

«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Kuzatuv kengashi tomonidan
2025 yil « » _____dagi
_____-sonli yig‘ilish bayonnomasi bilan
“TASDIQLANGAN”

«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Boshqaruvi tomonidan
2025 yil « » _____dagi
_____-sonli yig‘ilish bayonnomasi bilan
“MA’QULLANGAN”

Boshqaruv Raisi
U.A. Abduazimov

_____-son «__» _____ 2025 y.

**“ASIA ALLIANCE BANK” ATBda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni
legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini
tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat
Qoidalari**

**Правила внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию
терроризма и финансированию распространения оружия массового
уничтожения в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»**

Toshkent. 2025-yil

MUNDARIJA / СОДЕРЖАНИЕ

I. Umumiy qoidalar / Общие положения	3-10
II. Mijozlarni lozim darajada tekshirish qoidalari / Надлежащая проверка клиентов	10-34
III. Operatsiyalar ustidan monitoring amalga oshirish qoidalari / Правила осуществления мониторинга за операциями	34-51
IV. Tavakkalchilik darajasini aniqlash, baholash, boshqarish va hujjatlashtirish tartibi / Порядок выявления, оценки, управления и документирования уровня риска	51-58
V. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish / Цифровая идентификация клиентов	58-64
VI. Ro'yxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyalari ustidan nazorat amalga oshirish tartibi / Порядок контроля над операциями лиц, включенных в перечень	64-69
VII. Ichki nazoratni amalga oshirish natijasida olingan ma'lumotlar va hujjatlarni rasmiylashtirish, saqlash va maxfiyligini ta'minlash / Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля	70-74
VIII. Ichki nazorat bo'yicha kadrlarni tayyorlash va o'qitishga doir malaka talablari / Квалификационные требования к подготовке и обучению кадров внутреннего контроля	74-79
IX. Ichki nazorat xizmatining bankning boshqa bo'linmalari bilan munosabati / Взаимоотношение службы внутреннего контроля с другими подразделениями банка	79-82
X. Nazorat qoidalari ijrosi ustidan nazoratni amalga oshirish / Осуществление контроля над исполнением правил внутреннего контроля	82-86
Qo'valar / Приложения	88-100

I. UMUMIY QOIDALAR

1. Mazkur Qoidalar:

- O‘zbekiston Respublikasi “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni;
- O‘zbekiston Respublikasi “Bank siri to‘g‘risida” Qonuni;
- O‘zR “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi Qonuni;

– Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog‘liq ma’lumotlarni taqdim etish tartibi to‘g‘risidagi Nizom (O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 29-iyundagi 402-sonli Qaroriga 1-ilova);

– Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat Qoidalari (O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligi tomonidan 2017 yil 23 mayda 2886-son bilan ro‘yxatga olingan, keyingi o‘rinlarda – Ichki nazorat qoidalari);

– Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tartibi to‘g‘risidagi Nizom (O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligi tomonidan 2021 yil 30 sentyabrda 3322-son bilan ro‘yxatga olingan);

– 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 tartibi to‘g‘risida Nizomga (O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligi 2021 yil 19 oktyabrda 3327-son bilan ro‘yxatga olingan) muvofiq ishlab chiqildi.

Ushbu qoidalar “ASIA ALLIANCE BANK” ATB da (keyingi o‘rinlarda – Bank)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны согласно:

- Закону Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
- Закону Республики Узбекистан «О банковской тайне»;
- Закону Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

– Положением о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение №1 к Постановлению Кабинета Министров Рес.Уз. от 29.06.2021 г. №402);

– Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (зарегистрированными Министерством юстиции Рес.Уз. 23 мая 2017 года за №2886;

– Положением о порядке цифровой идентификации клиентов (зарегистрированными Министерством юстиции Рес.Уз 30 сентября 2021 года за №3322;

– Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, зарегистрированным Министерством юстиции Рес.Уз. 19 октября 2021 года за №3327;

Настоящие Правила устанавливают порядок организации и осуществления

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.

2. Mazkur Qoidalarda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

ichki nazorat – Bankning mijozlarni lozim darajada tekshirish, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish terrorizmni moliyalashtirishga 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;

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;

Ichki nazorat xizmati – bankning ichki nazorat tizimini boshqarishga javobgar bo'lgan maxsus bo'linmasi;

Ichki nazorat xizmati xodimlari – ichki nazorat amalga oshirilishi uchun mas'ul bo'lgan Bankning Ichki nazorat xizmati rahbari hamda Bosh ofis, Amaliyot

внутреннего контроля в “ASIA ALLIANCE BANK” (далее – Банк) в целях противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также приостановления операций лиц, включенных в перечень лиц, причастных к террористической деятельности или распространению оружия массового уничтожения или подозреваемых в причастности, замораживания денежных средств или иного имущества без их использования, разрешения на использование замороженного имущества без его использования и возобновления их операций.

2. В настоящем Правиле используются следующие термины и определения:

внутренний контроль - деятельность Банка по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, выявлению сомнительных и подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

система внутреннего контроля - совокупность организационной структуры, методик и процедур, направленных на соблюдение требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

Служба внутреннего контроля - специальное подразделение Банка, ответственное за управление системой внутреннего контроля Банка;

сотрудники Службы внутреннего контроля – руководитель Службы внутреннего контроля Банка и сотрудники Службы внутреннего контроля в Голодном

boshqarmasi va MBXOlardagi Ichki nazorat xizmati xodimlari;

Ichki nazorat xizmati rahbari – Bankda bevosita ichki nazorat qoidalariga asosan ichki nazorat tizimining faoliyat ko'rsatishini nazorat qiluvchi, Ichki nazorat xizmati xodimlarining rahbari bo'lgan Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i;

Markaz – Ichki nazorat xizmati tomonidan shubhali xabarlarini shakllantirish, qayta ishlash va ularni maxsus vakolatli davlat organiga yuborishga mo'ljallangan maxsus dasturiy ta'minot;

maxsus vakolatli davlat organi – O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti (keyingi o'rinlarda – MVDO);

mijoz – pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiyani (bundan buyon matnda operatsiya deb yuritiladi) amalga oshirish to'g'risida bankka topshiriqnoma (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;

gumonli operatsiya – ichki nazoratni o'tkazish jarayonida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligi to'g'risida Bankda gumon uyg'otuvchi hamda uni shubhali operatsiyalar turkumiga kiritish (kiritmaslik) haqida qaror qabul qilgunga qadar bo'lgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiya;

shubhali operatsiya – tayyorlash, sodir etish jarayonida bo'lgan yoki sodir etib bo'lingan, ichki nazoratni o'tkazish vaqtida Bankda uni jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish terrorizmni moliyalashtirishga va (yoki) ommaviy qirg'in

офисе, Операционном управлении и РОБУ, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

Начальник Службы внутреннего контроля – начальник Управления комплаенс-контроля, являющийся руководителем Службы внутреннего контроля, который непосредственно контролирует функционирование системы внутреннего контроля в Банке на основании Правил внутреннего контроля.;

Markaz – специальное программное обеспечение, предназначенное для формирования, обработки Службой внутреннего контроля подозрительных сообщений и направления их в специально уполномоченный государственный орган

специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее – СУГО);

клиент – физическое или юридическое лицо, обратившееся в Банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции);

бенефициарный собственник – лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

сомнительная операция – операция, в отношении которой у Банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения, до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля

qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligiga shubha paydo bo'lgan operatsiya;

bir martalik operatsiyalar – mijozlar tomonidan bank hisobvarag'ini ochmagan holda, kamida bir oy davomida takrorlanmaydigan, bir marotabalik tartibda amalga oshiriladigan operatsiyalar;

mijozni lozim darajada tekshirish – mijozning va qaysi shaxslar nomidan ish ko'rayotgan bo'lsa, o'sha 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 to'g'risidagi ma'lumotlarga muvofiqligini tekshirish maqsadida, doimiy asosda o'rganishlarni o'tkazish;

mijozni identifikatsiyalash – Bank tomonidan mijozni lozim darajada tekshirish maqsadida mijozlar haqidagi ma'lumotlarni ular tomonidan taqdim etilgan hujjatlar, ochiq manbalar va ma'lumotlar bazalarida mavjud bo'lgan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlar asosida aniqlash;

mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash – Bank tomonidan qonun hujjatlari bilan belgilangan ta'sis hujjatlari (ustav va (yoki) ta'sis shartnomasi, nizom) asosida mulk va boshqaruv tuzilmasini o'rganish orqali yuridik shaxs bo'lgan mijozning mulkdori, shu jumladan uni nazorat qiluvchi shaxsni aniqlash;

raqamli identifikatsiya – axborot tizimlaridan foydalangan holda “Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish to'g'risida” gi Nizomda belgilangan talablar asosida mijozning shaxsini tekshirish va tasdiqlash jarayoni;

raqamli autentifikatsiya – avval identifikatsiya qilingan mijozdan real vaqt rejimida olingan fotosurat yoki videotasvirni dastlabki identifikatsiya ma'lumotlari bilan avtomatlashtirilgan holda (inson omilisiz) solishtirish orqali mijozning shaxsini tekshirish va tasdiqlash jarayoni;

возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения;

разовые операции – операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

надлежащая проверка клиента – проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

идентификация клиента – определение Банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов, дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента – определение Банком юридического лица собственника, в том числе лица контролирующего клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

цифровая идентификация – процесс проверки и подтверждения личности клиента с использованием информационных систем на основании требований, установленных Положением «О цифровой идентификации клиентов»;

цифровая аутентификация – процесс проверки и подтверждения личности клиента путем автоматического (без человеческого фактора) сравнения фотографии или видео, снятых в режиме реального времени у ранее идентифицированного клиента,

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar – Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha moliyaviy choralarni ishlab chiqish guruhining rasmiy bayonotlarida xalqaro moliyaviy tizimga xavf tug'diruvchi hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni 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 ma'lumotlarni oshkor etmaslikni va taqdim qilmaslikni ko'zda tutuvchi davlatlar va hududlar;

tavakkalchilik – mijozlar tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish maqsadida operatsiyalarni amalga oshirish tavakkalchiligi;

masofaviy xizmatlar – mijozning Bankka kelmagan holda operatsiyani amalga oshirish imkonini beruvchi dasturlar yordamida operatsiyalarni o'tkazish bo'yicha bank xizmatlari;

xorijiy yuqori mansabdor shaxslar – chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida, shu jumladan harbiy tuzilmalarida, yoxud xalqaro tashkilotda doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, tashkiliy-boshqaruv vazifalarini bajaruvchi va yuridik ahamiyatga ega bo'lgan harakatlarni sodir etishga vakolatli shaxslar, shuningdek chet davlat korxonalarining yuqori martabali rahbarlari, chet davlatning taniqli siyosatchilari va siyosiy partiyalarining taniqli a'zolari (shu jumladan, ushbu lavozimni tark etganiga kamida besh yil bo'lmagan sobiq).

с исходными идентификационными данными;

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, – государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки;

оффшорная зона – государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

риск - риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

дистанционные услуги - банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в Банк.

Иностранные публичные должностные лица – лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, в том числе военных структурах иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств (в том числе бывший не менее

milliy yuqori mansabdor shaxslar – qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida, shu jumladan harbiy tuzilmalarda, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, tashkiliy boshqaruv vazifalarini bajaruvchi va yuridik ahamiyatga ega bo'lgan harakatlarni sodir etishga vakolatli shaxslar, shuningdek davlat korxonalarining yuqori martabali rahbarlari, davlatning taniqli siyosatchilari va siyosiy partiyalarning taniqli a'zolari (shu jumladan ushbu lavozimni tark etganiga kamida besh yil bo'lmagan sobiq).

pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish – pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni o'tkazishni, konversiyalashni, tasarruf etishni yoxud ko'chirishni taqiqlash;

operatsiyalarni to'xtatib turish – mijozning pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni ko'chirish, konversiyalash, o'zga shaxslarga egalik qilish va foydalanish uchun berish, shuningdek yuridik ahamiyatga ega bo'lgan boshqa harakatlarni bajarish to'g'risidagi topshiriqnomalari ijrosini to'xtatib turish;

terrorchilik faoliyatida ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxs – 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 bo'lgan 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 qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxs – O'zbekiston Respublikasi tomonidan tan olingan,

пяти лет с момента ухода с этой должности).

национальные публичные должностные лица – лица, назначаемые или избранные по временной или специаль-ным полномочиям в органы законода-тельской, исполнительной, распоряди-тельской или судебной власти, в том числе в военные структуры, выпол-няющие организационно-управленчес-кие задачи и уполномоченные на совер-шение юридически значимых действий, а также политические должностные лица руково-дители государственных предприятий, видные политики государ-ства и видные члены политических партий (в том числе бывшие, со дня ухода с этой должности которых прошло не более пяти лет).

замораживание денежных средств или иного имущества без их использования - запрещение перевода, конвертации, распоряжения или перемещения денежных средств или иного имущества;

приостановление операций – приостановление исполнения поручений клиента по переводу, конвертации, передаче другим лицам во владение и пользование денежных средств или иного имущества, а также по совершению иных действий, имеющих юридическое значение;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности, - физическое или юридическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности, прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, а также юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения, - физическое или

ommaviy qirg'in qurolini tarqatishini oldini olishga qaratilgan BMT Xavfsizlik Kengashining rezolyutsiyalari hamda boshqa xalqaro-huquqiy hujjatlari bilan belgilangan jismoniy yoki yuridik shaxs;

Ro'yxat – terrorizmga, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va O'zbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan ma'lumotlar, shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma'lumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan tuzilgan terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxati.

uchinchi tomon – O'zbekiston Respublikasida ro'yxatga olingan va pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiyalarni amalga oshiruvchi O'zbekiston Respublikasining «Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida»gi Qonunining 12-moddasida ko'rsatilgan tashkilotlar;

yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi – chet davlatning qonun hujjatlariga muvofiq yuridik shaxs tashkil etmagan holda tashkil etilgan va o'z ishtirokchilarining (paychilarning, ishonch bildiruvchilarining yoki boshqa shaxslarning) yoxud boshqa benefitsiarlarning manfaatlarini ko'zlab daromad (foyda) olishga qaratilgan faoliyatni amalga oshirish huquqiga ega bo'lgan tashkiliy tuzilmadir (fondlar, sherikliklar, shirkatlar, trastlar, jamoaviy investitsiyalar va (yoki) ishonchli boshqaruvning boshqa shakllari);

to'lov agenti – bank yoki to'lov tashkiloti bilan to'lov xizmatlari ko'rsatish uchun agentlik shartnomasini tuzgan, bank hisoblanmaydigan yuridik shaxs;

юридическое лицо, определенное резолюциями Совета Безопасности ООН и международно-правовыми документами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

Перечень – перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций;

третья сторона – организации, зарегистрированные в Республике Узбекистан и осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 12 Закона Республики Узбекистан “О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения”;

иностранная структура без образования юридического лица - организационная структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства без образования юридического лица и имеющая право осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров (фонды, партнерства, товарищества, трасты, иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления);

платежный агент – юридическое лицо, не являющееся банком и заключившее с банком или платежной организацией агентский договор на

to'lov subagenti – to'lov agenti bilan to'lov xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha subagentlik shartnomasini tuzgan, bank hisoblanmaydigan yuridik shaxs yoki yakka tartibdagi tadbirkor;

elektron hamyon – elektron pullar saqlanadigan va ulardan foydalanish imkonini beradigan elektron pullar tizimining dasturiy ta'minoti, mikroprotsessor (chip) va dasturiy-texnik vositalar;

akkaunt – bankning mobil ilovasida mijoz to'g'risidagi ma'lumotlar majmuini o'z ichiga oladigan hisobga olish yozuvi;

nominant – jismoniy (jismoniy shaxslar guruhi) yoki yuridik shaxs tomonidan uning nomidan tashkilotga nisbatan muayyan maqomda ish yuritish uchun tayinlangan jismoniy yoki yuridik shaxs;

nominator – nominantga bevosita yoki bilvosita o'z nomidan direktor yoki aksiyador sifatida harakat qilish to'g'risida ko'rsatma beradigan jismoniy (jismoniy shaxslar guruhi) yoki yuridik shaxs;

aniqlik darajasi – tijorat bankining avtomatlashtirilgan axborot tizimlarida operatsiya ishtirokchilaridan birining identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatdagi shaxslarning identifikatsiya ma'lumotlari bilan solishtirish jarayonida mos kelish darajasini ifodalovchi ko'rsatkich.

II. MIJOZLARNI LOZIM DARAJADA TEKSHIRISH QOIDALARI

2.1 Mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha umumiy qoidalar

2.1.1. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishga qaratilgan chora-tadbirlardan biri mijozlarni lozim darajada tekshirish hisoblanadi. Mijozlarni lozim darajada tekshirish Bankda operatsiyalarning kim tomonidan va nima maqsadda amalga oshirilayotganini yetarli darajada bilish maqsadida amalga oshiriladi.

2.1.2. Lavozim majburiyatlariga muvofiq Bankning mijozlarga bevosita xizmat

оказание платежных услуг;

платежный субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, не являющиеся банком и заключившие с платежным агентом субагентский договор на оказание платежных услуг;

электронный кошелек - программное обеспечение системы электронных денег, микропроцессор (чип), программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, и обеспечивается доступ к ним;

аккаунт - учетная запись в мобильном приложении, которая включает в себя совокупность информации о клиенте;

номинант – это физическое или юридическое лицо, которому другое физическое (группа физических лиц) или юридическое лицо поручило действовать от его имени в определенном качестве в отношении организации;

номинатор – физическое лицо (группа физических лиц) или юридическое лицо, которое прямо или косвенно поручает номинанту действовать от его имени в качестве директора или акционера;

Уровень точности — показатель, представляющий уровень соответствия в процессе сравнения идентификационных данных одного из участников сделки с идентификационными данными лиц из Перечня в автоматизированных информационных системах банка.

II. ПРАВИЛА НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

2.1 Общие правила надлежащая проверка клиентов

2.1.1. Одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является надлежащая проверка клиентов. Надлежащая проверка клиентов проводится с целью получения достаточных сведений о том, кто и с какой целью проводит операции в Банке.

2.1.2. В соответствии с должностными обязанностями сотрудники Банка,

ko'rsatuvchi (mas'ul ijrochilar, kassirlar va shu kabi) xodimlari tomonidan quyidagi hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha mustaqil ravishda chora-tadbirlar ko'riladi:

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

- yuridik yoki jismoniy shaxs bank hisobvarag'ini (omonatni) ochish uchun ariza bilan murojaat qilganda;
- jismoniy shaxs bank kartasini olish uchun ariza bilan murojaat qilganda;
- yuridik va (yoki) jismoniy shaxslar Bank tomonidan emissiya qilingan qimmatli qog'ozlarni xarid qilish uchun ariza bilan murojaat qilganda;
- yuridik va (yoki) jismoniy shaxslar Bank 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;
- jismoniy shaxs bank mobil ilovasi orqali akkaunt ochish uchun murojaat qilganda.

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

- 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;
- jismoniy shaxslar tomonidan ekvivalenti 100 AQSH dollaridan oshgan miqdorda chet el valyutasining sotib olinishi;
- bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshgan summada bank hisobvarag'ini ochmasdan yoki hisobvaraqdan

непосредственно обслуживающие клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), самостоятельно принимают меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

a) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе:

- при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);
- при обращении физического лица с заявлением на получение банковской карты;
- при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных Банком;
- при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;
- при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке;
- при обращении физического лица на открытие akkaunta через мобильное приложение банка.

б) при осуществлении разовых операций, в том числе путем совершения одной или нескольких операций, связанных между собой, в случаях:

- получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по банковским картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер базовой расчетной величины;
- покупки физическими лицами иностранной валюты в размере, превышающем 100 долларов США в эквиваленте;
- осуществления операции без открытия или использования банковского счета на сумму, равную или превышающую 500-

foydalanmasdan, operatsiyalarni amalga oshirishda

- mazkur Qoidalarining 2.6.8-bandida nazarda tutilgan pul o'tkazmalarini bajarishda yoki qabul qilishda

v) mazkur Qoidalarda o'rnatilgan har qanday istisnolarga qaramasdan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish bo'yicha shubhalar mavjud bo'lganda;

g) mijoz to'g'risida avval olingan ma'lumotlarning to'g'riligiga nisbatan gumonlar mavjud bo'lganda.

To'lov agentlari va to'lov subagentlari, agar agentlik va (yoki) subagentlik shartnomasida ko'rsatilgan bo'lsa, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyashtirishga qarshi kurashish to'g'risidagi qonun hujjatlari talablariga rioya qilgan holda, mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha choralarni ko'rish maqsadida mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilishi mumkin.

2.1.3. Bank xodimlari tomonidan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-tadbirlar quyidagilarni o'z ichiga olishi shart:

- mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish;
- mijoz nomidan ish ko'rayotgan shaxsni identifikatsiya qilish, shaxsini va vakolatlarini tegishli hujjatlar asosida tekshirish;
- mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashni;
- o'rnatilgan ish munosabatlari yoki o'tkazilishi rejalashtirilayotgan operatsiyalarning maqsadi va karakterini o'rganish;
- 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

кратный размер базовой расчетной величины;

- при совершении или получении денежных переводов, предусмотренных абзацем первым пункта 2.6.8 настоящих Правил;

в) при наличии подозрений в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансировании терроризма независимо от любых исключений, установленных настоящими Правилами;

г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

Платежные агенты и платежные субагенты могут проводить проверку личности и идентификацию клиентов в целях применения мер по надлежащей проверке клиента, при соблюдении требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях если это предусмотрено агентским и (или) субагентским договором.

2.1.3. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые сотрудниками банками, обязательно включают:

- проверку личности и идентификацию клиента;
- идентификацию, проверку личности и полномочий лица, действующего от имени клиента, на основании соответствующих документов;
- идентификацию бенефициарного собственника клиента;
- изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;
- проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности, характере риска, в том числе об

tekshirish maqsadida doimiy asosda o'rganish o'tkazish.

