИ (РАСМИҚУНОНИИ) ДАРОМАДҲОИ БО РОҲИ ҶИНОЯТ БАДАСТОВАРДА ВА МАБЛАҒГУЗОРИИ ТЕРРОРИЗМ

Моддаи 12. Мақоми ваколатдор

1. Мақоми ваколатдори муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм аз ҷониби Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян карда мешавад.

2. Назорат ва ҳамоҳангии фаъолияти мақомоти дахлдори назоратиро, ки мутобиқи қисми 1 моддаи 8 Қонуни мазкур муайян карда мешавад, мақоми ваколатдор амалӣ менамояд.

3. Кормандони мақоми ваколатдор ҳангоми иҷрои Қонуни мазкур ҳифзу нигоҳдориҳои тамоми маълумоти ба фаъолияти мақоми ваколатдор вобастаро, ки сирри хизматӣ, бонкӣ, андоз, тижоратӣ ё сирри алоқаро дар бар мегирад, таъмин менамоянд ва барои ифшои ин маълумот мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон масъулият доранд.

4. Товони зараре, ки аз амали ғайриқонунии мақоми ваколатдор ё кормандони он вобаста ба иҷрои вазифаҳои мақоми ваколатдор ба шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ мерасад, мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ҷуброн карда мешавад.

5. Ҳангоми мавҷуд будани асосҳои қофӣ, ки аз алоқамандии амалиёт, аҳд ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ё маблағгузориҳои терроризм шаҳодат медиҳад, мақоми ваколатдор маълумот ва маводи дахлдорро мутобиқи салоҳияти худ ба мақомоти ҳифзи ҳуқуқ раво менамояд.

6. Ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, мутобиқи дархости мақоми ваколатдор маълумот ва ҳуҷжатҳои барои фаъолияти он заруриро пешниҳод менамоянд.

7. Пешниҳоди маълумот ва ҳуҷжатҳо мутобиқи дархости мақоми ваколатдор аз ҷониби ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт мегузаронанд, вайронкунии сирри хизматӣ, бонкӣ, андоз, тижоратӣ ва алоқа (маълумот оид ба интиқоли маблағҳои пулӣ тавассути почта) ҳисобида намешавад.

Моддаи 13. Ҳуқуқи ӯҳдадорихои мақоми ваколатдор

1. Мақоми ваколатдор ҳуқуқ дорад:

1) аз ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд ва инчунин аз мақомоти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон тамоми маълумот ва ҳуҷжатҳое, ки бояд мувофиқи муқаррароти Қонуни мазкур ҷамъ карда ва нигоҳ дошта шаванд, дархост намояд;

2) дар бораи боздоштани амалиёт бо пул ва (ё) дигар молу мулк дар ҳолати ошкор гардидани аломатҳои қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм дар мӯҳлати муқарраркардаи моддаи 9 қарор барорад;

3) дар таҳияи лоиҳаи санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ ва шартномаҳои байналмилалии Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм иштирок намояд;

4) тибқи дархост ё бевосита бо мақомоти давлатҳои хориҷӣ дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм бевосита ё аз рӯи дархост ҳамкорӣ кунад;

5) ба қор, аз ҷумла дар асоси шартнома ташкилотҳои илмию таҳқиқотӣ ва дигар ташкилотҳо, инчунин мутахассисони алоҳидаро барои гузарондани ташҳис, таҳияи барномаҳои таълимӣ, маводи методӣ, таъмини барномавию иттилоотӣ, ташкили

низомии иттилоотӣ дар соҳаи мониторинги молиявӣ бо риояи талаботи ҳифзи сирри давлатӣ, хизматӣ, тичоратӣ, бонкӣ ва дигар сирри бо қонун ҳифзшаванда ҷалб намояд;

б) ба мақомоти дахлдори давлатӣ дар бораи риоя накардани қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастovarда ва маблағгузории терроризм огоҳинома ирсол намояд.