Bankda mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalaniladi 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:

- yuqori mansabdor shaxsning mavqei 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;
- 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);
- amaliy ish munosabatlarini muntazam ravishda chuqur monitoring qilib borishlari lozim.

Bankda yuqoridagi choralar yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolariga yoki yuqori mansabdor shaxsga yaqin shaxslarga nisbatan ham ko'rilishi kerak.

2.1.4 Ta'sisчилari 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 Qoidalarining 2.1.3-bandini ikkinchi xatboshida keltirilgan mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-tadbirlar Davlat xizmatlari markazlari (bundan buyon matnda ro'yxatdan o'tkazuvchi organ deb yuritiladi) tomonidan amalga oshirilishi va bankda ko'rilgan chora-tadbirlar natijasiga ishonish mumkin. Bunda bank:

- mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar yuzasidan zarur bo'lgan ma'lumotlarni tadbirkorlik subyektlarini davlat

источнике средств, когда это необходимо.

В банке используются системы управления рисками в целях определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник публичным должностным лицом и вместе с принятием вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника:

- применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;
- устанавливать (или продолжать для существующих клиентов) деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;
- осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

В банке вышеуказанные меры должны применяться также к членам семей публичных должностных лиц или лицам, близким к публичным должностным лицам.

2.1.4. В случае обращения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, с заявлением о дистанционном открытии банковского счета в процессе прохождения их государственной регистрации, меры по надлежащей проверке клиента, предусмотренные в абзаце втором пункта 2.1.3 настоящих Правил, могут быть проведены Центрами государственных услуг (далее - регистрирующий орган) и Банк могут доверять результатам проведенных мер. При этом Банк должен удостовериться:

- в возможности незамедлительного получения необходимой информации по мерам надлежащей проверки клиента через

ro'yxatidan o'tkazish va hisobga qo'yishning avtomatlashtirilgan tizimi orqali kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega bo'lishiga;

- ro'yxatdan o'tkazuvchi organning mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha qonun hujjatlarida belgilangan talablarga amal qilinishiga ishonch hosil qilishi kerak.

Mazkur bandning ikkinchi va uchinchi xatboshilarida ko'rsatilgan talablardan biri bajarilmagan taqdirda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni mustaqil ravishda amalga oshiradi.

Mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar ro'yxatdan o'tkazuvchi organ tomonidan amalga oshirilganda, bankda mijoz bilan ish munosabatlariga kirishish to'g'risidagi qaror tavakkalchilik darajasidan kelib chiqib, mustaqil ravishda qabul qiladi. Bunda bank hisobvarag'i shartnoma ofertasida mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar bank tomonidan amalga oshirilishi mumkinligi ko'rsatiladi.

2.1.5. Bankning mazkur Qoidalarining 2.1.3-bandi ikkinchi — to'rtinchi xatboshilarida nazarda tutilgan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirgan uchinchi tomonlarning lozim darajada tekshirish natijalariga ishonishlari mumkin. Mazkur hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalari bo'yicha so'nggi javobgarlik bankning zimmasida qoladi. Bunda bank:

- mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar yuzasidan zarur bo'lgan ma'lumotlarni (elektron tizimlar orqali) kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega bo'lishi;
- mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar yuzasidan identifikatsiyalash ma'lumotlari va boshqa tegishli hujjatlar nusxasini so'rov asosida kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega bo'lishi;
- uchinchi tomon jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki

автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства;

- в соблюдении требований по проведению мер надлежащей проверки клиентов, установленных в актах законодательства, регистрирующим органом.

В случае невыполнения требований, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, Банк самостоятельно проводят меры по надлежащей проверке клиента.

При проведении мер по надлежащей проверке клиентов регистрирующим органом решение о вступлении в деловые отношения с клиентом банк принимает самостоятельно, исходя от своего риска. При этом в оферте договора банковского счета должна быть указана возможность проведения мер по надлежащей проверке клиентов Банком.

2.1.5. Банк может доверять результатам надлежащей проверки клиента, проведенной третьими сторонами, по мерам надлежащей проверки, указанным в абзацах втором - четвертом пункта 2.1.3 настоящих Правил. В таких случаях конечную ответственность по надлежащей проверке клиента несет Банк. При этом Банк должен удостовериться:

- в возможности незамедлительного получения (посредством электронных систем) необходимой информации по надлежащей проверке клиентов;
- в возможности по запросу незамедлительного получения копий идентификационных данных и других соответствующих документов по надлежащей проверке клиентов;
- в том, что третьи стороны руководствуются внутренними правилами по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и

nazorat qoidalari asosida ishlashiga ishonch hosil qilishli kerak.

Mazkur bandning ikkinchi — to'rtinchi xatboshilarida nazarda tutilgan talablardan biriga rioya qilinmagan taqdirda, mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni mustaqil ravishda amalga oshirishi kerak.

Bank mijoz bilan ish munosabatlariga kirishish to'g'risidagi qarorni o'z tavakkalchiligidan kelib chiqib, mustaqil ravishda qabul qiladi hamda mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirishga haqli.

Bank shartnomada va (yoki) shartnoma ofertasida mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar bank tomonidan amalga oshirilishi mumkinligini ko'rsatishi lozim.

2.1.6. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda bank ushbu mijozga nisbatan quyidagi lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini ko'radi:

- mijoz haqida ochiq manbalar va ma'lumotlar bazalaridan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlarni to'plash va qayd etish;
- mijozdan u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi ma'lumotlarni olish;
- mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganish;
- ushbu mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar ustidan doimiy monitoring yuritish.

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 ma'lumotlarni olish va (yoki) mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganishni amalga oshirish imkoni bo'lmagan taqdirda bank bu haqda

финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае несоблюдения одного из требований, предусмотренных в абзацах втором - четвертом настоящего пункта, самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов.

Банк принимает решение о вступлении в деловые отношения с клиентом самостоятельно, исходя из риска, а также вправе принимать меры по надлежащей проверке.

Банк должен оговорить о возможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов в договоре и (или) в договоре оферты.

2.1.6. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска в отношении такого клиента банк принимает следующие усиленные меры по надлежащей проверке:

- сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;
- получение от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;
- изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;
- ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

При отсутствии возможности применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, в частности получения от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям и (или) изучения целей, запланированных или проведенных данным клиентом операций, банк должен направить сообщение об этом

Departamentga xabar berishi va bunday mijoz bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish yoki bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishni rad etishi kerak.

2.1.7. Mijozni va operatsiyaning boshqa ishtirokchilarini identifikatsiyalash imkonini beruvchi barcha hujjatlar ular taqdim etilgan sanada amalda bo'lishi shart.

2.1.8. Bankning tegishli bo'linmalari xodimlarida mijozlardan olingan axborotlar (hujjatlar) ishonchliligiga shubhalar mavjud bo'lganda, ushbu axborotlarni (hujjatlarni) tekshirish (verifikatsiyalash) bo'yicha choralarni ko'rishlari lozim. Bunday holatlarda, Bank bo'linmalari tegishli tashkilotlarga mijozlar haqidagi axborotlarning (hujjatlarning) ishonchligini (haqiqiylikini) aniqlashtirish uchun murojaat qilishlari mumkin.

2.1.9. Mavjud mijozlarga nisbatan ularning ahamiyati va tavakkalchiliklardan kelib chiqqan holda lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar ko'riladi va tegishli vaqtda bunday mavjud munosabatlarni lozim darajada tekshirishni, bunday tekshirishlar qachon o'tkazilganligi va umuman o'tkazilgan yoki o'tkazilmaganligini hamda olingan ma'lumotlarni yetarliligini hisobga olgan holda o'tkaziladi.

2.1.10. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini qayta identifikatsiyalash avvalgi identifikatsiyalash natijasida olingan ma'lumotlar aniqligiga gumon tug'ilgan taqdirda amalga oshirilishi lozim.

2.1.11. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashda bank, shu jumladan, u o'zining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali harakat qilganda, olingan ma'lumotlarni qonun hujjatlarida belgilangan tartibda Departament tomonidan shakllantiriladigan va bankga taqdim qilinadigan Ro'yxat hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar ro'yxati bilan solishtirib chiqishi shart.

в Департамент и отказаться от вступления в деловые отношения с таким клиентом или от проведения операций такого клиента.

2.1.7. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и других участников сделки, должны быть действительны на дату их предоставления.

2.1.8. В случае возникновения у работников соответствующих подразделений Банка сомнений в достоверности информации (документов), полученной от клиентов, они обязаны принять меры по проверке этой информации (документов). В таких случаях подразделения Банка вправе обращаться в соответствующие организации для проверки достоверности (подлинности) сведений (документов) о клиентах.

2.1.9. Банк принимает меры надлежащей проверки в отношении имеющихся клиентов с учетом значимости и рисков, и в соответствующее время проводить надлежащую проверку существующих отношений с учетом того, когда проводились и в целом проводились или не проводились такие проверки, а также достаточности полученных данных.

2.1.10. Повторная идентификация клиента и его бенефициарного владельца должна проводиться в случае возникновения сомнений в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

2.1.11. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента банк, в том числе когда он действует через своих платежных агентов и(или) платежных субагентов, обязан сверять полученную информацию с Перечнем, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми Департаментом в установленном законодательством порядке.

Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash jarayonida Ro'yxatga kiritilgan shaxslar aniqlangan taqdirda mazkur Qoidalarining 6.1.1–6.1.4-bandlarida o'rnatilgan chora-tadbirlarni amalga oshirilishi shart.

2.1.12. Avtomatlashtirilgan bank tizimi (ABT) mijozlar va operatsiya ishtirokchilarining identifikatsiya ma'lumotlarini avtomatik tarzda Ro'yxat, ATS ro'yxati, xalqaro sanksiyalar ro'yxati hamda ABTdagi boshqa ro'yxatlar bilan solishtirish, aniqlash va xabar berish imkonini berishi lozim.

2.1.13. Bank quyidagi hollarda mijoz operatsiyalarini amalga oshirishni rad etishga haqlidir:

- yuridik shaxs boshqaruvi organi yoki yuridik shaxs nomidan ishonchnomasiz faoliyat ko'rsatish huquqiga ega bo'lgan shaxs o'zining joylashgan yeri (pochta manzili) bo'yicha mavjud bo'lmaganida;
- atayin noto'g'ri bo'lgan hujjatlar taqdim etilganda yoki qonun hujjatlariga muvofiq so'raladigan hujjatlar taqdim etilmaganida;
- qonun hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa hollarda.

2.1.14. Bankka quyidagilar taqiqlanadi:

- anonim shaxslarga, ya'ni hisobvaraqlar (omonat) ochayotgan jismoniy yoki yuridik shaxslar tomonidan uni identifikatsiyalash uchun zarur bo'lgan hujjatlar taqdim etilmagan holda, hisobvaraqlar (omonat) ochish;
- o'ylab chiqarilganligi aniq bo'lgan hujjatlar bilan tasdiqlanmagan nomlarga hisobvaraqlar ochish;
- hisobvaraqlar ochayotgan shaxsning yoxud uning vakolatli vakilining shaxsan ishtirokisiz hisobvaraqlar ochish, bank avval taqdim etilgan, tekshiruv davriga haqiqiy va verifikatsiya qilingan hujjatlar asosida identifikatsiya qilish imkoniyati mavjud bo'lgan hamda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar ro'yxatdan o'tkazuvchi

В случае выявления в процессе идентификации клиента и бенефициарного владельца клиента лиц, включенных в Перечень, следует принять меры, установленные пунктами 6.1.1–6.1.4 настоящих Правил.

2.1.12. Автоматизированная банковская система (АБС) должна позволять автоматически сверять, выявлять и уведомлять идентификационные данные клиентов и участников операций с Перечнем, Списком АТЦ, списком международных санкций и другими списками в АБС.

2.1.13. Банк вправе отказать клиенту в осуществлении операций в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

2.1.14. Банкам запрещается:

- открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- открывать счета на явно вымышленные имена, не подтвержденные документально;
- открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя, за исключением случаев, когда коммерческий банк имеет возможность провести идентификацию клиента на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату

organ tomonidan amalga oshirilgan yoki bank tomonidan biometrik ma'lumotlar asosida identifikatsiya qilingan, shuningdek uchinchi tomonlar amalga oshirgan mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalariga bankning ishongan holatlar bundan mustasno;

- o'zlari va doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari ular ro'yxatdan o'tgan davlatlarning hududida joylashmagan norezident banklar bilan munosabat o'rnatish va davom ettirish;
- taqdim etuvchiga bo'lgan qimmatli qog'ozlar va boshqa moliyaviy instrumentlar chiqarish;
- mijozni identifikatsiyalmasdan chet el valyutasidagi pul mablag'larini olish yoki jo'natish bo'yicha xizmatlarni ko'rsatish, shu jumladan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali;
- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmaydigan davlatlar hududida sho'ba banklari, filiallar yoki vakolatxonalar tashkil etish.

2.1.15. Mijozlarni lozim darajada tekshirishni va ularning elektron anketalarini to'ldirishni o'z vaqtida va to'g'ri amalga oshirishni ta'minlash uchun tegishli bo'lim boshliqlari yoki ularning vazifalarini bajaruvchi shaxslar mas'uldirlar.

МБХО boshqaruvchilari mijozlarni lozim darajada tekshirish va ularning elektron anketalarini to'ldirish bo'yicha nazoratni amalga oshirish bo'yicha mas'uldirlar.

2.1.16. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarni kuchaytirilgan tarzda lozim darajadagi tekshirish quyidagi bosqichlarda amalga oshiriladi:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi mas'ul xodimi mijoz va uning

идентификации, а также меры по надлежащей проверке клиентов осуществлены регистрирующим органом либо коммерческим банком на основании биометрических данных, а также коммерческий банк доверяет результатам надлежащей проверки клиентов, проведенной третьей стороной;

- устанавливать и продолжать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления;
- выпуск ценных бумаг и других финансовых инструментов на предъявителя;
- осуществлять услуги по получению и отправке денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы международных денежных переводов, без идентификации клиента;
- создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

2.1.15. Руководители соответствующих отделов или лица, исполняющие их обязанности, несут ответственность за обеспечение надлежащей проверки клиентов и своевременное и точное заполнение их электронных анкет.

Управляющий РОБУ несут ответственность за надлежащую проверку клиентов и контроль за заполнением ими электронных форм.

2.1.16. Усиленная надлежащая проверка клиента или операций, осуществляемых клиентом, осуществляется в следующие этапы:

- Ответственный сотрудник Управления комплаенс-контроля

operatsiyalariga nisbatan kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish boshlagani, ushbu tekshiruv sabablarini, mijozdan so'raladigan ma'lumotlarni ko'rsatgan holda tegishli MBXO/Amaliyot boshqarmasi rahbariga bildirgi kiritadi;

- Ushbu bildirgiga asosan tegishli MBXO/Amaliyot boshqarmasi (shu jumladan bank xizmatlari ofislari) rahbari mijozlar bilan ishlaydigan mas'ul xodimga Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan so'ralgan ma'lumotlarni mijozdan olib berish bo'yicha vazifa yuklaydi;
- Mijoz so'ralgan ma'lumotlarni mijoz bilan ishlaydigan xodimga elektron pochta orqali yoki asl nusxa ko'rinishida taqdim etadi;
- Mijoz bilan ishlaydigan xodim o'z navbatida Komplayens-nazorat boshqarmasi mas'ul xodimga mijozdan olingan ma'lumotlarni taqdim etadi;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi mas'ul xodimi olingan barcha ma'lumotlarni tahlil qilib mijozdan olingan ma'lumotlarni ochiq ma'lumotlar bazasi bilan solishtiradi;
- Mijoz to'g'risidagi ma'lumotlarni ochiq ma'lumotlar bazasidan o'rganish imkoni bo'lmaganda ushbu mijoz bilan amaliy ish faoliyatini tugatishgacha bo'lgan choralar qo'llaniladi;
- Solishtirish jarayonida mijoz faoliyati, shuningdek avval taqdim etilgan ma'lumotlar (hujjatlar) bilan nomuvofiqlik aniqlanganda ushbu mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini tugatishgacha bo'lgan choralar ko'riladi;
- Kuchaytirilgan lozim darajada tekshiruv amalga oshirilishi jarayonida mijoz korrupsiya, firibgarlik, soliq va valyutaga oid jinoyatlar, jinoiy faoliyatdan olingan

вносит рапорт руководителю соответствующего РОБУ/Операционного управления о начале усиленной надлежащей проверки в отношении клиента и его операций с указанием причин данной проверки и запрашиваемых у клиента сведений;

- На основании данного рапорта руководитель соответствующего РОБУ/Операционного управления (в том числе, офисов банковских услуг) поручает ответственному сотруднику по работе с клиентами запросить информацию у клиента, запрошенную Управлением комплаенс-контроля;
- Клиент предоставляет запрашиваемую информацию сотруднику по работе с клиентами, по электронной почте или в виде оригинала;
- Сотрудник, работающий с клиентом, в свою очередь, передает полученную от клиента информацию ответственному сотруднику Управления комплаенс-контроля;
- Ответственный сотрудник Управления комплаенс-контроля анализирует всю полученную информацию и сравнивает информацию, полученную от клиента, с открытой базой данных;
- При отсутствии возможности узнать информацию о клиенте из открытой базы данных применяются меры вплоть до прекращения деловых отношений с клиентом;
- В процессе сравнения при несоответствии деятельности клиента, а также предоставленной ранее информации (документов) принимаются меры вплоть до прекращения деловых отношений с данным клиентом;
- В ходе усиленной надлежащей проверки в случае выявления причастности клиента к преступлениям, связанным с коррупцией, мошенничеством,

daromadlarni legallashtirish, terrorizmi moliyalashtirish va ommaviy qirg'in quroli tarqatishni moliyalashtirish bo'yicha jinoyatlarga aloqadorligi aniqlangan taqdirda ushbu mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini to'xtatishgacha bo'lgan choralar ko'riladi;

- Kuchaytirilgan lozim darajada tekshiruv jarayonida mijoz xalqaro tashkilotlar va G7 davlatlar sanksiyalarida ekanligi aniqlansa ushbu mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini tugatishgacha bo'lgan choralar ko'riladi;
- Amaliy ish munosabatlarini tugatish bo'yicha choralar Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan Bank Boshqaruv raisiga yo'naltirilgan bildirgi asosida amalga oshiriladi;
- Mijozni kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish 30 ish kunidan oshmasligi lozim.

2.1.17. Mijozlarni lozim darajada tekshirish imkoni bo'lmagan taqdirda Bank tomonidan quyidagi choralar qo'llaniladi:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i mijozni lozim darajada tekshirish imkoni yo'qligi haqida 1 ish kunidan kechiktirmasdan Bank Boshqaruv raisiga tegishli MBXO/Amaliyot boshqarmasi rahbarini ijrochi sifatida ko'rsatgan holda bildirgi kiritadi va 1 ish kunidan kechiktirmasdan Departamentga xabarnoma taqdim etadi;
- Tegishli MBXO/Amaliyot boshqarmasi (shu jumladan, bank xizmatlari ofislari) rahbari ushbu mijoz operatsiyalarini 3 kunga to'xtatib, amaliy ish munosabatlarini tugatish bo'yicha chora ko'radi.

2.2 Jismoniy shaxslarni identifikatsiyalash

2.2.1. Bankning tegishli bo'linmalari mas'ul xodimlari tomonidan jismoniy shaxs - mijozni identifikatsiyalash shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki uning o'rni bosadigan hujjat) yoki mijozning biometrik

налоговыми и валютными преступлениями, отмыванием денег, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового поражения, будут приняты меры до прекращения деловых отношений с данным клиентом;

- В ходе усиленной проверки, если будет установлено, что клиент находится под санкциями международных организаций и стран G7, будут приняты меры вплоть до прекращения деловых отношений с данным клиентом;
- Меры по прекращению деловых отношений осуществляются на основании рапорта начальника Управления комплаенс-контроля, направляемого Председателю Правления Банка;
- Усиленная надлежащая проверка клиентов не должна превышать 30 рабочих дней.

2.1.17. В случае отсутствия возможности надлежащей проверки клиентов Банком применяются следующие меры:

- Начальник Управления комплаенс-контроля вносит рапорт Председателю Правления Банка о невозможности проведения надлежащей проверки клиента, указывая в качестве исполнителя руководителя РОБУ/Операционного управления и направляет сообщение в Департамент не позднее 1 рабочего дня.
- Руководитель соответствующего РОБУ/Операционного управления Банка (в том числе, офисов банковских услуг) приостановит деятельность данного клиента на 3 дня и принимает меры по прекращению деловых отношений.

2.2 Идентификация физических лиц

2.2.1. Идентификация клиента — физического лица соответствующее подразделения Банка проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа)

ma'lumotlari asosida amalga oshiriladi. Bunda bank jismoniy shaxs — mijoz identifikatsiyasi:

- shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki uning o'rini bosadigan hujjat) asosida amalga oshirilganda bunday hujjatning asli bilan tanishib chiqishi;
- biometrik ma'lumotlar asosida amalga oshirilganda esa ushbu ma'lumotlarni O'zbekiston Respublikasi Ichki ishlar vazirligining axborot tizimi bilan verifikatsiya qilishi lozim.

Jismoniy shaxs – mijozni identifikatsiyalash natijasida olingan ma'lumotlar operatsiya amalga oshirilgan kunning o'zida uning elektron anketasiga kiritiladi.

2.2.2. Bankda jismoniy shaxs - mijozning identifikatsiyasi mazkur Qoidalarining 1-ilovalarida ko'zda tutilgan ma'lumotlar, shuningdek operatsiyalar va boshqa bitimlarning bajarilishi uchun asos hisoblanuvchi hujjatlar va boshqa zarur ma'lumotlar asosida amalga oshiriladi.

2.2.3. Mijoz Bankka bir martalik operatsiya amalga oshirish uchun murojaat qilganda, agar ushbu bir martalik operatsiyani amalga oshirish uchun mazkur Qoidalarga asosan mijozni identifikatsiya qilish shart bo'lsa, mijozni identifikatsiya qilish uchun mas'ul xodim mijozning shaxsini tasdiqlovchi hujjati asl nusxasi bilan tanishib chiqqanidan so'ng, ABTda mazkur mijozning elektron anketasi mavjudligini tekshiradi. Mijozning elektron anketasi bo'lmagan holda, mas'ul xodim olingan identifikatsion ma'lumotlar asosida operatsiya amalga oshirilgan sana va operatsiya turini ko'rsatgan holda elektron anketasini shakllantiradi.

Mijozning anketasi mavjud bo'lgan holda esa, mas'ul xodim shaxsni tasdiqlovchi hujjat bilan elektron anketadagi ma'lumotlar mosligini tekshiradi. Ma'lumotlar ba'zi (hujjat yangilangani, manzili o'zgargani va boshqa shu kabi) sabablar tufayli mos kelmaganda esa, mas'ul xodim tomonidan mijozning elektron anketasiga tegishli o'zgartirishlar kiritiladi.

удостоверяющего личность, или биометрических данных. При этом банк при идентификации клиента — физического лица:

на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность должна ознакомиться с оригиналом такого документа;

на основании биометрических данных, должна провести верификацию таких данных с информационной системой Министерства внутренних дел Республики Узбекистан.

Информация, полученная в результате идентификации физического лица - клиента, вносится в электронную анкету в день совершения операции.

2.2.2. Идентификация клиента — физического лица в Банке осуществляется на основе информации, предусмотренной приложениями № 1 к настоящим Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

2.2.3. При обращении клиента в Банк для осуществления разовой операции, если для осуществления данной разовой операции в соответствии с настоящими Правилами требуется идентификация клиента, сотрудник, ответственный за идентификацию клиента, после ознакомления с оригиналом документа, удостоверяющего личность клиента, проверяет наличие электронной анкеты данного клиента в АБС. При отсутствии у клиента электронной анкеты ответственный сотрудник на основании полученных идентификационных данных формирует электронную анкету с указанием даты проведения операции и вида операции.

При наличии анкеты клиента ответственный сотрудник проверяет соответствие данных электронной анкеты документу, удостоверяющему личность. Если данные не совпадают по какой-либо причине (обновление документа, изменение адреса и т.п.), ответственный сотрудник вносит соответствующие изменения в электронную анкету клиента.

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

2.3 Yakka tartibdagi tadbirkorlarni hamda yuridik shaxslarni va ularning benifitsiar mulkdorlarini identifikatsiyalash

2.3.1. Bankda yakka tartibdagi tadbirkor va yuridik shaxs va uning benifitsiar mulkdorining identifikatsiyasi mazkur Qoidalarning 2-ilovalarida ko'zda tutilgan ma'lumotlar, shuningdek operatsiyalar va boshqa bitimlarning bajarilishi uchun asos hisoblanuvchi hujjatlar va boshqa zarur ma'lumotlar asosida amalga oshiriladi.

2.3.2. Yuridik shaxslarga va yakka tartibdagi tadbirkorlarga nisbatan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar amalga oshirilayotganda yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limi ularning davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi hujjatlarni, rahbarlari haqidagi hamda ta'sis hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlarni olishlari lozim.

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 mijozning o'zidan olinadi.

Yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limi pirovard natijada mijozning mulkdori bo'lgan yoki mijozni nazorat qiluvchi mijozning benifitsiar mulkdori – jismoniy shaxsni identifikatsiya qilishi, ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda, shu jumladan quyida keltirilgan ma'lumotlarni o'rganish orqali, benifitsiar mulkdorning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rish lozim:

- mijozning mulk va boshqaruv tuzilmasi;
- mijozning ta'sischi(lari) (jamiyat aksiyalarining/ulushlarining kamida

2.2.4. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиентов, совершивших разовые операции, обновляются при выполнении последующих операций, требующих принятия мер по надлежащей проверке клиента.

2.3. Идентификация индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц и их реальных владельцев

2.3.1. Идентификация индивидуального предпринимателя, юридического лица и его бенефициарного собственника в Банке осуществляется на основании сведений, предусмотренных приложением № 2 к настоящим Правилам, а также документов и других необходимых сведений, являющихся основанием для совершения операций и иных сделок.

2.3.2. При осуществлении мер по надлежащей проверке клиентов в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей отдел корпоративного обслуживания юридических лиц должен получить документы об их государственной регистрации, сведения о руководителях и сведения, указанные в учредительных документах.

Данные сведения получают через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства, а в случае невозможности получения сведений из этой системы непосредственно от клиента.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц отдел корпоративного обслуживания юридических лиц должен идентифицировать физическое лицо – бенефициарного собственника клиента, являющегося в конечном итоге собственником клиента или контролирующего клиента, принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного собственника с использованием информации, полученной из надежного источника, в том числе путем изучения следующей информации:

- структуры собственности и управления клиента;
- учредителей клиента (акционеров/участников,

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'lsa 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.

Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limi tomonidan ko'rilgan tegishli choralar benefitsiar mulkdorni aniqlash imkonini bermasa, yuqori rahbarlik lavozimini egallab turgan shaxsni identifikatsiya qilishi va uning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak.

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

2.3.4. Bank yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida mijozning direktori yoki ta'sischi(lari) (aksiyadorlari, ishtirokchilari) nominant ekanligi aniqlagan taqdirda, bu haqida va nominator to'g'risida Departamentga xabar berishi lozim.

2.3.5. Yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmalariga nisbatan mazkur Qoida bilan yuridik shaxslar uchun o'rnatilgan talablar qo'llaniladi.

2.3.6. Yuridik shaxs – mijozni batafsil o'rganish maqsadida quyidagilarga alohida e'tibor qaratilishi lozim:

являющихся владельцами не менее десяти процентов акций/долей общества);

- личных данных физического лица (лиц), владеющего в конечном итоге долей (не менее десяти процентов) юридического лица (если такие имеются);
- персональные данные лица (лиц), осуществляющего (их) иными способами контроль над юридическим лицом (если таковые имеются), если по принятым мерам возникают сомнения в том, что лицо, владеющее контролирующей долей, является бенефициарным собственником или отсутствуют лица, осуществляющие управление правом собственности на долю.

При невозможности выявления бенефициарного собственника соответствующими мерами, принятыми отделом корпоративного обслуживания юридических лиц, необходимо идентифицировать лицо, занимающее руководящую должность, и принять разумные меры по проверке его личности.

2.3.3. Если клиентом или бенефициарным собственником клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

2.3.4. В случае выявления номинанта, действующего в качестве директора или учредителя (акционера/участника) в процессе надлежащей проверки клиента, банк должен направить сообщение об этом и номинаторе в Департамент.

2.3.5. К иностранным структурам без образования юридического лица применяются требования, установленные настоящих Правилах к юридическим лицам.

2.3.6. В целях более тщательного изучения клиента - юридического лица необходимо уделять особое внимание:

- mijozning ta'sischilari (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 ro'yxatga olingan miqdoriga.

2.3.7. Bank mijozi hisoblangan yuridik shaxs yoki yakka tartibdagi tadbirkor kredit olish uchun murojaat qilganda Korporativ kreditlash bo'limi mas'ul xodimi uni lozim darajada tekshirishi va identifikatsion ma'lumotlarini elektron anketadagi ma'lumotlar bilan solishtirishi lozim. Mijozning elektron anketasidagi ma'lumotlar bilan mijoz taqdim etgan ma'lumotlar o'rtasida tafovut bo'lganda Korporativ kreditlash bo'limi mas'ul xodimi bu haqida Mijozlarga xizmat ko'rsatish bo'limi boshlig'i va Ichki nazorat xizmati xodimiga xabar qiladi.

2.3.8. 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 yuqori baholanganda yiliga kamida bir marotaba, boshqa hollarda ikki yilda kamida bir marotaba yangilanishi lozim.

Ichki nazorat xizmati har oy boshida tavakkalchiligi darajasi yuqori mijozlarning oxirgi identifikatsiya qilingan sanasi oy yakuniga qadar bir yil bo'ladigan va boshqalari bo'yicha ikki yil bo'ladigan mijozlar ro'yxatini tuzib, identifikatsiya ma'lumotlarini yangilash uchun Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limiga oyning 5 sanasiga qadar yuboradi.

Mas'ul xodimlar ushbu ro'yxatda ko'rsatilgan mijozlarning identifikatsiya ma'lumotlarini oy yakuniga qadar o'rganish va yangilash bo'yicha choralarni ko'radi.

- составу учредителей (акционеров, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;
- структуре органов управления клиента и их полномочиям;
- размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

2.3.7. При обращении юридического лица или индивидуального предпринимателя – клиента в Банк за получением кредита, ответственный сотрудник Отдела корпоративного кредитования должен осуществить надлежащую проверку и сверить идентификационные сведения с данными в анкете. При расхождении данных электронной анкеты клиента с данными, предоставленными клиентом, ответственный сотрудник Отдела корпоративного кредитования уведомляет об этом начальника Отдела обслуживания клиентов и сотрудника Службы внутреннего контроля.

2.3.8. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиентов, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда Банк оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в два года и при наличии изменений в сведениях клиента.

Служба внутреннего контроля в начале каждого месяца составляет список клиентов с высоким уровнем риска, для которых по состоянию на конец месяца исполняется один год с даты последней идентификации, а для остальных – два года, и до 5-го числа месяца направляет этот список в отдел корпоративного обслуживания юридических лиц для обновления идентификационных данных.

Ответственные сотрудники принимают меры по изучению и обновлению идентификационных данных клиентов, указанных в данном списке, до

2.3.9. Mijozning mavjud identifikatsion ma'lumotlariga o'zgartirishlar kiritilganda, Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limining tegishli xodimi mijoz anketasida mos o'zgartirishlar kiritib, bu haqda Ichki nazorat xizmati xodimiga xabar berishi lozim.

2.3.10. Yuridik shaxs va yakka tartibdagi tadbirkor mijozlarni lozim darajada tekshirish va ularning elektron anketalarini to'ldirish bo'yicha vazifalarni o'z vaqtida va to'g'ri bajarilishini ta'minlash bo'yicha Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limi boshlig'i mas'uldir.

2.4 Yuqori mansabdor shaxslar, ularning oila a'zolari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish hamda ular tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarni chuqur monitoring qilish

2.4.1 Bank mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalanadi hamda 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 yoki oila a'zolariga yohud yuqori mansabdor shaxsning yaqin shaxslariga nisbatan:

- yuqori mansabdor shaxsning mavqei 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;
- 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);
- amaliy ish munosabatlarini muntazam ravishda chuqur monitoring qilib borish lozim.

2.4.2. Bunda, mijoz va qaysi shaxslar

конца месяца.

2.3.9. При внесении изменений в имеющиеся идентификационные сведения клиента, соответствующий сотрудник Отдела по корпоративному обслуживанию юридических лиц должен внести надлежащие изменения в анкету клиента и сообщить об этом сотруднику Службы внутреннего контроля.

2.3.10. Начальник Отдела корпоративного обслуживания юридических лиц несет ответственность за своевременное и правильное выполнение обязанностей по надлежащей проверке юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – клиентов и заполнению их электронных анкет.

2.4. Осуществление углубленного мониторинга установления деловых отношений с публичными должностными лицами и их близкими родственниками, а также проводимых ими операций

2.4.1. Банк использует системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник публичным должностным лицом, и, помимо принятия вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц или членов семьи или близких лиц публичного должностного лица, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника:

- применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;
- устанавливать (или продолжать для существующих клиентов) деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;
- осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

2.4.2. При этом, проверка клиента и

nomidan ish ko'rayotgan bo'lsa, o'sha shaxslarning, mijozning benefitsiar mulkdori yuqori mansabdor shaxs ekanligini tekshirish mijoz bilan ish munosabatlarini o'rnatishdan oldin, identifikatsiya jarayonida olingan ma'lumotlar asosida avtomatlashtirilgan bank tizimi orqali amalga oshiriladi.

2.4.3. Sobiq yuqori mansabdor shaxs egallab turgan lavozimni tark etganiga kamida besh yil o'tgandan so'ng unga nisbatan berilgan risk darajasini yumshatish chora-tadbirlari amalga oshiriladi.

2.4.4. Yuqori mansabdor shaxs yoki ularning oila a'zolari yohud yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar bilan bank amaliy ish munosabatlarini o'rnatish yoki mavjud mijozlarga davom ettirish tartibi bankning "O'z mijozingizni biling (KYC) Tartibida" batafsil ko'rsatiladi.

2.5 Vakillik munosabatlarini o'rnatish va davom ettirishda norezident banklarni lozim darajada tekshirish

2.5.1. Norezident bank bilan vakillik munosabatlar o'rnatilishida va davom ettirilishida norezident bankni lozim darajada tekshirish Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi tomonidan amalga oshiriladi.

2.5.2. Identifikatsiyalashdan tashqari Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi quyidagilarni amalga oshirishi lozim:

- norezident bankning ish faoliyati xususiyatlari to'g'risida to'liq ma'lumotga ega bo'lish uchun u haqidagi axborotlarni yig'ish;
- korrespondentlar o'rtasida majburiyatlarni aniq va to'liq taqsimlanishini ta'minlash;
- to'ldirilgan Wolfsberg bank-respondentining lozim darajadagi tekshiruvga doir so'rovnomasini olish va vaqti-vaqti bilan yangilab turish;
- vakil banklari bilan tuziladigan shartnomalarda pul mablag'larini jo'natuvchilari haqidagi qo'shimcha ma'lumotlarni uch ish kuni olish imkoniyatiga ega bo'lish bo'yicha bandlarni aks ettirish choralari

лиц, действующих от имени клиента, а также бенефициарного собственника клиента на принадлежность к публичным должностным лицам, осуществляется посредством автоматизированной банковской системы на основании сведений, полученных в процессе идентификации, до установления деловых отношений с клиентом.

2.4.3. По истечении не менее пяти лет с момента ухода бывшего публичного должностного лица с занимаемой должности в отношении него осуществляются меры по снижению уровня риска.

2.4.4. Порядок установления банком деловых отношений с публичными должностными лицами или членами их семей или лицами, близкими к публичным должностным лицам, или их продолжения с существующими клиентами детально описывается в «Порядке Знай своего клиента (KYC)».

2.5. Надлежащая проверка банков-нерезидентов при установлении и осуществлении корреспондентских отношений

2.5.1. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом идентификация банка-нерезидента осуществляется Управлением внешнеэкономической деятельности.

2.5.2. Помимо идентификации, Управление внешнеэкономической деятельности должно:

- собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;
- обеспечение четкого и полного распределения обязанностей между корреспондентами;
- получение и периодическое обновление заполненного опросника банка-респондента Wolfsberg по надлежащей проверке;
- принимать меры по включению в договоры с банками-корреспондентами пунктов по получению дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех

ko'rish;

- "tranzit hisobvaraqlar"ga nisbatan – bank-respondent bank-korrespondentdagi hisobvaraqlardan to'g'ridan-to'g'ri foydalanish imkoniyatiga ega o'z mijozini lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni ko'rganligi, shuningdek mijoz to'g'risida zarur bo'lgan identifikatsiya natijasida olingan ma'lumotlarni bank-korrespondentning so'roviga asosan taqdim qilish imkoni mavjudligi bo'yicha tegishli tasdiqni olish.

2.5.3. Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan norezident bank bo'yicha quyidagi chora-tadbirlar amalga oshiriladi:

- ochiq ma'lumotlar asosida norezident-bankning obro'sini va nazorat sifatini, shu jumladan, ushbu bankka nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid qoidabuzarliklar yuzasidan tergov harakatlari olib borilgan yoki borilmaganligini yohud nazorat qiluvchi organlar tomonidan unga nisbatan choralar ko'rilganini aniqlash;
- norezident bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ko'rilayotgan chora-tadbirlarni baholash.

2.5.4. Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi vakillik munosabatlar o'rnatilayotgan norezident bankka uning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ishlarni amalga oshirish yuzasidan mijoz to'g'risida kerakli identifikatsiyalashga oid zarur ma'lumotlarni taqdim etish imkoniyati mavjudligi to'g'risida so'rov yuborishi va tasdiq olish bo'yicha tegishli choralarni ko'rish lozim.

рабочих дней;

- в отношении «транзитных счетов» – получать соответствующее подтверждение об исполнении банком-резидентом обязанности по проведению надлежащей проверки в отношении своих клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента, а также о возможности предоставления по запросу банка-корреспондента необходимых данных о клиенте, полученных в результате идентификации.

2.5.3. Управлением комплаенс-контроля осуществляются следующие меры в отношении банка-нерезидента:

- определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;
- оценивать применяемые банком-нерезидентом меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.5.4. Управление внешнеэкономической деятельности должно направить в банк-нерезидент, с которым устанавливаются корреспондентские отношения, запрос о возможности предоставления ему необходимых идентификационных данных о клиенте по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и принять соответствующие меры для получения подтверждения..

2.5.5. Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi vakillik munosabatlari o'rnatilayotgan norezident bank bo'yicha belgilangan shakl (O'z mijozingizni biling (KYC) Tartibiga G-ilova)dagi anketani yuborib, uning to'ldirilgan va tasdiqlangan holda qaytarilishi bo'yicha zaruriy choralarni ko'radi.

Norezident bankdan olingan anketaning nusxasini Ichki nazorat xizmatiga taqdim etadi. Ichki nazorat xizmati norezident bankni o'rganish bo'yicha boshqa ma'lumotlarni ham Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasidan olishi mumkin.

2.5.6. Bank tranzit moliyaviy muassasa sifatida faoliyat yuritayotganda, texnik cheklovlar xalqaro elektron o'tkazma bo'yicha ichki elektron pul o'tkazmaga bog'langan jo'natuvchi va oluvchi to'g'risidagi talab qilinayotgan ma'lumotning saqlanishiga to'sqinlik qilgan hollarda, jo'natuvchi moliyaviy muassasadan yoki boshqa tranzit moliyaviy muassasadan olingan barcha ma'lumotlar bo'yicha yozuvlarni besh yildan kam bo'lmagan muddat davomida saqlashi lozim.

2.5.7. Bank vakillik munosabatlari o'rnatilayotgan norezident banklar tomonidan tekshirishning xalqaro standartlar qo'llanilishi va operatsiyalarga nisbatan tegishli tekshiruv tartiblaridan foydalanilishi haqida ishonch hosil qilish lozim.

2.5.8. Norezident bank bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish to'g'risida qaror Bankning Boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

2.5.9. Bankning tegishli bo'linmalari tranzit o'tkazmalarini amalga oshirish maqsadida boshqa banklar bilan munosabatlarni o'rnatishda elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlashi lozim.

2.5.10. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar hududida joylashgan norezident banklar yoki ularning

2.5.5. Управление внешнеэкономической деятельности направляет в банк-нерезидент, с которым устанавливаются корреспондентские отношения, анкету установленной формы (приложение-G, к Порядку Знай своего клиента), принимает необходимые меры по ее возврату в заполненном и заверенном виде.

Копию анкеты, полученной от банка-нерезидента представляет в Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля может получить и другие сведения по изучению банка-нерезидента из Управления внешнеэкономической деятельности.

2.5.6. При функционировании банка в качестве транзитного финансового учреждения, в случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей международный электронный перевод, должны хранить запись всей информации, полученной от отправлявшего финансового учреждения или другого транзитного финансового учреждения, не менее пяти лет.

2.5.7. Банк должен убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры в отношении операций.

2.5.8. Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением Банка.

2.5.9. Соответствующие подразделения Банка при установлении отношений с другими банками с целью осуществления транзитных переводов должны сохранять всю информацию об электронных платежах.

2.5.10. При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

sho'ba banklari, filiallari va vakolatxonalari bilan vakillik munosabatlarini davom ettirish jarayonida Bankning tegishli bo'linmalari hamda Ichki nazorat xizmati ular bilan amalga oshirilayotgan barcha operatsiyalarga alohida e'tibor qaratishlari lozim.

2.5.11. Bank:

- ular ro'yxatdan o'tgan davlatlarning hududida doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari bo'lmagan banklar tomonidan hisobvaraqlari foydalanayotganligi to'g'risida ma'lumot mavjud bo'lgan norezident banklar bilan munosabatlar o'rnatilishini oldini olishga qaratilgan chora-tadbirlar ko'rishi shart;
- xalqaro hisob-kitoblar amalga oshirilishida mazkur hisob-kitoblar bilan bog'liq to'lov tafsilotlari va boshqa ma'lumotlarni korrespondent banklar bilan o'zaro almashishi mumkin;
- jo'natuvchi to'g'risidagi ma'lumotlar (jismoniy shaxslarning familiyasi, ismi, otasining ismi, yuridik shaxslarning nomi, jo'natuvchining joylashgan yeri (pochta manzili) va hisob raqami) taqdim etilmagan yoxud qisman taqdim etilgan xalqaro pul o'tkazmalari bilan bog'liq operatsiyalarga alohida e'tibor qaratishi va batafsil tahlil qilishi lozim.

2.5.12. Norezident bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha xalqaro standartlar talablari buzilishi holatlari haqida axborot mavjud bo'lgan taqdirda, Bank Boshqaruvi ushbu vakil bilan hamkorlikni to'xtatishgacha bo'lgan tegishli choralar ko'rish to'g'risidagi masalani ko'rib chiqishi kerak.

2.6 Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari va xalqaro plastik kartalari orqali to'lov tizimlari bo'yicha xizmatlarni ko'rsatuvchi kompaniyalar bilan munosabatlar o'rnatilishida va amalga oshirilishida ularni lozim darajada tekshirish

и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами, соответствующие подразделения Банка, а также Служба внутреннего контроля должны проявлять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

2.5.11. Банк:

- обязан предпринимать меры, направленные на предотвращение установления банками отношений с банками-нерезидентами, имеющими сведения об использовании счетов банками, не имеющими на территории государств их регистрации постоянно действующих органов управления;
- при осуществлении международных расчетов могут обмениваться с банками-корреспондентами платежными и иными сведениями, связанными с такими расчетами;
- должен уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме.

2.5.12. В случае наличия информации о случаях нарушения банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, Правление Банка должно рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер вплоть до прекращения сотрудничества с данным корреспондентом.