2. Мақоми ваколатдор ӯҳдадор аст:

1) доир ба муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастovarда ва маблағгузории терроризм чораҳо андешад;

2) низомии дахлдори нигоҳдорӣ, ҳифзи маълумоти дар рафти фаъолият дастрасшударо, ки сирри хизматӣ, тичоратӣ, бонкӣ ё дигар сирри бо қонун ҳифзшаванда мебошад, таъмин намояд;

3) риояи ҳуқуқҳо ва манфиатҳои қонунии инсон ва шаҳрванд, шахсони ҳуқуқӣ ва давлатро дар ҷараёни мониторинги молиявӣ таъмин намояд.

Моддаи 14. Ҳамкории мақоми ваколатдор бо мақомоти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон

1. Мақомоти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки дар доираи салоҳияти худ ба ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, ба риоя шудани қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастovarда ва маблағгузории терроризм назорат мекунанд, ӯҳдадоранд:

1) маълумоти заруриро ба мақоми ваколатдор барои мониторинги молиявӣ ва муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастovarда ва маблағгузории терроризм бо тартиби муайянкардаи мақоми ваколатдор пешниҳод намоянд;

2) низомии дахлдори нигоҳдорӣ ва ҳифзи маълумоти дар рафти ҳамкорӣ бо мақоми ваколатдор дастрасшударо, ки сирри хизматӣ, тичоратӣ, бонкӣ ё дигар сирри бо қонун ҳифзшаванда мебошад, таъмин намоянд;

3) риояи ҳуқуқҳо ва манфиатҳои қонунии инсон ва шаҳрванд, шахсони ҳуқуқӣ ва давлатро дар ҷараёни иҷрои вазифаҳои назоратӣ таъмин намоянд.

2. Мақомоти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон вазифадоранд:

1) мақоми ваколатдорро ҳангоми мустақилона ошкор кардани маълумот оид ба амалиёти шубҳавари марбут ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастovarда ва маблағгузории терроризм хабардор намоянд;

2) ҳангоми мустақилона ошкор кардан ба мақоми ваколатдор дар бораи вайрон карда шудани меъёрҳои Қонуни мазкур аз тарафи ташкилотҳое, ки бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк амалиёт анҷом медиҳанд, хабар диҳанд;

3) истифодаи низомии иттилоотӣ ва пойгоҳи маълумоти худро ба мақоми ваколатдор иҷозат диҳанд.

3. Пешниҳоди маълумот дар бораи амалиёти шубҳанок ба мақоми ваколатдор ифшои сирри хизматӣ, тичоратӣ, бонкӣ ё дигар сирри аз тарафи қонун ҳифзшаванда намебошад.

БОБИ 4. ҲАМКОРИИ БАЙНАЛМИЛАЛӢ ДАР СОҲАИ МУҚОВИМАТ БА ҚОНУНИГАРДОНИИ (РАСМИКУНОНИИ) ДАРОМАДҲОИ БО РОҲИ ЧИНОЯТ БАДАСТОВАРДА ВА МАБЛАҒГУЗОРИИ ТЕРРОРИЗМ

Моддаи 15. Мубодилаи иттилоот ва ёрии ҳуқуқӣ

Мақоми ваколатдор ва дигар мақомоти ҳокимияти давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки дар робита ба муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи чиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм фаъолият мекунанд, ба мақомоти салоҳиятдори давлатҳои хориҷӣ дар асоси принципҳои ҳифзи маълумот аз рӯи дархости онҳо ё бо ташаббуси худ маълумоти дахлдор пешниҳод менамоянд.

Моддаи 16. Ҳамкории байналмилалӣ мақомоти ваколатдор

1. Мақоми ваколатдор бо мақсади муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи чиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм дар ҷамъоварӣ, таҳлил ва агар дар ваколати онҳо бошад, таҳқиқи маълумоти дахлдори мавҷуда доир ба ҳар як ҳолате, ки метавонад ба қонунигардонии (расмикунонии) пул ва маблағгузориҳои терроризм мутобиқи салоҳияти онҳо далолат кунад, ҳамкорӣ менамоянд.