2.6. Надлежащая проверка компаний, предоставляющих услуги по международным денежным переводам через системы международных денежных переводов и международные системы пластиковых карт, при

2.6.1. Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bo'yicha xizmatlarni ko'rsatuvchi kompaniyalar (bundan buyon matnda xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari deb yuritiladi) va xalqaro plastik kartalari orqali to'lov tizimlari bo'yicha xizmatlarni ko'rsatuvchi kompaniyalar (bundan buyon matnda xalqaro plastik kartalari tizimlari deb yuritiladi) bilan munosabatlar o'rnatilishida va davom ettirilishida ularni lozim darajada tekshirish Chakana biznes boshqarmasi tomonidan amalga oshiriladi.

2.6.2. Chakana biznes boshqarmasi identifikatsiyalashdan tashqari quyidagilarni amalga oshirishi lozim:

- xalqaro pul o'tkazmalari va xalqaro plastik kartalari xizmatlari bo'yicha sherigining ish faoliyati xususiyatlari to'g'risida to'liq ma'lumotga ega bo'lish uchun u haqidagi axborotlarni yig'ish;
- ochiq ma'lumotlar asosida tashkilotning obro'sini aniqlash;
- elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlash.

2.6.3. Komplayens-nazorat boshqarmasi tashkilotga nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid kamchiliklar yuzasidan tergov olib borilgan yoki borilmaganligini o'rganadi.

2.6.4. Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari va xalqaro plastik kartalari tizimlari bilan munosabatlarni o'rnatish to'g'risidagi qaror Bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

2.6.5. Chakana biznes boshqarmasi xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari va xalqaro plastik kartalar tizimlari bilan munosabatlar o'rnatilayotganda belgilangan shakl (O'z mijozingizni biling (KYC) Tartibiga G-ilova)dagi anketani yuborib, uning to'ldirilgan va tasdiqlangan holda qaytarilishi bo'yicha zaruriy choralarni ko'radi.

Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari va xalqaro plastik kartalar tizimlaridan olingan

установлении и осуществлении с ними отношений

2.6.1. Надлежащая проверка в установлении и поддержании отношений с компаниями, оказывающими услуги по системам международных денежных переводов (далее - системы международных денежных переводов), и компаниями, оказывающими услуги по системам платежей посредством международных пластиковых карт (далее - системы международных пластиковых карт), осуществляется Управлением розничного бизнеса.

2.6.2. Управление розничного бизнеса, помимо идентификации, должен:

- собрать информацию о партнере по международным денежным переводам и международным пластиковым картам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;
- определить репутацию организации на основе открытых данных;
- сохранять всю информацию об электронном переводе.

2.6.3. Управление комплаенс-контроля изучает, проводилось ли расследование в отношении организации по фактам легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

2.6.4. Решение об установлении отношений с системами международных денежных переводов и международными системами пластиковых карт, принимается Правлением Банка.

2.6.5. Управление розничного бизнеса при установлении отношений с международными системами денежных переводов и международными системами пластиковых карт направляет анкету установленной формы (Приложение-G, к Порядку Знай своего клиента) и принимает необходимые меры по ее возврату в заполненном и заверенном виде.

Представляет в Службу внутреннего контроля копию анкеты, полученной из

anketaning nusxasini Ichki nazorat xizmatiga taqdim etadi. Ichki nazorat xizmati bunday tizimlarni o'rganish bo'yicha boshqa ma'lumotlarni ham Chakana biznes boshqarmasidan olishi mumkin.

2.6.6. Xalqaro pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda Chakana biznes boshqarmasi Bankning bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi bo'linmalari (to'lov agentlari, to'lov subagentlari, shoxobcha, bo'lim va shu kabilar) va ushbu bo'linmalar xodimlarining hisobini yuritishi lozim.

2.6.7. Chakana biznes boshqarmasi xalqaro pul o'tkazmalarini amalga oshirish bo'yicha xizmatlar ko'rsatuvchi bo'linmalar bilan birgalikda:

- jo'natiladigan pul o'tkazmalarini mijoz-jo'natuvchi haqidagi (jo'natuvchining nomi; shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki uning o'rnini bosadigan hujjat) seriyasi va raqami — jismoniy shaxslar uchun; agar operatsiya jarayonida hisobvaraq 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 tug'ilgan sanasi va joyi) va oluvchi haqidagi (oluvchining nomi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraq ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) aniq ma'lumotlar bilan birga yuborilishini ta'minlashlari;
- norezident banklardan va xalqaro pul o'tkazmalari tizimlaridan bazaviy hisoblash miqdorining 50 baravariga bo'lgan summadagi pul mablag'larini jo'natuvchilari haqidagi minimal ma'lumotlarni (jo'natuvchining nomi); agar operatsiya jarayonida hisobvaraq ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilish bo'yicha;

международных систем денежных переводов и международных систем пластиковых карт. Служба внутреннего контроля может получить и другую информацию об изучении таких систем в Управлении розничного бизнеса.

2.6.6. При осуществлении операций по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, Управление розничного бизнеса должно вести учет подразделений Банка, оказывающих такие услуги (платежные агенты, платежные субагенты, филиалы, отделы и т.п.), и работников этих подразделений.

2.6.7. Управление розничного бизнеса совместно с подразделениями, оказывающими услуги по осуществлению международных денежных переводов, должно:

- обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (наименование отправителя; серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность — для физических лиц; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции; адрес отправителя или государственный идентификационный номер либо идентификационный номер клиента или для физических лиц дата и место рождения), и о получателе (наименование получателя; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);
- требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (наименование отправителя; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 50-кратный размер базовой расчетной

- norezident-banklardan va xalqaro pul o'tkazmalari 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 uning o'rnini bosadigan hujjat) seriyasi va raqami — jismoniy shaxslar uchun; jo'natuvchining manzili yoki davlat identifikatsiya raqami yoki mijozning identifikatsiya raqami yoki jismoniy shaxslar uchun tug'ilgan sanasi va joyi; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilishlari;

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

Oluvchisi yoki jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan elektron pul o'tkazmalarini mas'ul xodimlar tomonidan rad etiladi. Agar oluvchi va jo'natuvchisi haqida qo'shimcha ma'lumotlar mijoz yoki xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali olinganda mas'ul xodimlar tomonidan ushbu pul o'tkazmalari ijro qilinadi. Bunday pul o'tkazmalari haqida mas'ul xodim tomonidan ichki nazorat xizmati xodimlariga xabar berishi lozim. Ichki nazorat xizmati xodimi ushbu operatsiyaga yoki mijozga nisbatan tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqishi kerak.

Pul o'tkazmasi mazkur bandda belgilangan talablarga javob bermasa, pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali xizmatlarni ko'rsatish taqiqlanadi.

2.6.8 Bazaviy hisoblash miqdorining 30 baravariga teng yoki undan oshgan

величины;

- требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (наименование отправителя; серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность — для физических лиц; адрес отправителя или государственный идентификационный номер либо идентификационный номер отправителя или для физических лиц дата и место рождения; номер счета отправителя, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых равна или превышает 50-кратный размер базовой расчетной величины;
- принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

Ответственные сотрудники отклоняют электронные денежные переводы, не имеющие требуемой информации о получателе или отправителе. Если дополнительная информация о получателе и отправителе получена через клиента или системы международных денежных переводов, эти переводы исполняются ответственными сотрудниками. О таких денежных переводах ответственный сотрудник должен сообщить сотрудникам службы внутреннего контроля. Сотрудник службы внутреннего контроля должен пересмотреть уровень риска для данной операции или клиента.

Запрещается оказывать услуги по переводу денежных средств, в том числе через системы международных денежных переводов, если денежный перевод не соответствует требованиям, установленным настоящим пунктом.

2.6.8. Данные об отправляемых внутренних электронных денежных

summadagi yuborilayotgan ichki elektron pul o'tkazmalari bo'yicha ma'lumotlar 2.6.7 bandda qayd etilgani kabi jo'natuvchi to'g'risidagi identifikatsiya jarayonida olingan ma'lumotlarni hamda oluvchi to'g'risidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak, jo'natuvchi to'g'risidagi to'liq ma'lumot oluvchi banki tomonidan boshqa manbalar orqali olinishi mumkin bo'lgan holatlar bundan mustasno. Bu holatda Chakana biznes boshqarmasi jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqamini, shuningdek hisobvaraqlarning raqami yoki operatsiyaning xos raqamini (identifikator) qo'shib qo'yishni ta'minlaydi, agar ushbu hisobvaraqlarning raqami yoki identifikator operatsiyani jo'natuvchi yoki oluvchigacha kuzatib borish imkonini bersa.

Bankning Chakana biznes boshqarmasi:

– bazaviy hisoblash miqdorining 30 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'minlashi;

– mazkur qoidalarga muvofiq pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanishga ruxsat berilgan operatsiya sifatida ichki elektron pul o'tkazmalarini amalga oshirishda ularni tomonlardan biri Ro'yxatga kiritilgan shaxs ekanligi haqidagi ma'lumotlar bilan birga oluvchi bankka yuborilishini ta'minlashi kerak.

2.6.9 Yuborilayotgan ichki elektron pul o'tkazmalari bo'yicha ma'lumotlar xalqaro pul o'tkazmalari uchun qayd etilgani kabi jo'natuvchi to'g'risidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak.

Chakana biznes boshqarmasi xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan tuziladigan shartnomalarda pul mablag'larini jo'natuvchilari va qabul qiluvchilari haqidagi

переводах, сумма которых равна или превышает 30-кратный размер базовой расчетной величины должны включать в себя сведения об отправителе, полученные в ходе идентификации клиента и сведения о получателе, в соответствии с пунктом 2.6.7, кроме случаев, когда полная информация об отправителе может быть получена с помощью других источников. В таких случаях Управление розничного бизнеса включает персональный идентификационный номер физического лица, а также номер счета или уникальный код операции (идентификатор) при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя.

Управление розничного бизнеса должно обеспечить:

–сопровождение внутренних электронных денежных переводов, сумма которых не достигает 30-кратный размер базовой расчетной величины, информацией об отправителе (наименования отправителя; номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет или уникальный код операции) и о получателе (наименования получателя; номер счета получателя, когда в процессе операции использовался такой счет или уникальный код операции).

при осуществлении внутренних электронных денежных переводов в качестве операции, для совершения которой в соответствии с настоящими Правилами предоставляется доступ к использованию денежных средств или иного имущества, должно обеспечить направление в банк-получатель сведений о том, что одной из сторон является лицо, включенное в Перечень

2.6.9. Информация о внутренних электронных денежных переводах должна включать информацию об отправителе, как и в случае международных денежных переводов.

Управление розничного бизнеса должно принять меры по отражению в заключаемых с системами международных денежных переводов договорах

qo'shimcha ma'lumotlarni uch ish kuni davomida olish imkoniyatiga ega bo'lish bo'yicha tegishli bandlarni aks ettirish bo'yicha choralarni ko'rishi kerak.

Bunday imkoniyat mavjud bo'lmaganda Bank bunday xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan shartnomani bekor qilish masalasini ko'rib chiqishi lozim.

2.6.10 Bank tomonidan pul o'tkazmasi bo'yicha ham jo'natuvchi va ham qabul qiluvchi tomonlarga xizmat ko'rsatilgan taqdirda, Ichki nazorat xizmatiga quyidagi majburiyatlar yuklanadi:

- shubhali operatsiya to'g'risida xabar yuborish zaruriyatini aniqlash maqsadida ham jo'natuvchi tomondan, ham qabul qiluvchi tomondan olingan barcha ma'lumotlarni hisobga olish;
- shubhali pul o'tkazmasi bilan bog'liq bo'lgan har qanday mamlakatda shubhali operatsiya to'g'risidagi xabarni vakolatli organlarga yuborish va pul o'tkazmasi to'g'risidagi tegishli ma'lumotlarni taqdim etish.

2.6.11. Bankning to'lov agentlari va subagentlari ushbu Qoidalar talablariga rioya qilishlari shart.

To'lov agenti bilan shartnoma tuzishda Bankning Chakana biznes boshqarmasi agentlik shartnomasiga ushbu Qoidalarga rioya qilish talabini kiritish, shuningdek, Bankning agenti va subagenti o'rtasida tuzilgan shartnomalariga ushbu talabning kiritilishini nazorat qilish uchun javobgardir. Chakana biznes boshqarmasi mazkur qoidalarining qog'oz yoki elektron nusxasini Bankning to'lov agentiga yetkazilishini ta'minlaydi.

III. OPERATSIYALAR USTIDAN MONITORING AMALGA OSHIRISH QOIDALARI

3.1 Gumonli va shubhali operatsiyalar mezonlari va alomatlari

3.1.1. Operatsiyalar quyidagi mezon va alomatlarining biri mavjud bo'lganda gumonli operatsiya deb tan olinadi:

соответствующих пунктов, чтобы иметь возможность в течение трех рабочих дней получить дополнительные сведения об отправителях денежных средств.

При отсутствии такой возможности, Банк должен рассмотреть вопрос о прекращении договора с такими системами международных денежных переводов.

2.6.10. В случае, если банк оказывает услуги как отправляющей, так и принимающей сторонам по переводам денежных средств, на Службу внутреннего контроля возлагаются следующие обязанности:

- принимать во внимание всю информацию, полученную как от отправителя, так и от получателя, для определения необходимости направления сообщения о подозрительной операции;
- направить сообщение о подозрительной операции в компетентные органы в любой стране, с которой связан подозрительный денежный перевод, и предоставить соответствующую информацию о денежном переводе.

2.6.11. Платежные агенты и субагенты Банка обязаны соблюдать требования настоящих Правил.

При заключении договора с платежным агентом Управление розничного бизнеса Банка несет ответственность за включение в агентский договор требования о соблюдении настоящих Правил, а также контроль за включением данного требования в договоры, заключенные между агентом и субагентом Банка. Управление розничного бизнеса обеспечивает предоставление бумажной или электронной копии настоящих Правил платежному агенту Банка.

III. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА ОПЕРАЦИЯМИ

3.1. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

3.1.1. Операция признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

1) Bank tomonidan tavakkalchilik darajasi yuqori deb berilgan operatsiya yoki uni amalga oshirayotgan mijoz;

2) rezident mijoz tomonidan tovar yetkazib berish (ish bajarish, xizmat ko'rsatish) shartnomasi bo'yicha avval olingan summani norezident foydasiga muntazam ravishda qaytarib berilishi;

3) operatsiyani amalga oshirish uchun taqdim qilingan hujjatlarning haqiqiylikiga (ishonchligiga) gumon tug'ilishi va (yoki) operatsiya to'g'risidagi, shu jumladan operatsiya bajaruvchi tomonlarning biri haqidagi ma'lumotlar Bankda mavjud bo'lgan ma'lumotlarga muvofiq kelmasligi;

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

5) mijozning maxfiylik masalalari yuzasidan g'ayrioddiy tashvishlanishi yoki Bank xodimlari tomonidan operatsiya haqida so'ralgan ma'lumotlarni mijoz tomonidan asossiz rad etilishi yoxud taqdim etilishida asossiz kechiktirilishi;

6) amalga oshirilayotgan operatsiya bo'yicha mijoz hamkorlarini aniqlash imkoni yo'qligi;

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

8) mijoz faoliyati tavsifiga bog'liq bo'lmagan holda va (yoki) mijoz hisobvarag'ining faolligi uch oydan ortiq muddat mobaynida past bo'lib yoki faolligi to'xtab, so'ng uning hisobvarag'ida pul mablag'lari aylanmasining asossiz ko'payishi;

9) mijozning tashabbusi bilan barcha mablag'larni yechib olish yoki ularni boshqa tijorat banklariga o'tkazish orqali amaliy ish munosabatlarini asossiz va (yoki) muddatidan oldin to'xtatilishi;

10) bank tomonidan mijozga nisbatan mazkur Qoidalarda ko'rsatilgan choralarni asosli qo'llanilganida, mijoz tashabbusi bilan darhol amaliy ish munosabatlarining

1) операции или клиенту, ее осуществляющему, Банком присвоен высокий уровень риска;

2) систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

3) предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у Банка информации;

4) необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции, например: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

5) необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой сотрудниками Банка;

6) невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

7) операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

8) необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности и (или) произошедшее после более, чем трехмесячного периода низкой активности либо отсутствия признаков активности на счетах данного клиента;

9) необоснованное и (или) досрочное прекращение деловых отношений по инициативе клиента, сопровождаемое снятием или переводом всех средств в другие коммерческие банки;

10) немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента после обоснованного применения коммерческим банком мер, предусмотренных

to'xtatilishi;

11) bank ishtirokida mijoz tomonidan bajarilayotgan operatsiyalarning umumqabul qilingan amaliyotiga yaqqol nomuvofiqligi;

12) mijoz tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada bajarilayotgan operatsiyalarga o'xshash operatsiyalarning summalari asossiz taqsimlanishi;

13) jismoniy shaxs tomonidan ayirboshlash kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan summada bir qiymatdagi banknotlarni boshqa qiymatdagi banknotlarga ayirboshlash;

14) jismoniy shaxs tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summada naqd pul ko'rinishidagi pul mablag'larini yuridik shaxsning yoki yakka tartibdagi tadbirkorning bank hisobvarag'iga qarz, moliyaviy yordam, ustav fondi (kapital)ga qo'yilma sifatida kiritilishi yoxud aylanma mablag'larini to'ldirilishi;

15) 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 mablag'larining dividend yoki daromad sifatida ko'chirilishi;

16) jismoniy shaxsning hisobvarag'idan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablag'larining naqd ko'rinishda yechilishi;

17) bir kontragentning terminalidan bir kun davomida besh va undan ortiq xalqaro to'lov kartalaridan har bir kartaning operatsiyasi miqdori bazaviy hisoblash miqdorining 25 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan summadagi operatsiyalar (to'lov yoki naqd pul yechilishi) amalga oshirilishi;

настоящими Правилами;

11) явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием Банка, общепринятой практике совершения операций;

12) необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции;

13) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

14) внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал) либо оборотных средств в целях пополнения;

15) перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчётной величины на день осуществления операции, в качестве дивидендов или прибыли;

16) снятие со счета физического лица денежных средств в наличной форме на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции;

17) осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер базовой расчётной величины.;

18) pul mablag'larini O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi ro'yxatdan o'tgan joydan farqlanuvchi hududda joylashgan bankda ochilgan oluvchining hisobvarag'iga operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summada o'tkazilishi;

Yuqoridagilardan tashqari, Bankning risk yondashuvi asosida boshqa operatsiyalar ham gumonli operatsiya sifatida tan olinishi mumkin. Bunday operatsiyalar mezon va alomatlari Bankning "Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish Tartibi" bilan belgilanadi.

3.1.2. Operatsiyalar quyidagi mezon va alomatlarning biri mavjud bo'lganda shubhali operatsiya deb tan olinadi:

1) operatsiya bajaruvchi tomonlardan biri jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxs bo'lsa;

2) jismoniy shaxslar tomonidan (shu jumladan, bir nechta jismoniy shaxslar tomonidan bir kontragent nomiga), shu jumladan pul o'tkazmalari tizimlari orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasida chet eldan jo'natilgan pul mablag'lari olinishi yoki chet elga pul mablag'lari jo'natilishi;

3) jismoniy shaxslar va/yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan bir vaqtda yoki ko'p marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasidagi pul mablag'lari sotilishi, sotib olinishi yoki xalqaro to'lov kartalaridan yechib olinishi;

4) O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqqa pul mablag'lari ko'chirilishi

18) перечисление денежных средств, сумма которых равна или превышает 1000-кратный размер базовой расчётной величины, за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытый в банке, местонахождение которого отличается от места регистрации получателя.

Помимо вышеизложенного, другие операции, на основе риск-подхода Банка, также могут быть признаны сомнительными операциями. Критерии и признаки таких операций определяются «Порядком мониторинга транзакций и отчетности» Банка.

3.1.2. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

1) одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

2) получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами (в том числе несколькими физическими лицами на имя одного контрагента) денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчётной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;

3) продажа или покупка, а также снятие с международных платежных карт физическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчётной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;

4) перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и

hamda O'zbekiston Respublikasiga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqdan yoki jo'natuvchisi to'g'risidagi ma'lumotlar mavjud bo'lmagan pul mablag'larining o'tkazilishi;

5) pul mablag'larini O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi ro'yxatdan o'tgan joydan farqlanuvchi offshor hududda ro'yxatga olingan bankda ochilgan oluvchining hisobvarag'iga o'tkazilishi;

6) pul mablag'lari O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga offshor hududlarda doimiy yashovchi yoki ro'yxatga olingan shaxslarning hisobvarag'iga yoki foydasiga o'tkazilishi, yoxud bunday shaxslarning hisobvarag'idan O'zbekiston Respublikasiga 30 kun davomida oxirgi o'tkazish (kelib tushish) kunida belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan umumiy summada mablag'lar bir marotaba yoki ko'p marotaba o'tkazilishi (kelib tushishi);

7) ta'sisчилari haqidagi ma'lumotlar mavjud bo'lmagan va (yoki) ularni barcha mumkin bo'lgan usullar orqali olish imkoniyati yo'q bo'lgan norezident shaxslar bilan operatsiyalar;

8) pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanish ruxsati berilgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiya, shu jumladan uni o'tkazishning urinib ko'rishi;

9) mazkur bandda nazarda tutilgan mezon va alomatlariga ega bo'lmagan, mazkur Qoidalar bilan belgilangan gumonli operatsiyalar toifasiga kirmaydigan, biroq jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga aloqadorligiga Ichki nazorat xizmatida shubha mavjud bo'lgan operatsiyalar;

10) norezident tomonidan rezidentga grantlar, moliyaviy yordam, qarz yoki beg'araz yordam sifatida pul mablag'lari berilishi;

11) faol terroristik harakatlar olib borilayotgan hududlarda bo'lgan O'zbekiston Respublikasi fuqarolari tomonidan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali pul

поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;

5) перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытого в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, отличающейся от места регистрации получателя;

6) денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц одновременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчетной величины, установленный на день последнего перевода (поступления);

7) операции с клиентами-нерезидентами, информация об учредителях которых отсутствует и получить ее всеми доступными методами невозможно;

8) операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;

9) другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, установленных настоящими Правилами, в отношении которых у коммерческого банка имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

10) передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;

11) отправка и получение денежных средств через системы международных денежных переводов гражданами Республики Узбекистан, находящиеся в

mablag'larini jo'natilishi va olinishi (mamlakatlar va hududlar ro'yxati Departament tomonidan taqdim qilinadi);

12) terroristik tusdagi jinoyatni sodir etganligi uchun xalqaro qidiruvda bo'lgan shaxslarning operatsiyalari (shaxslar ro'yxati Departament tomonidan taqdim qilinadi);

13) davlat ro'yxatidan o'tganiga yoki qayta ro'yxatdan o'tganiga yoxud bankda hisobvaraqlar ochganiga uch oydan ko'p bo'lmagan yuridik shaxsning pul aylanmasi bazaviy hisoblash miqdorining 20000 baravariga teng yoki undan oshsa;

14) jismoniy shaxslar tomonidan bir vaqtda yoki 1 oydan oshmagan muddat davomida ko'p marotaba bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada Markaziy bankning qimmatbaho metallardan tayyorlangan tangalarini, o'lchovli yombilarini sotib olinishi;

15) mijozning bank kartasidan bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablag'larini bir yoki bir nechta bank kartalariga yoxud elektron hamyonlarga o'tkazilishi;

16) mijozning bank kartasiga bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablag'larini bir yoki bir nechta bank kartalaridan yoxud elektron hamyonlardan kelib tushishi;

17) 5 ta va undan ortiq bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyonga pul mablag'larini o'tkazilishi;

18) 5 ta va undan ortiq bank kartalariga (elektron hamyonlarga) bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyondan pul mablag'larini kelib tushishi;

зонах с повышенной террористической активностью (список стран и территории предоставляется Департаментом);

12) операции лиц, которые находятся в межгосударственном розыске за совершение преступлений террористического характера (перечень лиц предоставляется Департаментом);

13) оборот юридического лица, прошедшего государственную регистрацию или перерегистрированного либо открывшего банковский счет не более чем на три месяца, равен или превышает 20000-кратный размер базовой расчетной величины;

14) покупка физическими лицами монет, мерных слитков Центрального банка из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца.

15) 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 расчетной величины;

16) получение клиентом на банковскую карту денежных средств с одной (одного) или нескольких банковских карт или электронных кошельков, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней;

17) перевод денежных средств через мобильное приложение с 5 и более банковских карт (электронных кошельков) на один иностранный электронный кошелек, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

18) поступление денежных средств на 5 и более банковских карт (электронных кошельков) с одного иностранного электронного кошелька, одновременно или многократно в течение срока не

19) 1 ta bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasiga yoki xorijiy elektron hamyonga pul mablag'larini o'tkazilishi;

20) 1 ta bank kartasiga (elektron hamyonga) bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasidan yoki xorijiy elektron hamyondan pul mablag'larini kelib tushishi;

21) norezident shaxsdan (agar bunday ma'lumotlar tijorat bankiga ma'lum bo'lsa) rezident jismoniy shaxsga bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasidagi pul mablag'larining kelib tushishi;

22) hisob-kitoblarni amalga oshirish tartibi mijozning odatiy faoliyatidan farq qiluvchi nostandart yoki g'ayrioddiy murakkab sxemalardan iborat bo'lishi;

23) yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar hisobvaraqlaridan jismoniy shaxs hisobvarag'iga operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablag'larining moliyaviy yordam yoki qarz sifatida ko'chirilishi;

24) yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlarning hisobvaraqlaridan faqat tovarlar importi uchun chiqarilgan xorijiy valyutalar bo'yicha shartnoma predmetini xizmat ko'rsatishga o'zgartirilishi yoki debitor qarzдорlikni xizmat ko'rsatish orqali so'ndirilishi, basharti uning qiymati bazaviy hisoblash miqdorining 20000 baravariga teng yoki undan oshsa.

Yuqoridagilardan tashqari, Bankning risk yondashuvi asosida boshqa operatsiyalar ham shubhali operatsiya sifatida tan olinishi mumkin. Bunday operatsiyalar mezon va alomatlari Bankning "Tranzaksiyalarni

превышающего 30 дней;

19) перевод денежных средств через мобильное приложение с одной (одного) банковской карты (электронного кошелька) на 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков, единовременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

20) поступление денежных средств с 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков на 1 банковскую карту (электронный кошелек) единовременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней.

21) поступление от физического лица-нерезидента (если такая информация известна коммерческому банку) денежных средств в иностранной валюте в пользу физического лица-резидента единовременно или неоднократно в течение срока, не превышающего 30 дней, в общей сумме, равной или превышающей 1000-кратный размер базовой расчетной величины;

22) порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;

23) перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей на счет физического лица денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;

24) изменение предмета договора по перечислению иностранной валюты со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей исключительно для импорта товаров на оказание услуг или погашение дебиторской задолженности через предоставление услуг, при условии, что его стоимость равна или превышает 20000-кратный размер базовой расчетной величины.

Помимо вышеизложенного, другие операции, на основе риск-подхода Банка, также могут быть признаны подозрительными операциями. Критерии и признаки таких операций определяются

monitoring qilish va hisobot berish Tartibi” bilan belgilanadi.

3.1.3. Bank bir vaqtning o'zida mazkur ichki qoidalarining 3.1.2-bandida keltirilgan mezonlarga ega bo'lgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk manbalarini shakllanishi bilan bog'liq va o'tkazilishi rejalashtirilgan operatsiyalar haqida Departamentga darhol xabar beradi hamda uzog'i bilan uch ish kuni mobaynida ularning o'zaro aloqadorligining tavakkalchilik darajasini aniqlash maqsadida to'liq tahlil qilganidan so'ng bunday operatsiyalarni amalga oshiradi.

3.1.4. Gumonli va/yoki shubhali operatsiyalar mezonlariga qonunchilikda nazarda tutilgan o'zgarishlar yoki Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan kiritilgan yangi mezonlar (sxemalar) Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining bildirgisiga asosan Bank Boshqaruvi va Kuzatuv Kengashi tomonidan tasdiqlanadi.

Shuningdek, Bankning avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimiga kiritiladigan yangi mezonlar bundan avvalgi matnda keltirib o'tilgan tartibda amalga oshiriladi.

3.2 Gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash

3.2.1. Mijozlarning faoliyatini o'rganish uning operatsiyalarini doimiy tarzda tekshirib borish va nazorat qilish bilan amalga oshiriladi.

Mijozlarning operatsiyalarning tekshiruvni joriy va keyingi tekshiruvni o'z ichiga oladi.

3.2.2. Identifikatsiyalash jarayonida olingan ma'lumotlar, shuningdek mijoz bilan ishlash bo'yicha belgilangan tavakkalchilik darajasi operatsiyalarning mijoz faoliyatining asosiy yo'nalishlariga muvofiqligiga ishonch hosil qilish uchun va zarur hollarda mablag'lar manbalarini o'rganish uchun o'tkaziladigan mijozlar tomonidan amalga oshiriladigan (oshirilgan) operatsiyalarning monitoringiga asos bo'lib hisoblanadi.

3.2.3. Mijozlar operatsiyalarining joriy tekshiruvni Bankning mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi (mas'ul ijrochilar, kassirlar, plastik kartalar bilan ishlash, kreditlash mutaxassislari va shu kabi) tegishli xodimlari tomonidan o'tkaziladi,

«Порядком мониторинга транзакций и отчетности» Банка.

3.1.3. Банк незамедлительно сообщают в Департамент о связанных с формированием источников денежных средств или иного имущества и запланированных операциях, одновременно имеющих критерии, приведенные в пункте 3.1.2. настоящих Правил, и проводят такие операции в течение не более трех рабочих дней после осуществления полного анализа в целях выявления уровня риска их взаимосвязанности.

3.1.4. Изменения в критериях сомнительных и/или подозрительных операций, предусмотренные законодательством, или новые критерии (схемы), внесенные Управлением комплаенс-контроля, утверждаются Правлением и Наблюдательным советом Банка на основании рапорта начальника Управления комплаенс-контроля.

Также новые критерии, вводимые в автоматизированную систему управления Банка, будут реализованы в порядке, описанном в предыдущем тексте.

3.2. Выявление сомнительных и подозрительных операций

3.2.1 Изучение деятельности клиентов осуществляется систематической проверкой и контролированием их операций.

Проверка операций клиентов состоит из текущей и последующей проверки.

3.2.2 Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций, осуществляемых (осуществленных) клиентами, проводимого для того, чтобы убедиться о соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

3.2.3. Текущее проверка операций клиентов проводится соответствующими сотрудниками Банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственные исполнители, кассиры, специалисты по работе с пластиковыми

ular gumonli va (yoki) shubhali alomatlari mavjud operatsiyalar aniqlagan taqdirda bunday operatsiyalar haqida bevosita o'z rahbariga va Ichki nazorat xizmati xodimlariga yozma ravishda zudlik bilan mazkur qoidalarining 5–ilovasida ko'rsatilgan shaklda mos mezonni yoki alomatini ko'rsatgan holda xabar beradi. Jismoniy shaxslar tomonidan Bank kassalari orqali shubhali operatsiya amalga oshirilganda operatsiya haqidagi xabarnoma bilan birgalikda operatsiyani amalga oshirish uchun asos bo'lgan hujjat nusxasi taqdim etiladi.

Gumonli va (yoki) shubhali operatsiya tafsilotlarini mazkur qoidalarining 5–ilovasida ko'rsatilgan shaklda ifodalash imkon bo'lmaganda mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi mas'ul xodimlar xabarnomani o'zlariga qulay (elektron jadval) shaklda berishi mumkin. Bundan tashqari, bir-biriga o'xshash operatsiyalar (masalan, bitta mijozning terminalidan amalga oshirilgan operatsiyalar va shu kabilar) bo'yicha bitta xabarnoma yoki jadval shaklida berilishi mumkin.

Mijozlar operatsiyalarining keyingi tekshiruv Amaliyot boshqarmasi/MBXOdagi Ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan joriy tekshiruv jarayonida aniqlash imkoniyati bo'lmaydigan gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash maqsadida, mijozning o'tgan davr mobaynida bajargan operatsiyalarini tahlil qilish orqali amalga oshiriladi.

3.2.4. Gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalar alomatlari mavjud operatsiyalar aniqlanganda Bankning mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi xodimlari zarur hollarda o'z tashabbusi yoki Ichki nazorat xizmatining topshirig'iga binoan o'tkazilayotgan/o'tkazilgan operatsiya haqidagi qo'shimcha ma'lumotlar yuzasidan mijozga murojaat qiladilar.

3.2.5. Ichki nazorat xizmati xodimi gumonli va shubhali operatsiya haqidagi

картами, кредитованию и т.п.), которые при выявлении операций сомнительных и (или) подозрительных признаков незамедлительно сообщают о таких операциях непосредственно своему руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля в письменной форме с указанием соответствующего критерия или признака по форме, указанной в приложении 5 к настоящим Правилам. При совершении подозрительной операции физическими лицами через кассы Банка вместе с уведомлением об операции предоставляется копия документа, являющегося основанием для совершения операции.

При отсутствии возможности выражения деталей сомнительной и (или) подозрительной операции по форме, указанной в приложении № 5 к настоящим правилам, непосредственно обслуживающие клиентов ответственные сотрудники могут передать сообщение по сомнительной операции в удобной для себя форме (электронная таблица). Кроме этого, можно передать одним сообщением по идентичным операциям (например, осуществляемые с терминала клиента операции и т.п.) или в форме таблицы.

Последующая проверка операций клиентов проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля в Операционном управлении/ РОБУ посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления сомнительных и подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

3.2.4. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, сотрудники Банка, непосредственно обслуживающие клиентов, в необходимых случаях обращаются к клиенту по своей инициативе или по поручению Службы внутреннего контроля с дополнительной информацией о проводимой/проведенной операции.

3.2.5. Сотрудник Службы внутреннего контроля фиксирует информацию о

ma'lumotlarni Ichki nazorat xizmatining 6-ilovada keltirilgan shakldagi parol bilan himoyalangan elektron jadval shakldagi "Messages" nomli faylda va mijoz anketasida qayd etadi.

3.2.6. Gumonli va shubhali operatsiyalar to'g'risidagi xabarlar ma'lumotlari Amaliyot boshqarmasi/MBXO ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan maxsus "Messages" nomli elektron faylda xronologik tartibda ro'yxatga olib boriladi va kunlik ravishda Komplayens-nazorat boshqarmasiga parol bilan himoyalangan holda "Lotus Notes" pochta orqali jo'natiladi.

Bosh bankdagi Komplayens-nazorat boshqarmasi Moliyaviy tranzaksiyalarni nazorat qilish bo'limi boshlig'i Amaliyot boshqarmasi va MBXOlardan kelgan kunlik ma'lumotlarni yagona "Messages-9055" nomli elektron fayliga jamlaydi hamda tahlil qiladi.

3.2.7. Moliyaviy tranzaksiyalarni nazorat qilish bo'limi boshlig'i o'tkazilgan tahlil asosida mijozning gumonli mezonlariga ega bo'lgan operatsiyasini shubhali deb hisoblash to'g'risida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga taklif kiritadi.

3.2.8. Asosli shubhalar mavjud bo'lgan taqdirda Ichki nazorat xizmati rahbari mijozning gumonli mezonlariga ega bo'lgan operatsiyasini shubhali deb hisoblash to'g'risida yozma qaror qabul qiladi hamda bu haqida bank rahbariyatiga ma'lum qiladi.

Alohida hollarda Bank rahbariyatining yozma ko'rsatmasi (farmoyishi) asosida gumonli operatsiyalarning tavakkalchilik darajasidan kelib chiqib, ularni darhol shubhali sifatida tasniflashga ruxsat beriladi.

3.2.9. Operatsiyalarni shubhali deb tan olish har bir alohida holatda mazkur Qoidalar bilan belgilangan shubhali operatsiyalar mezonlari va alomatlaridan foydalanilgan holda kompleks tahlil asosida amalga oshiriladi.

3.2.10. Mijoz operatsiyasini shubhali deb tan olingandan so'ng, Ichki nazorat xizmati quyidagi choralarni ko'rishi kerak:

подозрительной и сомнительной операции в файле под названием "Messages" в форме электронной таблицы, защищенной паролем Службы внутреннего контроля по форме, приведенной в Приложении №6, и в анкете клиента.

3.2.6. Сообщения о подозрительных и сомнительных операциях регистрируются в хронологическом порядке сотрудниками Операционного управления/РОБУ Службы внутреннего контроля в специальном электронном файле "Messages" и ежедневно направляются в Управление комплаенс-контроля по почте "Lotus Notes" с защищенным паролем.

Начальник отдела контроля за финансовыми транзакциями Управления комплаенс-контроля головного банка собирает ежедневную информацию, поступающую от Операционного управления / РОБУ, в единый электронный файл под названием "Messages-9055" и анализирует.

3.2.7. Начальник отдела контроля на основании проведенного анализа вносит предложение начальнику Управления комплаенс-контроля о признании подозрительной операции клиента, имеющей сомнительные критерии.

3.2.8. В случае возникновения обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной и информирует об этом руководство банка.

В отдельных случаях, на основании письменного указания (распоряжения) руководства Банка, в зависимости от степени риска подозрительных операций, допускается их немедленная классификация как подозрительных.

3.2.9. Признание операций подозрительными осуществляется на основе комплексного анализа с использованием критериев и признаков подозрительных операций, определяемых настоящими Правилами в каждом отдельном случае.

3.2.10. После признания операции клиента подозрительной Служба внутреннего контроля должна принять нижеследующие меры:

- shubhali operatsiya to'g'risida Departamentga xabar berish;
- mijoz to'g'risida qo'shimcha ma'lumot olish;
- mijozning tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqish;
- mijozning operatsiyalari ustidan monitoringni kuchaytirish.

3.2.11. Shubhali operatsiya haqidagi xabar Ichki nazorat xizmati tomonidan, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 29-iyundagi 402-son qarori bilan tasdiqlangan "Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq ma'lumotlarni taqdim etish tartibi to'g'risida"gi Nizom talablariga muvofiq Departamentga beriladi.

3.3 Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi xabarlarni tayyorlash va ularni Departamentga yuborish

3.3.1. Mazkur qoidalarining 3.1.2-bandida nazarda tutilgan shubhali mezon va alomatlariga to'g'ri keladigan operatsiyalar aniqlangan kundan kechiktirmasdan ular bo'yicha tegishli ma'lumotlarni Amaliyot boshqarmasi/MBXOlar ichki nazorat xizmati xodimlari "Markaz" dasturiga kiritadi va Bosh bank ichki nazorat xizmati xodimiga yuboradi. Bosh bank ichki nazorat xizmati xodimi shu kunning o'zidan kechiktirmay shubhali xabarlarni "Markaz" dasturi orqali Departamentga taqdim etadi.

3.3.2. Ichki nazorat xizmati xodimlari shubhali operatsiyalar bo'yicha xabarnomalarni "Markaz" dasturida shakllantirishda tegishli ma'lumot va rekvizitlarni to'g'ri va to'liq kiritishi lozim.

3.3.3. "Markaz" dasturi texnik sabablar tufayli vaqtincha ishchi holatida bo'lmagan hollarda xabarnomalar Departamentga dastur ishchi holatga tushgandan so'ng yuboriladi.

3.3.4. Har bir xabar to'g'risidagi ma'lumot maxsus jurnalga kiritiladi. Maxsus jurnal

- предоставить сообщение о подозрительной операции в Департамент;
- получить дополнительную информацию о клиенте;
- пересмотреть уровень риска клиента;
- усилить мониторинг за операциями клиента;

3.2.11. Сообщение о подозрительной операции передается Службой внутреннего контроля в Департамент в соответствии с требованиями «Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 402 от 29 июня 2021 года.

3.3. Подготовка сообщений о подозрительных операциях и их направление в Департамент

3.3.1. Операции, соответствующие сомнительным критериям и признакам, предусмотренным пунктом 3.1.2 настоящих Правил, не позднее дня обнаружения вносятся в программу "Markaz" сотрудниками Службы внутреннего контроля Операционного управления/РОБУ и направляются сотруднику Службы внутреннего контроля Головного банка. Сотрудник Службы внутреннего контроля головного банка не позднее того же дня направляет подозрительные сообщения в Департамент через программу "Markaz".

3.3.2. Сотрудники Службы внутреннего контроля при формировании сообщений о подозрительных операциях в программе "Markaz" должны правильно и полно вносить соответствующие сведения и реквизиты.

3.3.3. В случае временного не функционирования программы "Markaz" по техническим причинам сообщения направляются в Департамент после того, как программа перейдет в рабочее состояние.

3.3.4. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал. Ведется

elektron shaklda yuritiladi.

3.3.5. Xabarnoma noto'g'ri shaklda to'ldirilgan yoki to'liq to'ldirilmagan bo'lsa, Departament xabar bo'yicha kamchiliklarni aniq ko'rsatgan holda, xabarnomani qayta jo'natish to'g'risida so'rovnoma yuboradi.

Departamentdan bunday mazmundagi so'rovnomani olgandan so'ng Ichki nazorat xizmati so'rovnomada ko'rsatilgan kamchiliklarni tuzatish bo'yicha choralarni ko'radi va so'rovnomani olgan vaqtdan e'tiboran bir kun davomida to'g'rilangan xabarnomani o'rnatilgan tartibda Departamentga "Markaz" dasturi orqali qayta jo'natadi.

3.3.6. Bank tomonidan Departamentga operatsiya haqida lozim bo'lmagan noto'g'ri ma'lumot taqdim etilgan holda, Bank yozma ravishda Departamentga noto'g'ri taqdim etilgan axborotni haqiqiy emas deb hisoblash to'g'risida murojaatnoma yuboradi.

Bankning murojaatnomasida axborotni haqiqiy emas deb hisoblash sabablari, shuningdek noto'g'ri taqdim etilgan axborotni aniqlash imkonini beruvchi ma'lumotlar (xabarnoma raqami va sanasi, taqdim etish usuli, operatsiya summasi va operatsiya amalga oshirilgan valyuta va operatsiya amalga oshirilgan sana) ko'rsatilgan bo'lishi lozim.

3.3.7. Quyidagi hollarda Departament yuborilgan xabarnomalar bo'yicha Bankka qo'shimcha ma'lumotlar va tegishli tartibda tasdiqlangan hujjatlarning nusxalarini talab qilgan holda yozma so'rovnomalar yuborishga haqli:

- olingan xabarnomalarning ishonchliligini tekshirish zaruriyati tug'ilganda;
- bunday operatsiyaning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligi to'g'risida axborot mavjud bo'lganda;
- O'zbekiston Respublikasining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq xalqaro shartnomalar bo'yicha majburiyatlarni bajarishi

специальный журнал в электронном виде.

3.3.5. В случае заполнения сообщения неправильной формы или заполнения его не полностью, Департамент направляет запрос о повторном направлении сообщения с указанием конкретных недостатков по сообщению.

После получения запроса такого содержания от Департамента Служба внутреннего контроля принимает меры по исправлению недостатков, указанных в запросе, и в течение одного дня с момента получения запроса повторно направляет исправленное сообщение в Департамент в установленном порядке через программу "Markaz".

3.3.6. В случае представления Банком в Департамент недостоверной информации об операции, Банк направляет в Департамент письменное обращение о признании недействительной недостоверно представленной информации.

В обращении банка должны быть указаны причины признания информации недостоверной, а также сведения, позволяющие выявить недостоверно представленную информацию (номер и дата уведомления, способ представления, сумма операции и валюта, в которой была совершена операция, и дата совершения операции).

3.3.7. Департамент вправе направить в Банк письменные запросы по направленным уведомлениям с требованием дополнительных сведений и копий документов, заверенных в установленном порядке, в случаях:

- при необходимости проверки достоверности полученных уведомлений;
- при наличии информации о том, что такая операция была проведена в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;
- в рамках выполнения Республикой Узбекистан обязательств по международным договорам, связанным с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и

doirasida.

Bank bunday so'rovnomanini olgandan so'ng, Departament so'rovi bo'yicha boshqa muddat ko'rsatilmagan bo'lsa 3 ish kunida so'ralgan ma'lumotlarni "Markaz" dasturi orqali elektron shaklda taqdim qiladi.