2. Барои мақсадҳои қисми 1 моддаи мазкур мақоми ваколатдор бо ташаббуси худ ё бо дархост ҳар гуна маълумоти дастрасро, ки метавонад ба коркард ё таҳлили маълумот ё таҳқиқ шудани он аз тарафи мақоми ваколатдор вобаста ба амалиёти молиявии марбут ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи чиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм доир ба шахсони воқеию ҳуқуқии ба он ҷалбшуда мансуб бошад, мубодила намоянд.

3. Мақоми ваколатдор мубодилаи маълумотро бо мақоми ваколатдори хориҷӣ новобаста ба он, ки ин мақомот дорои салоҳияти маъмури, ҳифзи ҳуқуқ, судӣ ё дигар мебошад, ба роҳ менамоянд.

4. Дар ҳар як дархост шарҳи мухтасари ҳолатҳои дахлдоре, ки ба мақоми ваколатдори талабкунанда маълуманд, зикр мегардад. Мақоми ваколатдор дар дархост нишон медиҳад, ки маълумоти талабшаванда ба қадом мақсадҳо истифода мешавад.

5. Дар ҳолати фиристодани дархост мақоми ваколатдори талабкунанда тамоми маълумоти дахлдор, аз ҷумла маълумоти дастраси молиявӣ ва маълумоти талабшавандаи мақомоти ҳифзи ҳуқуқро, ки дар дархост зикр шудааст, бидуни зарурати дархости расмӣ пешниҳод мекунад.

6. Мақоми ваколатдор метавонад ифшои маълумотеро, ки тафтишоти чиноятӣ аз тарафи мақоми ваколатдори Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронидашавандаро ҳалалдор мекунанд ё дар ҳолатҳои истисно манфиатҳои қонунии шахсони воқеӣ ва ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистонро ҳалалдор менамоянд ё ба ягон тарзи дигар ба принципҳои асосии ҳуқуқӣ мувофиқ намебошад, рад намояд. Ин гуна радкунӣ ба таври дахлдор аз тарафи мақоми ваколатдор барои талабкунандаи маълумот асоснок карда мешавад.

7. Мақоми ваколатдор маълумот ё ҳуҷҷатҳои пешниҳоднамудаи мақомоти салоҳиятдори хориҷиро метавонад танҳо ба мақсадҳои дар қисми 1 ҳамин модда зикршуда истифода барад. Маълумоти пешниҳодшударо мақоми ваколатдор бидуни розигии пешакии мақоми салоҳиятдори хориҷӣ набояд ба шахсони сеюм ифшо

намояд, инчунин дар рафти тафтишоти пешакӣ, муурофияҳои судии ҷиноятӣ, маъмурӣ, граждании истифода барад.

8. Мақоми ваколатдор дар ҳолати пешниҳоди маълумот ё ҳуҷҷатҳо ба мақомоти салоҳиятдори хориҷӣ метавонад барои истифодабарии маълумот ба мақсадҳои дар қисми 7 моддаи мазкур дарҷнагардида маҳдудият ё шарт гузорад.

9. Мақоми ваколатдор ҳамаи чораҳои зарурӣ, аз ҷумла чораҳои амниятиро андешида, кафолат медиҳад, ки маълумоти пешниҳодшаванда ба дигар мақомот, хадамот ё агентҳои то гирифтани розигии пешакии мақоми салоҳиятдори хориҷӣ дастрас нахоҳанд шуд.

БОБИ 5. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ

Моддаи 17. Баррасии баҳсҳо

Баҳсҳо вобаста ба татбиқи Қонуни мазкур бо тартиби судӣ ҳал карда мешаванд.

Моддаи 18. Ҷавобгарӣ барои риоя накардани Қонуни мазкур

Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои риоя накардани Қонуни мазкур мутобиқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд.

Моддаи 19. Тартиби мавриди амал қарор додани Қонуни мазкур

1. Қонуни мазкур пас аз интишори расмӣ мавриди амал қарор дода шавад.
2. Қисми 2 моддаи 7, қисми 3 моддаи 8 ва моддаи 11 Қонуни мазкур баъд аз 6 моҳи интишори расмӣ он мавриди амал қарор дода шавад.

Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон

Эмомалӣ Раҳмон

ш. Душанбе, 25 марти соли 2011, № 684