3.4 Xalqaro pul o'tkazmalari bo'yicha ma'lumotlarning to'liqligini ta'minlash bo'yicha hamda talab qilingan ma'lumotlar mavjud bo'lmagan chet el valyutasidagi pul o'tkazmalari aniqlangan hollarda ko'riladigan choralar

3.4.1. Bankning tegishli bo'linmalari barcha xalqaro pul o'tkazmalari (to'lovlari) oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilinadigan ma'lumotlar to'liq va to'g'ri bo'lishi uchun zaruriy choralarni ko'rishlari lozim.

Xalqaro pul o'tkazmalari (to'lovlari) bo'lib jismoniy yoki yuridik shaxs bo'lgan mijoz (yoki Bank) kontragenti (jo'natuvchi yoki oluvchi) yoki uning banki xorijiy mamlakatda joylashgan pul mablag'lari bilan bog'liq operatsiyalar hisoblanadi.

3.4.2. Yuridik shaxs bo'lgan Bank mijozidan xalqaro to'lov bo'yicha to'lov hujjati qabul qilinganda tegishli bo'linma xodimi ushbu hujjatda pul jo'natuvchining nomi, manzili, to'lov maqsadi, shuningdek, oluvchining nomi, mamlakati, manzili, banki (nomi, SVIFT kodi, mamlakati) mavjudligiga va to'g'ri aks ettirilganiga e'tibor berishi lozim.

3.4.3. Yuridik shaxs bo'lgan mijozga xalqaro to'lov bo'yicha pul mablag'lari kelganda yuridik shaxslar bo'yicha valyuta nazoratini amalga oshirishga mas'ul bank xodimi pul mablag'larini kirim qilishga asos hujjatni (SVIFT xabarnomasini) sinchiklab tekshiradi hamda unda oluvchining nomi, jo'natuvchining nomi, mamlakati, manzili, banki (nomi, SVIFT kodi, mamlakati) hamda to'lov maqsadi mavjudligiga va to'g'ri aks ettirilganiga e'tibor beradi.

3.4.4. Talab qilingan ma'lumotlar to'liq va

финансированию терроризма.

Банк после получения такого запроса в течение 3 рабочих дней предоставляет запрашиваемую информацию в электронном виде через программу "Markaz", если по запросу Департамента не указан иной срок.

3.4. Меры принимаемые по обеспечению полноты сведений по международным денежным переводам, а также в случае выявления денежных переводов в иностранной валюте, по которым отсутствуют требуемые данные

3.4.1. Соответствующие подразделения Банка должны принять необходимые меры для полноты и достоверности сведений, требуемых о получателе и (или) отправителе всех международных переводов (платежей).

Международными переводами (платежами) считаются операции связанные с клиентом (или Банком) контрагентом (отправителем или получателем), являющимся физическим или юридическим лицом, или денежными средствами его банка расположенными в зарубежном государстве.

3.4.2. При приеме платежного документа по международному платежу у клиента Банка являющегося юридическим лицом, сотрудник соответствующего подразделения должен обратить внимание на наименование, адрес отправителя денег, цель платежа, а также наименование, страну, адрес, банк (наименование, СВИФТ код, страну) получателя.

3.4.3. При поступлении денежных средств по международным платежам клиенту, являющемуся юридическим лицом, сотрудник банка, ответственный за осуществление валютного контроля по юридическим лицам, тщательно проверяет документ, являющийся основанием для зачисления денежных средств (СВИФТ сообщение), и обращает внимание на наличие и правильность отражения в нем наименования получателя, наименования, страны, адреса отправителя, банка (наименования, кода СВИФТ, страны) и цели платежа.

3.4.4. Денежные средства, в которых

to'g'ri aks ettirilgan hamda qonunchilikda belgilangan boshqa talablarga mos bo'lgan pul mablag'lari mijoz hisobvarag'iga kirim qilinadi.

3.4.5. Talab qilingan ma'lumotlar to'liq yoki to'g'ri aks ettirilmaganda Valyuta nazoratini amalga oshirishga mas'ul bo'linma quyidagilarni amalga oshiradi:

- oluvchi yoki jo'natuvchi nomi ko'rsatilmaganda mablag'larni tranzit hisobvaraqa kirim qilish va to'liq yoki to'g'ri ko'rsatilmagan ma'lumotlarni aniqlash bo'yicha norezident bankka so'rov yuborish bo'yicha choralarni ko'radi hamda shu kunning o'zida o'rnatilgan tartibda Ichki nazorat xizmatiga xabar beradi;
- oluvchi va jo'natuvchi nomi to'liq ko'rsatilgan bo'lib, boshqa talab etiladigan ma'lumotlardan biri (jo'natuvchi nomi, mamlakati, manzili, to'lov mazmuni) ko'rsatilmaganda mablag'larni tranzit hisobvaraqa kirim qilish va to'liq yoki to'g'ri ko'rsatilmagan ma'lumotlarni aniqlash bo'yicha norezident bankka so'rov yuborish bo'yicha choralarni ko'radi.

3.4.6. Jismoniy shaxslarning xalqaro pul o'tkazmalarini tashkil etish va nazorat qilish maqsadida Chakana biznes boshqarmasi bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi bo'linmalar (bo'limlar, minibanklar) va ushbu bo'linmalar xodimlari hisobini yuritishi lozim.

Pul o'tkazmalariga oid operatsiyalar amalga oshirilishidan oldin bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi bo'linmalar xodimlari jismoniy shaxs mijozlarni lozim darajada tekshirishi shart.

3.4.7. Xalqaro pul o'tkazmalarini amalga oshiruvchi bo'linmalar mas'ul xodimlari jo'natiladigan pul o'tkazmalarini mijoz-jo'natuvchi haqidagi (familiyasi, ismi, otasining ismi (agar mavjud bo'lsa); shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan hujjat) seriyasi va raqami; agar operatsiya jarayonida hisobvaraqa

требуемые сведения отражены полностью и правильно, а также соответствуют другим требованиям, установленным законодательством, зачисляются на счет клиента.

3.4.5. При неполном или недостоверном отражении требуемых сведений подразделение, ответственное за осуществление валютного контроля, выполняет:

- если не указано наименование получателя или отправителя, принимает меры по направлению запроса банку-нерезиденту по оприходованию средств на транзитный счет и выявлению неполных и неправильно указанных сведений, а также в тот же день в установленном порядке сообщает Службе внутреннего контроля;
- если полностью указано наименование получателя и отправителя, но не указано одно из других требуемых сведений (наименование, адрес, страна отправителя, предмет платежа), принимает меры по направлению запроса банку-нерезиденту по оприходованию средств на транзитный счет и выявлению неполных и неправильно указанных сведений.

3.4.6. В целях организации и контроля международных денежных переводов физических лиц Управление розничного бизнеса должно вести учет подразделений (отделов, мини-банков), оказывающих такие услуги, и работников этих подразделений.

До осуществления операций по денежным переводам сотрудники подразделений, оказывающие такие услуги, обязаны надлежащим образом проверить клиентов - физических лиц.

3.4.7. Ответственные сотрудники подразделений, осуществляющих международные денежные переводы, должны обеспечить сопровождение перевода точными сведениями о клиенте-отправителе (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа, удостоверяющего личность (паспорта или заменяющего его документа); если в

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 tug'ilgan sanasi va joyi) va oluvchi haqidagi (familiyasi, ismi, otasining ismi (agar mavjud bo'lsa); agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) aniq ma'lumotlar bilan birga yuborilishini ta'minlashlari lozim.

3.4.8. Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali yoki norezident banklardagi jo'natuvchidan jismoniy shaxs mijozlarga kelgan pul o'tkazmalari bo'yicha talab qilingan ma'lumotlar to'liq bo'lmaganda quyidagi choralar ko'riladi:

- asosiy ma'lumotlardan hech bo'lmaganda biri, ya'ni jo'natuvchining familiyasi, ismi, otasining ismi (agar mavjud bo'lsa) yoki mamlakati ko'rsatilmagan bo'lsa, pul o'tkazmasi mijozga to'lab berilmaydi hamda mazkur operatsiya haqida shu kunning o'zida o'rnatilgan tartibda o'zining bevosita rahbari va Ichki nazorat xizmatiga xabar beriladi. Norezident banklardagi jo'natuvchidan kelgan to'lovlar bo'yicha bu haqida Chakana biznes boshqarmasiga murojaat qilinadi. O'z navbatida Chakana biznes boshqarmasi ko'rsatilmagan ma'lumotni aniqlash bo'yicha choralar ko'radi (xalqaro pul o'tkazmasi tizimiga yoki norezident bankka tegishli so'rov yuboradi);
- jo'natuvchining familiyasi, ismi, otasining ismi (agar mavjud bo'lsa) va mamlakati ko'rsatilgan bo'lib, boshqa ma'lumotlardan biri ko'rsatilmagan bo'lsa, bu haqida Chakana biznes boshqarmasiga murojaat qilinadi. O'z navbatida Chakana biznes boshqarmasi ko'rsatilmagan ma'lumotni aniqlash bo'yicha choralar ko'radi (xalqaro pul o'tkazmasi tizimiga yoki norezident bankka tegishli so'rov yuboradi).

процессе операции использовался счет, то его номер или уникальный код операции; адрес отправителя или государственный идентификационный номер либо идентификационный номер клиента или для физических лиц дата и место рождения), и о получателе (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции).

3.4.8. Ответственные сотрудники подразделений, осуществляющие международные денежные переводы по международным денежным переводам поступившим клиентам – физическим лицам, в процессе проверки полноты сведений по таким переводам, должны:

- если не указано хотя бы одно из основных сведений, то есть фамилия, имя, отчество (если имеется) или страна отправителя, денежный перевод не выплачивается клиенту, а также в тот же день сообщается о данной операции своему непосредственному руководителю и Службе внутреннего контроля. По платежам, поступившим из отправителя в банках-нерезидентов, об этом делается обращение в Управление денежного обращения и розничных операций. В свою очередь Управление денежного обращения и розничных операций принимает меры по выявлению неуказанных сведений (направляет соответствующие запросы в систему международных денежных переводов или банку-нерезиденту);
- если указано фамилия, имя, отчество (если имеется) и страна отправителя, но не указано одно из других сведений, об этом делается обращение в Управление денежного обращения и розничных операций. В свою очередь Управление денежного обращения и розничных операций принимает меры по выявлению неуказанных сведений (направляет соответствующие запросы в

3.4.9. Mijozlar operatsiyalari ustidan samarali nazoratni amalga oshirish hamda ular bo'yicha tezkor tarzda ma'lumot olish maqsadida Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi va Chakana biznes boshqarmasi tomonidan barcha xalqaro pul o'tkazmalari hisobi yuritilishi lozim.

3.4.10. Bankning avtomatlashtirilgan tizimida yuridik va jismoniy shaxs mijozlarning barcha xalqaro pul o'tkazmalari (to'lovlari) bo'yicha ma'lumotlar bazasi shakllantiriladi va undan mijoz operatsiyalarini tahlil qilish, nazorat qilish va hisobot uchun foydalaniladi.

3.5. Ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan Ichki nazorat xizmati rahbariga qonun buzilish dalillari to'g'risida axborot taqdim etish

3.5.1. Ichki nazorat xizmati rahbari o'z vakolatlari doirasida Bankda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat tizimini to'g'ri tashkil etish va faoliyat ko'rsatishi uchun zaruriy choralarni ko'rish lozim.

Ichki nazorat xizmati rahbari Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarda ichki nazorat tizimi to'g'ri tashkil etilishini nazorat qilish uchun ularga biriktirilgan ichki nazorat xodimlari bilan doimiy ravishda munosabatda bo'lishi lozim.

3.5.2. Bank Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarga biriktirilgan ichki nazorat xodimlari ichki nazorat tizimi qay darajada faoliyat ko'rsatayotganini baholab borib, uni takomillashtirish yoki yo'l qo'yilayotgan kamchiliklarni bartaraf etish yuzasidan, shuningdek, Ichki nazorat xizmati rahbariga zarur ma'lumotlar berish bo'yicha choralarni ko'rishlari lozim.

Ichki nazorat xodimlari o'z vazifalarini bajarish jarayonida quyidagilarga alohida

систему международных денежных переводов или банку-нерезиденту).

3.4.9. С целью осуществления эффективного контроля за операциями клиентов и оперативного получения сведений по ним, Управление внешнеэкономической деятельности и Управление розничного бизнеса должны вести учет по всем международным денежным переводом.

3.4.10. В автоматизированной системе банка формируется база данных по всем международным денежным переводам (платежам) клиентов юридических и физических лиц, которая используется для анализа, контроля и отчетности операций клиента.

3.5. Представление сотрудниками Службы внутреннего контроля руководителю Службы внутреннего контроля информации о фактах нарушения законодательства

3.5.1. Руководитель Службы внутреннего контроля в пределах своих полномочий должен принимать необходимые меры для правильной организации и функционирования в Банке системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения..

Руководитель Службы внутреннего контроля должен постоянно взаимодействовать с закрепленными сотрудниками внутреннего контроля по контролю за правильной организацией системы внутреннего контроля в Операционном управлении/РОБУ.

3.5.2. Сотрудники внутреннего контроля, закрепленные за Операционным управлением Банка/РОБУ, должны оценивать эффективность системы внутреннего контроля и принимать меры по ее совершенствованию или устранению недостатков, а также предоставлять необходимую информацию руководителю Службы внутреннего контроля.

Сотрудники внутреннего контроля в ходе выполнения своих функций обязаны

e'tibor qaratishlari shart:

- tegishli mas'ul xodimlar tomonidan mijozlarning lozim darajada tekshirishni to'g'ri yo'lga qo'yilganligi, shu jumladan, ularning identifikatsiyasi ma'lumotlarining mijoz elektron anketalariga o'z vaqtida va to'liq kiritilishi;
- mas'ul xodimlar tomonidan mijozlarni lozim darajada tekshirish jarayonida yuqori mansabdor shaxslarni aniqlash bo'yicha tegishli choralar ko'rilishi;
- mas'ul xodimlar tomonidan gumonli operatsiyalarning o'z vaqtida aniqlanishi va ichki nazorat xodimlariga xabar berilishi;
- shubhali operatsiyalar haqida xabarlarining Bosh bankka o'z vaqtida berish;
- rahbariyatni Bankda ichki nazorat bo'yicha vaziyatdan xabardor qilib turish, shu jumladan gumonli va shubhali operatsiyalar to'g'risidagi hisobotlarni berish va ichki nazorat tizimini takomillashtirish bo'yicha takliflar kiritish;
- Bankda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmga qarshi kurashishga oid ichki nazorat bo'yicha hujjatlarni to'g'ri yuritish.

3.5.3. Ichki nazorat tizimiga oid vazifalarni bajarishga mas'ul Amaliyot boshqarmasi/MBXO xodimlari tomonidan mazkur vazifalarini (mijozlarni identifikatsiya qilish, elektron anketalarni to'ldirish, identifikatsion ma'lumotlarni yangilab borish, gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash va ular to'g'risida xabar berish, xalqaro to'lovlar bo'yicha elektron jadvallarni yuritish kabi) bajarishda kamchiliklarga yo'l qo'yilganda Ichki nazorat xizmati xodimi bu haqda Amaliyot boshqarmasi/MBXO rahbariga va Ichki nazorat xizmati rahbariga sababchi xodimlarga nisbatan tegishli choralar ko'rilishini so'rab murojaat qiladi.

обратить особое внимание на:

- правильное налаживание надлежащей проверки клиентов ответственными сотрудниками, в частности своевременное и полное внесение в электронные анкеты клиентов сведений по их идентификации;
- принятие соответствующих мер ответственными сотрудниками в процессе надлежащей проверки клиентов по выявлению публичных должностных лиц;
- своевременное выявление ответственными сотрудниками подозрительных операций и информирование сотрудников внутреннего контроля;
- своевременное предоставление в Головной банк сведений о подозрительных операциях;
- сообщение руководству о состоянии по внутреннему контролю в банке, в том числе внесение предложений по предоставлению отчетов о сомнительных и подозрительных операциях и совершенствованию системы внутреннего контроля;
- правильное ведение документов в Банке по внутреннему контролю касающемуся противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

3.5.3. При допущении сотрудниками Операционного управления/ РОБУ, ответственными за выполнение задач, касающихся системы внутреннего контроля, недостатков в выполнении данных задач (таких как идентификация клиентов, заполнение электронных анкет, обновление идентификационных данных, выявление и сообщение о подозрительных и сомнительных операциях, ведение электронных таблиц по международным платежам), сотрудник Службы внутреннего контроля обращается к руководителю Операционного управления/ РОБУ и руководителю Службы внутреннего контроля с просьбой принять соответствующие меры в отношении

Mazkur ichki qoidalarda belgilangan talablar MBXO xodimlari tomonidan bajarilmaganda, qo‘pol xatolarga yo‘l qo‘yilganda va kamchiliklar takrorlanganda Ichki nazorat xizmati rahbari tegishli xodimlarga nisbatan chora ko‘rilishini so‘rab Boshqaruv Raisiga yozma murojaat qiladi.

3.5.4. Ichki nazorat xodimlari o‘z vazifalarini amalga oshirishi uchun kerakli texnik va dasturiy vositalar bilan ta‘minlanadi.

IV. TAVAKKALCHILIK DARAJASINI ANIQLASH, BAHOLASH, BOSHQARISH VA HUJJATLASHTIRISH TARTIBI

4.1. Mijozlarning tavakkalchilik darajasini aniqlash, yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlarning hisobini yuritish va monitoring qilish

4.1.1. Ichki nazorat xizmati tavakkalchilik darajasini aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va uni kamaytirish bo‘yicha tegishli choralar ko‘rishi kerak.

Ichki nazorat xizmati jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirish yuzasidan ehtimol tutilgan tavakkalchiliklarni o‘rganishni, tahlil qilishni va aniqlashni o‘z faoliyatida tizimli ravishda, yiliga kamida bir marta amalga oshirishi, o‘rganish natijalarini hujjatlar bilan qayd etishi shart.

Ichki nazorat xizmati 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 choralarini qo‘llash hamda resurslarni samarali taqsimlash to‘g‘risida qaror qabul qilish imkonini berishi kerak.

Tavakkalchilik darajasi mijozning amalga oshiradigan faoliyat va operatsiyalari

виновных сотрудников.

В случае невыполнения сотрудниками Операционного управления/ РОБУ требований, установленных настоящими внутренними правилами, допущения грубых ошибок и повторных недостатков, руководитель Службы внутреннего контроля письменно обращается к Председателю Правления с просьбой принять меры в отношении соответствующих сотрудников.

3.5.4. Сотрудники внутреннего контроля обеспечиваются необходимыми техническими и программными средствами для выполнения своих обязанностей.

IV. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ УРОВНЯ РИСКА

4.1. Определение уровня риска клиентов, ведение учета и мониторинг клиентов относящихся к категории высокого уровня риска

4.1.1. Служба внутреннего контроля должна принимать соответствующие меры по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, документированию и снижению уровня риска.

Служба внутреннего контроля должна систематически, не реже одного раза в год, проводить в своей деятельности изучение, анализ и выявление потенциальных рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документально фиксируя результаты изучения.

Служба внутреннего контроля, исходя из вида и уровня рисков, должна определить общий уровень риска, требуемый уровень его снижения и реализовать соответствующую программу мер.

Применяемые меры должны позволять принимать решение о проведении расширенных или упрощенных мер контроля выявленных рисков и эффективном распределении ресурсов.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником

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 bo'yicha va boshqa) omillarini inobatga olgan holda ma'lumotlarni, shu jumladan, mijoz tomonidan taqdim qilingan ma'lumotlarni o'rganish va tahlil qilish asosida, ichki nazorat xodimi tomonidan aniqlanadi va baholanadi.

Tavakkalchiliklarni baholash natijalari O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankiga taqdim etilishi kerak.

4.1.2. Ichki nazorat xizmati xodimi mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi bo'linmalar (mijozlarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limi, chakana amaliyotlar va plastik kartalar bo'limi va boshqalar) xodimlari tomonidan mijozni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlarga asosan mazkur qoidalarda belgilangan mezonlarga ko'ra mijozlarga tavakkalchilik darajasini belgilaydi.

4.1.3. Mijozlarni yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga o'z vaqtida va to'g'ri kiritish maqsadida ichki nazorat xizmati xodimlari mijoz lozim darajada tekshirilgan (hisobvaraqa ochilgan, bir martalik operatsiya amalga oshirilgan) kundan keyingi ish kunidan kechiktirmasdan ularning elektron anketalarida aks ettirilgan ma'lumotlarga asosan ularni yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kirishi yoki kirmasligini elektron anketasida belgilaydi.

4.1.4. Mijozning elektron anketasi shakllantirilmagan hollarda Ichki nazorat xizmati xodimi elektron anketani to'ldirish uchun mas'ul bo'lgan bo'linma boshlig'iga bu haqda ma'lum qiladi va elektron anketaning o'z vaqtida to'ldirilishi talab qiladi.

Mijozning elektron anketasi shakllantirilgandan so'ng agar mijoz mazkur qoidalarda belgilangan mezonlarga ko'ra yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kirs, uning elektron anketasida tegishli belgini qayd etadi.

на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по типам и деятельности клиентов, банковским средствам и услугам, каналам поставок, географическим регионам и другие), в том числе на основании изучения и анализа представленных клиентом информации.

Результаты оценки риска должны быть представлены Центральный банк Республики Узбекистан.

4.1.2. Сотрудник службы внутреннего контроля на основании информации, полученной в результате надлежащей проверки клиента сотрудниками подразделений, непосредственно обслуживающих клиентов (отдел корпоративного обслуживания клиентов, отдел розничных операций и пластиковых карт и др.), определяет уровень риска для клиентов по критериям, установленным настоящими Правилами.

4.1.3. В целях своевременного и правильного отнесения клиентов к категории высокого уровня риска сотрудники службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем надлежащей проверки клиента (открытия счета, осуществления разовой операции), на основании сведений, отраженных в их электронных анкетах, определяют в электронной анкете, относятся ли они к категории высокого уровня риска.

4.1.4. В случае неформирования электронной анкеты клиента сотрудник Службы внутреннего контроля информирует об этом начальника подразделения, ответственного за заполнение электронной анкеты, и требует своевременного заполнения электронной анкеты.

После формирования электронной анкеты клиента, если клиент согласно критериям, установленным настоящими Правилами, относится к уровню высокого риска, ставит соответствующую отметку в его электронной анкете.

4.1.5. Ichki nazorat xizmati xodimlari yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlarning elektron ro'yxatlarini yuritishi shart. Yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlarning elektron ro'yxatida mijoz haqidagi ma'lumotlardan tashqari uning qaysi mezoniga ko'ra yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kirishi, faoliyat yuritishni boshlagan sana (yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar bo'yicha), yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan sana va boshqa zarur ma'lumotlar aks ettirilishi lozim. Avtomatlashtirilgan bank tizimi yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlar to'g'risidagi ma'lumotni olish imkonini berishi kerak.

4.1.6. Mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarning tavsifi o'zgarishiga qarab, Ichki nazorat xizmati zarur hollarda u bilan ishlash bo'yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib borishi lozim.

Ichki nazorat xizmati xodimi mijozni yuqori tavakkalchilik darajasi toifasidan chiqarganda uning elektron anketasida va yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlarning elektron ro'yxatida tegishli o'zgartirish kiritadi.

4.2. Yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiradigan mijozlar va operatsiyalar mezonlari, hamda yuqori xatarga ega bo'lgan faoliyat turlari

4.2.1. Ichki nazorat xizmati avvaldan quyidagi mezonlarga javob beradigan mijozlarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritib, ularga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratishi lozim:

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

b) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan

4.1.5. Сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны вести электронные списки клиентов, относящихся к категории высокого уровня риска. В электронном списке клиентов, относящихся к категории высокого уровня риска, помимо сведений о клиенте, должны быть отражены критерии, по которым он относится к категории высокого уровня риска, дата начала деятельности (по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), дата отнесения к категории высокого уровня риска и другая необходимая информация. Автоматизированная банковская система должна позволять получать информацию о клиентах, относящихся к категории высокого уровня риска.

4.1.6. По зависимости изменения характера осуществляемых клиентом операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска по работе с ним.

При исключении клиента из категории высокого уровня риска сотрудник Службы внутреннего контроля вносит соответствующие изменения в его электронную анкету и электронный список клиентов, входящих в категорию высокого уровня риска.

4.2. Критерии для клиентов и операций с высоким уровнем риска, а также деятельности с высоким уровнем риска

4.2.1. К категории высокого уровня риска Служба внутреннего контроля обязана отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых должна проявлять повышенное внимание:

a) лица, включенные в Перечень либо организации, находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо лица, прямо или косвенно являющиеся собственниками или контролирующими организацию, включенную в Перечень;

b) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области

davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;

v) chet el korxonalarining vakolatxonalari va O'zbekiston Respublikasining norezident – jismoniy shaxslar;

g) offshor hududda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;

d) offshor hududlarda hisobvaraqqa ega bo'lgan rezident va norezidentlar;

e) haqiqatda joylashgan joyi ta'sis yoki ro'yxatga olish hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlarga muvofiq bo'lmagan tashkilotlar va yakka tartibdagi tadbirkorlar;

z) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "a" va "b" kichik bandlarida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;

i) 3 oy ichida ketma-ket shubhali yoki gumonli operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar;

k) mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud bo'lmagan dasturiy majmualardan foydalanuvchi mijozlar;

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

¹⁾ yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi;

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

³⁾ bir vaqtning o'zida rahbari va ta'sischilari/benefitsiar mulkdorlari o'zgargan yuridik shaxslar (agar bunday ma'lumotlar tijorat bankiga ma'lum bo'lsa).

Yuqoridagilardan tashqari, Bankning risk yondashuvi asosida boshqa mijozlarga ham yuqori risk darajasi berilishi mumkin. Bunday mijozlar toifalari Bankning "O'z mijozingizni biling (KYC) Tartibi" bilan belgilanadi.

4.2.2. Bank quyidagi mezonlarga javob beradigan operatsiyalarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritishi va ularga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratilishi lozim:

a) ishtirokchilari mazkur Qoidalarining

противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в) представительства иностранных компаний и нерезиденты – физические лица Республики Узбекистан;

г) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;

д) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

е) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

з) организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции в течение 3 месяцев подряд);

к) клиенты, использующие программные комплексы, исключающие возможность осуществления надлежащей проверки клиента;

л) публичные должностные лица, члены их семей и лица, близкие к публичным должностным лицам;

¹⁾ иностранная структура без образования юридического лица;

²⁾ лица, на akkaunty которых прикреплены 20 и более банковских карт;

³⁾ юридические лица, у которых одновременно сменились руководитель и учредители/бенефициарные собственники (если такая информация известна коммерческому банку).

Помимо вышеизложенного, на основе риск-подхода Банка высокий уровень риска может быть присвоен и другим клиентам. Такие категории клиентов определяются «Порядком Знай своего клиента (KYC)» Банка.

4.2.2. К категории высокого уровня риска Банк обязан отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

a) операции, участниками которых

4.2.1–bandining “a”, “b”, “z”, “l” kichik bandlarida ko‘rsatilgan shaxslar hisoblangan operatsiyalar;

b) offshor hududda ochilgan hisobvaraqlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar;

v) qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar, shuningdek tarkibida qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar mavjud bo‘lgan zargarlik buyumlari bilan operatsiyalar, bank o‘zi amalga oshiradigan bunday operatsiyalardan tashqari;

g) jo‘natuvchi to‘g‘risidagi ma‘lumotlari (jismoniy shaxslarning familiyasi, ismi, otasining ismi, yuridik shaxslarning nomi, jo‘natuvchining joylashgan yeri (pochta manzili) va hisob raqami) to‘liq hajmda taqdim etilmagan pul mablag‘larini o‘tkazish bilan bog‘liq bo‘lgan operatsiyalar;

d) tranzaksiyalar monitoring jarayonida Ichki nazorat xizmati xodimi tomonidan tavakkalchilik darajasi yuqori baholangan operatsiyalar.

4.2.3. Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish doirasida ayrim faoliyat turlari va mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni taqiqlaydi hamda tekshiruv jarayonida aniqlangan bunday faoliyat turlari va mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini to‘xtatadi.

Taqiqlangan faoliyat turlari va mijozlar toifalari “O‘z mijozingizni biling (KYC) Tartibi” asosida belgilanadi.

4.3. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va (yoki) terrorizmni moliyalashtirish maqsadida texnologik yutuqlardan foydalanilishini oldini olishga qaratilgan choralar

4.3.1. Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va (yoki) terrorizmni moliyalashtirish maqsadida texnologik yutuqlardan foydalanilishini oldini olishga qaratilgan choralarni ko‘rish kerak. Ushbu maqsadda Bankning tegishli bo‘linmalari:

➤ yangi xizmat turlari va yangi ish

являются лица, указанные в подпунктах “a”, “б”, “з” и “л” пункта 4.2.1 настоящих Правил;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорных зонах;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких операций, проводимых самим банком;

г) операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме;

д) операции, по которым сотрудник Службы внутреннего контроля высоко оценил уровень риска в процессе мониторинга транзакций.;

4.2.3. Банк запрещает вступление в деловые отношения с отдельными видами деятельности и клиентами в рамках противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и приостанавливает деловые отношения с такими видами деятельности и клиентами, выявленные в ходе проверки.

Запрещенные виды деятельности и категории клиентов определяются в соответствии с «Порядком Знай своего клиента (KYC)».

4.3. Меры направленные на предотвращение использования технологических достижений с целью легализации преступных доходов и (или) финансирования терроризма

4.3.1. Банк должен принимать меры, направленные на предотвращение использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма. В этих целях соответствующие подразделения Банка обязаны определять и оценивать уровни риска, которые могут

amaliyoti ishlab chiqilishi;

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

4.3.2. Tavakkalchilikni bunday baholash yangi xizmat turlarini, ish amaliyotini tadbiq qilishdan yoki yangi yoxud rivojlanayotgan texnologiyalardan foydalanishdan avval o'tkazilishi kerak. Bunda, bunday tavakkalchilikni aniqlash va Bankning yangi xizmat turlarini (yangi texnologiyani) bevosita joriy qilayotgan bo'linmasi tomonidan Ichki nazorat xizmati bilan birgalikda amalga oshiriladi.

Bankning mazkur bo'linmasi va Ichki nazorat xizmati ushbu tavakkalchiliklarni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralarni ko'rishlari lozim.

4.3.3. Tegishli boshqarma(lar) o'zi taklif etayotgan texnologik yutuqlardan foydalangan holda yangi xizmat turi yoki ish amaliyotini joriy qilish yoxud mavjudlarini rivojlantirish natijasida yaratiladigan qulaylik va samaradorliklarni tahlil qilishdan tashqari yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik darajasini aniqlashi va baholashi lozim.

Tegishli boshqarma(lar) tavakkalchilik darajasini baholab yangi xizmat turi yoki ish amaliyotini joriy qilish borasidagi taklifini, shu jumladan texnik jihatlarini batafsil yoritgan holdagi yozma ma'lumotni Ichki nazorat xizmatiga ko'rib chiqish va tavakkalchilik darajasiga baho berish, mazkur tavakkalchilikni kamaytirish bo'yicha taklif berishi uchun taqdim etadi.

4.3.4. Ichki nazorat xizmati yangi xizmat turi yoki ish amaliyotini joriy qilish bilan bog'liq taklifning barcha jihatlarini batafsil o'rganishi lozim. Zaruriyat tug'ilganda Ichki nazorat xizmati Bankning boshqa bo'linmalaridan (Axborot texnologiyalari boshqarmasi, Axborot xavfsizligi boshqarmasi, Yuridik boshqarma va boshqalar) yordam so'rashga haqli.

Ichki nazorat xizmati tavakkalchiliklarni o'rganib va baholab, o'zining yuzaga kelishi

возникнуть в связи:

- с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;
- с использованием новых или развивающихся технологий для новых и существующих видов услуг.

4.3.2. Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. При этом определение и оценка данного риска должны осуществляться подразделением Банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно со Службой внутреннего контроля.

Данное подразделение Банка и Служба внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

4.3.3. Соответствующее управление должно определить и оценить уровень риска, который может возникнуть, помимо анализа удобств и эффективности, создаваемых в результате внедрения нового вида услуг или деловой практики либо развития существующих с использованием предлагаемых им технологических достижений.

Соответствующее управление представляет предложение о внедрении нового вида услуги или деловой практики с оценкой уровня риска, включая письменную информацию с подробным описанием технических параметров, Службе внутреннего контроля для рассмотрения и оценки уровня риска, а также для внесения предложения по снижению данного риска.

4.3.4. Служба внутреннего контроля должна тщательно изучить все аспекты предложения, связанные с внедрением нового вида услуг или деловой практики. При необходимости Служба внутреннего контроля вправе обратиться за помощью в другие подразделения Банка (Управление информационных технологий, Управление информационной безопасности, Юридическое управление и др.).

Служба внутреннего контроля, изучив и оценив риски, предоставляет Правлению

mumkin bo'lgan tavakkalchilik darajalarini hamda ushbu tavakkalchiliklarni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralar ko'rsatilgan yozma xulosasini Bank Boshqaruviga taqdim etadi.

4.3.5. Texnologik yutuqlardan foydalangan holda yangi xizmat turlari va yangi ish amaliyotini joriy qilish Bank Boshqaruvi qaroriga asosan amalga oshiriladi.

4.3.6. Masofaviy xizmatlarni ko'rsatish jarayonida tegishli Bank bo'linmalari tavakkalchilikni kamaytirish maqsadida:

- masofaviy xizmatlarni ko'rsatish to'g'risida mijozlar bilan imzoladigan shartnomalarda mijoz tomonidan ushbu xizmatlardan foydalangan holda amalga oshirilgan shubhali operatsiyalar aniqlangan taqdirda ko'riladigan choralar (bajarilgan operatsiyalarning qonuniyligi haqida mijoz yozma tushuntirish bergunga qadar ushbu xizmatlarni ko'rsatishni to'xtatib turish; ushbu xizmatlarni ko'rsatishni rad etish)ni ko'zda tutishlari kerak;
- masofaviy xizmatlardan foydalanilgan holda shubhali operatsiyalar amalga oshirilganda, bunday xizmatlarni ko'rsatish to'g'risidagi shartnomada ko'rsatilgan muddatga masofaviy xizmatlarni ko'rsatishni to'xtatishlari kerak;
- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizمنى moliyalashtirish maqsadida masofaviy xizmatlardan foydalanilganligi haqida asoslantirilgan shubhalar mavjud bo'lganida bunday xizmatlarni ko'rsatish to'g'risidagi shartnomalarni o'rnatilgan tartibda bekor qilishlari kerak.

4.3.7. Bank bo'linmalari tomonidan sifatli va zamonaviy xizmat ko'rsatish, xodimlarning mehnat unumdorligini oshirish hamda ichki nazorat tizimining faoliyatini yaxshilash maqsadida tegishli bo'linmalar tomonidan zamonaviy texnologiyalarni o'rganish va joriy qilish, ish jarayonlarini yengillashtirish, mavjud dasturiy ta'minotlarni

Банка письменное заключение с указанием возможных уровней рисков, а также соответствующих мер для мониторинга и снижения этих рисков.

4.3.5. Внедрение новых видов услуг и новой деловой практики с использованием технологических достижений осуществляется на основании решения Правления Банка.

4.3.6. В целях снижения риска в процессе оказания дистанционных услуг соответствующие подразделения Банка:

- в договорах об оказании дистанционных услуг, заключаемых с клиентами, должны быть предусмотрены меры, принимаемые в случае выявления подозрительных операций, совершенных клиентом с использованием данных услуг (приостановление оказания данных услуг до письменного объяснения клиентом законности совершенных операций; отказ в оказании данных услуг);
- должны приостановить предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;
- должны расторгнуть в установленном порядке договор об оказании дистанционных услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

4.3.7. В целях предоставления качественных и современных услуг подразделениями банка, повышения эффективности труда сотрудников и улучшения деятельности системы внутреннего контроля, соответствующими подразделениями должны быть приняты меры по изучению и внедрению современных технологий, оптимизации

takomillashtirish, asosli va foydali boshqaruv hisobot turlarini kiritish bo'yicha choralari ko'rilishi lozim.

4.3.8. Mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar bazasi zarur hisobotlarni tezkor va qulay tarzda olish imkonini berishi lozim, jumladan u quyidagi talablarga javob berishi lozim:

- mijoz anketalarini qog'oz shaklida chop etish;
- barcha toifadagi mijozlar orasida bir necha ko'rsatkichlar bo'yicha (nomi, mamlakati, faoliyat turi, manzili va boshq.) qidirish va guruhlash;
- mavjud mezonlar asosida mijozlarga ma'lum tavakkalchilik darajasini berishni maksimal ravishda avtomatik tarzda nazorat qilish;
- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmi moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmaydigan davlatlar hamda offshor hududlarda ro'yxatdan o'tgan yoki yashayotgan mijozlar va ularning benifitsiar mulkdorlari bo'yicha ma'lumotlarni olish va boshqalar.

4.3.9. Bankda foydalanilayotgan axborot texnologiyalarini, jumladan avtomatlashtirilgan bank tizimi va boshqa dasturiy vositalarni doimiy ravishda takomillashtirib borish yuzasidan Axborot texnologiyalari boshqarmasi tegishli choralarni ko'radi. Ichki nazorat xizmati ushbu bo'linmaga bunday masalalar yuzasidan murojaat qilishi mumkin.

V. MIJOZLARNI RAQAMLI IDENTIFIKATSIYA QILISH

5.1. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish bo'yicha umumiy qoidalar

5.1.1. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tizimini yo'lga qo'yishdan oldin jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni

рабочих процессов, совершенствованию существующего программного обеспечения, внедрению обоснованных и полезных видов управленческой отчетности.

4.3.8. База данных, полученная в результате надлежащей проверки клиентов, должна позволять оперативно и удобно получать необходимые отчеты, в том числе отвечать следующим требованиям:

- распечатывать анкеты клиентов в бумажном виде;
- поиск и группирование по нескольким показателям (наименование, страна, вид деятельности, адрес и др.) среди всех категорий клиентов;
- автоматическое контролирование на максимальном уровне присвоения определенного уровня риска клиентам на основе имеющихся критериев;
- получение информации о клиентах и их бенефициарных собственниках, зарегистрированных или проживающих в государствах и оффшорных зонах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и другие.

4.3.9. Управление информационных технологий принимает соответствующие меры по систематическому совершенствованию используемых в Банке информационных технологий, в частности автоматизированной банковской системы и других программных средств. Служба внутреннего контроля может обратиться в данное подразделение по таким вопросам.

V. ЦИФРОВАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

5.1. Общие правила цифровой идентификации клиентов

5.1.1. До внедрения цифровой системы идентификации клиентов будут приняты меры по изучению, анализу, выявлению,

legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishning ehtimoliy tavakkalchilik darajasini o'rganish, tahlil qilish, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va uni kamaytirish choralari ko'riladi.

Ichki nazorat xizmati tavakkalchiliklarni tahliliy o'rganib chiqib, baholaydi yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik darajalarini hamda ularni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralari ko'rsatilgan yozma xulosasini Bank Boshqaruviga taqdim etadi.

5.1.2. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilishda bankning tegishli bo'linmalari axborot xavfsizligi bo'yicha quyidagi choralarni ko'rishlari lozim:

- mijozning identifikatsiya ma'lumotlarini himoya qilish bo'yicha zarur bo'lgan huquqiy, tashkiliy va texnik choralari;
- identifikatsiya ma'lumotlarining ishonchliligi va to'g'riligini ta'minlash;
- identifikatsiya ma'lumotlarining soxtalashtirilishiga, ruxsatsiz o'zgartirilishiga va oshkor qilinishiga qarshi choralari ko'rish;
- identifikatsiya ma'lumotlarini saqlash va ulardan foydalanish ustidan nazoratni ta'minlash;
- to'lov xizmatlarini ko'rsatishda axborot xavfsizligi bilan bog'liq operatsion xatarlarni kamaytirish va ularni nazorat qilish bo'yicha choratadbirlar ko'rish, shu jumladan mijozni raqamli identifikatsiya qilish paytida xavfsizlikni ta'minlash;
- aloqa kanallari bank xizmatlaridan foydalanishda mijoz uchun ko'p faktorli autentifikatsiya (mobil telefonga bog'lanish yoki SMS xabar yuborish yoxud elektron pochta, shuningdek ijtimoiy tarmoqlar orqali mijozning shaxsini qo'shimcha ravishda tekshirish va tasdiqlash) tartib-qoidalarini qo'llash;
- sohaga doir boshqa qonunchilik hujjatlariga muvofiq zaruriy talablarni qo'llash.

оценке, мониторингу, управлению, документированию и снижению потенциального риска отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Служба внутреннего контроля проводит анализ и оценку рисков, представляет Правлению Банка письменное заключение с указанием возможных уровней рисков и соответствующих мер по их мониторингу и снижению.

5.1.2. При цифровой идентификации клиентов соответствующие подразделения банка должны принять следующие меры по информационной безопасности:

- необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты идентификационных данных клиента;
- обеспечение достоверности и точности идентификационной информации;
- принимать меры против подделки, несанкционированного изменения и разглашения идентификационной информации;
- контроль за хранением и использованием идентификационных данных;
- принимать меры по снижению и контролю операционных рисков, связанных с информационной безопасностью при оказании платежных услуг, в том числе с безопасностью при цифровой идентификации клиентов;
- применение процедур многофакторной аутентификации клиента при использовании банковских услуг (общение по мобильному телефону или отправка SMS или электронной почты, а также дополнительная проверка и подтверждение личности клиента через социальные сети);
- применять необходимые требования в соответствии с другим законодательством в данной

5.2. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish

5.2.1. Raqamli identifikatsiya O'zbekiston Respublikasining fuqarolariga, O'zbekiston Respublikasi hududida doimiy yoki vaqtincha yashaydigan chet el fuqarolari va fuqaroligi bo'lmagan shaxslarga nisbatan qo'llaniladi.

5.2.2. Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilishda quyidagi usullardan foydalaniladi:

- mijoz tomonidan taqdim qilingan ma'lumotlarga tayangan holda mas'ul xodim tomonidan mijoz shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish;
- axborot tizimlari tomonidan real vaqt rejimida inson omilisiz mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish.

5.2.3. Chakana biznes boshqarmasi mijoz tomonidan taqdim qilingan ma'lumotlarga tayangan holda mijoz shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilishda:

- shaxsni tasdiqlovchi hujjatning (biometrik pasport yoki identifikatsiya ID-kartasi yoxud yangi namunadagi haydovchilik guvohnomasining) ichki nazorat qoidalari talablariga muvofiq tegishli ma'lumotlarga ega bo'lgan qismlari fotosuratlarini mijozdan qabul qiladi;
- belgilangan talablarga muvofiq mijozning fotosurati va (yoki) videotasvirini qabul qiladi;
- «Elektron hukumat» tizimining jismoniy va yuridik shaxslar markaziy ma'lumotlar bazalariga (bundan buyon matnda markaziy ma'lumotlar bazasi deb yuritiladi) so'rov yuborish orqali undagi ma'lumotlar bilan solishtiradi;
- shaxsni tasdiqlovchi hujjatda joylashgan fotosuratni mazkur Nizomga muvofiq qabul qilingan fotosurat va (yoki) videotasvir bilan, shuningdek markaziy ma'lumotlar bazasida joylashtirilgan fotosurat bilan (agar mavjud bo'lsa) solishtiradi;

области.

5.2. Цифровая идентификация клиентов

5.2.1. Цифровая идентификация распространяется на граждан Республики Узбекистан, иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно или временно проживающих на территории Республики Узбекистан.

5.2.2. Для цифровой идентификации клиентов используются следующие методы:

- проверка и идентификация клиента ответственным сотрудником на основании информации, предоставленной клиентом;
- проверка в режиме реального времени и идентификация клиента без человеческого фактора информационными системами.

5.2.3. Управление розничного бизнеса при проверке и идентификации клиента на основе информации, предоставленной клиентом:

- принимает от клиента фотографии частей документа, удостоверяющего личность (биометрического паспорта или идентификационной ID-карты либо водительского удостоверения нового образца), содержащих соответствующую информацию в соответствии с требованиями правил внутреннего контроля;
- принимает фото и (или) видео клиента в соответствии с установленными требованиями;
- сопоставляет с данными физических и юридических лиц путем направления запроса в центральные базы данных системы «Электронное правительство» (далее - центральная база данных);
- сопоставляет фотографию в документе, удостоверяющем личность, с фото и (или) видео, сделанными в соответствии с настоящими Правилами, а также с фотографией (при наличии), размещенной в центральной базе данных;

- mijoz bilan bog‘lanishda foydalaniladigan mobil telefon raqamini aynan ushbu mijoz tomonidan foydalanilayotganligini aniqlash imkonini beruvchi usul (mobil telefonga bog‘lanish, SMS xabar yuborish) yordamida tekshiradi;
- ichki nazorat qoidalariga muvofiq mijozning yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kirishi yoki kirmasligi nuqtai nazaridan tekshiruvni amalga oshiradi.
- mas’ul xodim mijoz bilan onlayn videokonferensaloqa seansini o‘rnatib, qabul qilingan hujjatlarning aynan unga tegishlilikini tekshiradi.

5.2.4. Chakana biznes boshqarmasi axborot tizimlari orqali real vaqt rejimida inson omilisiz mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilishda:

a) mijozdan shaxsini tasdiqlovchi hujjat (biometrik pasport yoki identifikatsiya ID-kartasi yoxud yangi namunadagi haydovchilik guvohnomasi) seriyasi va raqamini yoki jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami va tug‘ilgan sanasini yoxud ushbu ma’lumotlardan barchasini hamda “Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tartibi to‘g‘risida” gi Nizomga muvofiq fotosuratini yoki videotasvirini real vaqt rejimida oladi;

b) markaziy ma’lumotlar bazasiga so‘rov yuboradi va mijozning quyidagi shaxsiy ma’lumotlarini oladi:

- raqamli fotosurati (agar mavjud bo‘lsa);
- jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami (JSHSHIR);
- biometrik pasport yoki identifikatsiya ID-kartasining berilgan sanasi, uning amal qilish muddati hamda berilgan joyi;
- davlat tilida familiyasi, ismi, otasining ismi (lotin yozuvida);
- jinsi, tug‘ilgan mamlakati, tug‘ilgan joyi, millati, fuqaroligi hamda doimiy yoki vaqtincha yashash joyi haqidagi ma’lumotlar;

- проверяет номер мобильного телефона, используемый для связи с клиентом, методом, позволяющим определить, используется ли он клиентом (подключение мобильного телефона, отправка SMS);
- в соответствии с правилами внутреннего контроля проверяет, не относится ли клиент к категории высокого риска.
- ответственный сотрудник устанавливает сеанс онлайн-видеоконференции с клиентом и проверяет принадлежность полученных документов ему.

5.2.4. При верификации и идентификации личности клиента без человеческого фактора в режиме реального времени через информационные системы Управления розничного бизнеса:

a) получает от клиента серию и номер документа, удостоверяющего личность (биометрического паспорта или идентификационной ID-карты либо водительского удостоверения нового образца), или персональный идентификационный номер и дату рождения физического лица либо всю указанную информацию, а также фотографию или видеозапись в режиме реального времени в соответствии с Положением «О порядке цифровой идентификации клиентов»;

б) отправляет запрос в центральную базу данных и получает следующую персональную информацию клиента:

- цифровая фотография (при наличии);
- персональный идентификационный номер физического лица (ИНН);
- дата выдачи биометрического паспорта или удостоверения личности, срок его действия и место выдачи;
- фамилия, имя, отчество на государственном языке (на латинице);
- сведения о поле, стране рождения, месте рождения, национальности, гражданстве и месте постоянного или временного проживания;

v) mijozdan real vaqt rejimida olingan fotosuratni yoki videotasvirdagi fotosuratni markaziy ma'lumotlar bazasidan olingan fotosurat bilan (agar mavjud bo'lsa) avtomatlashtirilgan holda (inson omilisiz) solishtiradi;

g) mijoz bilan bog'lanishda foydalaniladigan mobil telefon raqamini aynan ushbu mijoz tomonidan foydalanilayotganligini aniqlash imkonini beruvchi usul (mobil telefonga bog'lanish, SMS xabar yuborish) yordamida tekshiradi;

d) qabul qilingan ma'lumotlarni ichki nazorat qoidalariga muvofiq Ro'yxat bilan avtomatlashtirilgan holda (inson omilisiz) solishtiradi.

5.2.5. Bankning tegishli bo'linmalari mijozlarni raqamli identifikatsiya yoki raqamli autentifikatsiya qilishda foydalaniladigan axborot tizimlariga, ular orqali olinadigan mijozning shaxsiga doir ma'lumotlariga (fotosurati yoki videotasviriga) nisbatan qo'yilgan talablarga javob berishini ta'minlaydi.

5.3. Raqamli identifikatsiyani qo'llash

5.3.1. Raqamli identifikatsiya qilish belgilangan talablarni inobatga olgan holda quyidagi xizmatlarni ko'rsatishda qo'llanilishi mumkin:

- elektron hamyonlarni ochish va ularni boshqarish;
- bank hisobvarag'ini, shuningdek bank kartasini ochish va ularni boshqarish;
- bank kartalari yoki elektron pullar tizimlaridan foydalanilgan holda transchegaraviy pul o'tkazmalarini amalga oshirish;
- onlayn-mikroqarz olish.

5.3.2. Raqamli identifikatsiyadan o'tgan mijozlarning quyidagi operatsiyalarga nisbatan ichki nazorat qoidalariga muvofiq tavakkalchilik darajasini baholagan holda qat'iy cheklovlar o'rnatiladi:

- elektron pullar egasi tomonidan amalga oshiriladigan bir operatsiyaning maksimal summasi;
- elektron pullar egasining bitta elektron qurilmasida saqlanayotgan elektron pullarning maksimal summasi;

в) фото в реальном времени, снятое с заказчика или фото в видео с фото из центральной базы (если есть)

сравнивает автоматически (без человеческого фактора);

г) проверяет номер мобильного телефона, используемый для связи с клиентом, с помощью метода, позволяющего определить, используется ли он клиентом (подключение мобильного телефона, отправка SMS);

д) сравнивает полученные данные со Списком в автоматическом режиме (без учета человеческого фактора) в соответствии с правилами внутреннего контроля.

5.2.5. Соответствующие подразделения Банка обеспечивают соответствие информационных систем, используемых при цифровой идентификации или цифровой аутентификации клиентов, требованиям к полученной через них персональной информации клиента (фото или видео).

5.3. Использование цифровой идентификации

5.3.1. Цифровая идентификация может использоваться для предоставления следующих услуг при соблюдении определенных требований:

- открытие и управление электронными кошельками;
- открытие и управление банковским счетом, а также банковской картой;
- трансграничные денежные переводы с использованием банковских карт или систем электронных денег;
- получить онлайн микрозайм.

5.3.2. Клиентам, прошедшим цифровую идентификацию, устанавливаются строгие ограничения в отношении следующих операций с оценкой уровня риска в соответствии с правилами внутреннего контроля:

- максимальная сумма одной операции, совершаемой владельцем электронных денег;
- максимальное количество электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве

- электрон pullar egasi tomonidan kalendar oy davomida amalga oshirilgan tranzaksiyalar summasining yig'indisi;
- bank hisobvarag'ining (kartasining) egasi tomonidan kalendar oy mobaynida amalga oshiriladigan tranzaksiyalar summasining yig'indisi;
- электрон pullar egasi va (yoki) bank hisobvarag'ining (kartasining) egasi tomonidan kalendar oy mobaynida amalga oshiriladigan tranzaksiyalar soni;

- onlayn-mikroqarz miqdori.

Mazkur cheklovlar bankning mas'ul bo'linmalari tomonidan Ichki nazorat xizmati bilan kelishilgan holda ishlab chiqiladi va joriy qilinadi.

Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish, avval identifikatsiya qilingan mijozlarni esa raqamli autentifikatsiya qilish yuzasidan Ichki nazorat xizmati tomonidan har bir mijoz amalga oshiriladigan operatsiyalarning tavakkalchilik darajasi baholangan holda boshqa cheklovlar ham o'rnatilishi mumkin.

5.3.3. Mijozlarning belgilangan cheklovlarni chetlab o'tishga qaratilgan urinishlari aniqlangan hollarda bunday mijoz bilan har qanday amaliy ish munosabatlarini to'xtatish yoki uning operatsiyalarini rad etish choralari ko'riladi.

5.3.4. Quyidagi holatlarda mijozlar raqamli identifikatsiya qilinmaydi:

- mijoz va (yoki) mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya ichki nazorat qoidalariga muvofiq yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kirgan taqdirda;
- mijoz tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarning haqiqiylikiga shubha tug'ilganda;
- shaxsni tasdiqlovchi hujjatdagi fotosuratning "Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tartibi to'g'risida"gi Nizomga muvofiq olingan fotosurat va (yoki) videotasvir hamda markaziy ma'lumotlar bazasiga joylashtirilgan fotosurat bilan (agar mavjud bo'lsa) mosligiga shubha mavjud bo'lganda;

- владельца электронных денег;
- сумма транзакций, совершенных владельцем электронных денег в течение календарного месяца;
- сумма транзакций, осуществляемых владельцем банковского счета (карты) в течение календарного месяца;
- количество транзакций, совершаемых владельцем электронных денег и (или) владельцем банковского счета (карты) в течение календарного месяца;
- сумма онлайн микрокредита.

Данные ограничения разрабатываются и реализуются ответственными подразделениями банка по согласованию со Службой внутреннего контроля..

Иные ограничения могут быть наложены на цифровую идентификацию клиентов и цифровую аутентификацию ранее идентифицированных клиентов Службой внутреннего контроля, оценивая уровень риска операций каждого клиента.

5.3.3. В случае выявления попыток клиентов обходить установленные ограничения принимаются меры по прекращению любых деловых отношений с таким клиентом или отказу в его операциях.

5.3.4. Клиенты не идентифицируются в цифровой форме в следующих случаях:

- в случае, если операция, совершаемая клиентом и (или) клиентом, отнесена к категории высокого риска в соответствии с правилами внутреннего контроля;
- при возникновении сомнений в достоверности информации, предоставленной клиентом;
- при наличии сомнения в том, что фотография в документе, удостоверяющем личность, соответствует фотографии и (или) видео, сделанным в соответствии с Положением «О порядке цифровой идентификации клиентов» и фотографии (при наличии), размещенной в центральной базе данных;

- mijozdan olingan ma'lumotlar markaziy ma'lumotlar bazasiga joylashtirilgan ma'lumotlarga mos kelmaganda yoki mos kelishini tekshirishning iloji bo'lmaganda;
- fotosurat va (yoki) videotasvir "Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tartibi to'g'risida" gi Nizom talablariga mos kelmaganda;
- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmi moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish bo'yicha shubhalar mavjud bo'lganda.

5.3.5. Raqamli identifikatsiya qilishda mijozning barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan qisman yoki to'liq mos kelgan taqdirda ichki nazorat qoidalarining VI – bo'limida nazarda tutilgan tartibda choralar ko'riladi.

5.3.6. Mijozni raqamli identifikatsiya qilish natijasi bo'yicha mijoz anketasini to'ldirish va yuritish ichki nazorat qoidalarida belgilangan talablar asosida amalga oshiriladi.

5.3.7. Raqamli identifikatsiya qilingan mijozlar bo'yicha ichki nazorat qoidalarida ko'zda tutilgan ma'lumotlarga qo'shimcha ravishda, mijozlardan olingan fotosuratlar va (yoki) videotasvirlar, mijoz shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish amalga oshirilgan aniq sana va vaqti qayd etilgan hujjatlar, shuningdek markaziy ma'lumotlar bazasidan foydalangan holda ma'lumotlarni tekshirish natijalari mijozlar anketalari bilan birgalikda ichki nazorat qoidalariga muvofiq besh yil davomida saqlanadi.

VI. RO'YXATGA KIRITILGAN SHAXSLARNING OPERATSIYALARI USTIDAN NAZORAT AMALGA OSHIRISH TARTIBI

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

6.1.1. Bankning tegishli bo'linmalari mas'ul xodimlari shu jumladan, ular o'zining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda ularning ishtirokchilari identifikatsiya

- когда данные, полученные от клиента, не соответствуют данным, размещенным в центральной базе данных, или невозможность проверки соответствия;
- несоответствие фото и (или) видеозаписи требованиям Положения «О порядке цифровой идентификации клиентов»;
- при наличии сомнений в легализации доходов от преступной деятельности, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

5.3.5. При цифровой идентификации в случае частичного или полного соответствия всех идентификационных данных клиента данным Зарегистрированного лица принимаются меры в соответствии с разделом VI Правил внутреннего контроля.

5.3.6. Заполнение и ведение анкеты клиента по результатам цифровой идентификации клиента осуществляется в соответствии с требованиями, установленными правилами внутреннего контроля.

5.3.7. Помимо информации, требуемой правилами внутреннего контроля для клиентов, идентифицированных в цифровой форме, фото и (или) видео, снятые с клиентов, документы, указывающие точную дату и время проверки и идентификации клиента, а также результаты проверки данных с использованием центральной база данных вместе с анкетами клиентов хранятся в течение пяти лет в соответствии с правилами внутреннего контроля.

VI. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ОПЕРАЦИЯМИ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ

6.1 Меры, принимаемые при выявлении операций с участием лиц, включенных в Перечень

6.1.1 При осуществлении операций ответственные сотрудники соответствующих подразделений Банка обязаны сверять идентификационные сведения участников операций с

ma'lumotlarini Ro'yxat bilan solishtirishlari shart. Перечнем.

Bankning axborot tizimlaridagi aniqlik darajasi har bir xizmat yoki operatsiya toifasining tavakkalchilik darajasidan kelib chiqqan holda belgilanadi. Aniqlik darajasi operatsiya ishtirokchilari identifikatsiya ma'lumotlarining har bir elementi bo'yicha alohida belgilanishi lozim.

Mijoz yoki operatsiya qatnashchilaridan birining barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan to'liq mos kelgan taqdirda Bank bu operatsiyani kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan to'xtatib turadi (yuridik yoki jismoniy shaxsning hisobvarag'iga tushgan pul mablag'larini hisobga kiritish bo'yicha operatsiyalar bundan mustasno) va (yoki) pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yadi.

Barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan to'liq mos kelgan mijoz hisobvaraqq ochish uchun qilgan murojaati bilan ochish so'ralgan hisobvaraqqqa kirim qilinishi lozim bo'lgan pul mablag'larini taqdim qilsa, bu operatsiya kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan to'xtatib turiladi va pul mablag'lari alohida tranzit hisobvaraqqqa kirim qilib, ishga solmay to'xtatib qo'yiladi.

To'liq mos kelishi tushunchasi ostida mijoz yoki operatsiya ishtirokchisining identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatda keltirilgan barcha tegishli ma'lumotlar bilan aniq va bir xilda bo'lishini anglatadi.

Quyidagi holatlarda ham operatsiyani to'xtatib turish va pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish lozim:

- agarda operatsiya qatnashchilaridan biri Ro'yxatga kiritilgan shaxs nomidan yoki uning topshirig'iga binoan faoliyat ko'rsatayotgan bo'lsa;
- operatsiyani amalga oshirishda foydalanayotgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk to'liq yoki qisman Ro'yxatga kiritilgan yoxud uning nazorati ostidagi shaxsga tegishli bo'lsa;

Уровень точности информационных систем банка определяется исходя из уровня риска каждой категории услуг или операций. Уровень точности должен быть установлен отдельно по каждому элементу идентификационных данных участников операции.

В случае полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с данными лица, включенными в Перечень, Банк безотлагательно и без уведомления приостанавливает эту операцию (за исключением операций по зачислению поступивших денежных средств на счет юридического или физического лица) и (или) замораживает денежные средства или другое имущество.

В случае, если клиент, все идентификационные данные которого полностью совпадают с данными лица, включенного в Перечень, обращается с заявлением на открытие счета для осуществления операции по зачислению денежных средств на данный счет, операция безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливается и денежные средства замораживаются путем зачисления на отдельный транзитный счет.

Под понятием "полное соответствие" понимается, что идентификационные данные клиента или участника операции должны быть точными и идентичными всем соответствующим данным, приведенным в Перечне.

Операцию следует также приостановить и заморозить денежные средства или иное имущество в следующих случаях:

- один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;
- денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат или контролируются лицом, включенным в Перечень;
- денежные средства или иное

- pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk Ro'yxatga kiritilgan shaxslar bevosita yoki bilvosita egalik qiladigan yoki nazorat qiladigan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanish yo'li bilan olingan yoki sotib olingan bo'lsa;
- operatsiya qatnashchisi - yuridik shaxs Ro'yxatga kiritilgan shaxsning mulkida yoki nazorat ostida bo'lsa.

6.1.2. Ro'yxatga kiritilgan shaxsning operatsiyasi to'xtatib turilganda va (yoki) pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yilganda Ichki nazorat xizmati ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mulkning miqdorini ko'rsatgan holda bir ish kunidan kechiktirmay Departamentga operatsiya to'g'risida shubhali xabar yuborishi lozim.

6.1.3. Mijoz bilan munosabatlarni o'rnatish davrida yoki operatsiyani amalga oshirishda Bank xodimlari tomonidan mijoz yoki operatsiya qatnashchilaridan birining barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan to'liq mos kelganligi aniqlanda, bu haqda zudlik bilan mijozni xabardor qilmasdan Ichki nazorat xizmatiga xabar berilishi kerak. O'z navbatida Ichki nazorat xizmati quyidagi chora-tadbirlarni ko'rishi lozim:

- mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori yoki operatsiya qatnashchilaridan birining shaxsini imkon darajasida batafsil identifikatsiyalash;
- qonun hujjatlarida va mazkur Qoidalarda belgilangan tartibda ishga solmay to'xtatib qo'yish lozim bo'lgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq bo'lgan operatsiyani aniqlash;
- yuridik yoki jismoniy shaxs hisobvarag'iga tushgan pul mablag'larini hisobga kiritish bo'yicha operatsiyalarni istisno etganda, pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq bo'lgan operatsiya bajarilishini to'xtatib turish to'g'risida bank rahbariyatiga imzolash uchun farmoyish tayyorlash

имущество получены или приобретены путем использования денежных средств или иного имущества, прямо или косвенно принадлежащих или контролируемых лицами, включенными в Перечень;

- юридическое лицо – участник операции, находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в Перечень.

6.1.2. Служба внутреннего контроля при приостановлении операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лица, включенного в Перечень, обязана не позднее одного рабочего дня направить сообщение о подозрительной операции в Департамент, с указанием суммы замороженного имущества.

6.1.3. Если во время установления отношений или при проведении операции, сотрудниками Банка будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, они должны безотлагательно и без уведомления клиента сообщить об этом Службе внутреннего контроля. В свою очередь Служба внутреннего контроля должна предпринять следующие меры:

- максимально детальная идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента или одного из участников операции;
- определение операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей замораживанию в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами;
- подготовить и внести на подпись руководству банка распоряжение о приостановлении проведения операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического

va kiritish;

- pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulk bilan bogʻliq boʻlgan shubhali operatsiya toʻgʻrisidagi xabarni Departamentga yuborish uchun tayyorlash;
- 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.

Bankning masʼul xodimlari 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 qilishlari lozim.

6.1.4. Ichki nazorat xizmati mazkur Qoidalarning 6.1.3-bandida qayd etilgan choralar bilan birga, iABS dasturiy taʼminoti "Поиск подозрительных клиентов" moduliga mijoz-Roʻyxatdagi shaxs(lar)ning identifikatsiya maʼlumotlarini kiritish va barcha mavjud hisobraqamlarini bloklash orqali ishga solmay toʻxtatib qoʻyilgan pul mablagʻlari yoki boshqa mol-mulklarni doimiy nazorat va monitoring qilishni taʼminlaydi.

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

Mijoz topshirigʻi operatsiyalari toʻxtatilgan mijozlarning topshiriqlari roʻyxatga olinadigan 7-ilovada koʻrsatilgan shakl boʻyicha alohida jurnalda roʻyxatga olinishi, shuningdek, operatsiya tiklanishiga qadar maxsus jildga joylashtirilishi lozim.

Operatsiyalari toʻxtatilgan mijozlarning topshiriqlarini roʻyxatga olish uchun alohida jurnalda toʻxtatilgan operatsiyani, shuningdek ushbu operatsiya ishtirokchilarini identifikatsiyalash imkonini beruvchi

или физического лица;

- подготовка сообщения о подозрительной операции с денежными средствами или иным имуществом для направления в Департамент;
- получать дополнительную информацию о клиенте (включая вид деятельности, размер активов, информацию, доступную через открытые базы данных, и т.п.);
- принятие мер по выявлению источника денежных средств или финансового состояния клиента, в том числе путем получения информации от клиента;
- занесение информации об операции в специальный журнал.

Ответственные сотрудники банка должны уведомить лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества только после применения мер, указанных в настоящем пункте.

6.1.4. Служба внутреннего контроля, помимо мер, указанных в пункте 6.1.3 настоящих Правил, обеспечивает постоянный контроль и мониторинг замороженных денежных средств или иного имущества путем ввода идентификационных данных клиента-лица (лиц) из Перечня в модуль "Поиск подозрительных клиентов" и блокировки всех имеющихся счетов.

6.1.5. В случае приостановления операции денежные средства или иное имущество по заявлению клиента не предоставляются.

Поручения клиентов, операции которых приостановлены, регистрируются в отдельном журнале по форме, указанной в приложении No 7, а также помещаются в специальную папку до возобновления операции.

Для регистрации поручений клиентов, операции которых приостановлены, ведется отдельный журнал, содержащий сведения, позволяющие идентифицировать приостановленную операцию, а также

ma'lumotlar qayd etib boriladi.

6.1.6. Bank to'xtatilgan operatsiyani o'tkazishni tiklashni va ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkdan foydalanishga ruxsat berishni 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 tartibi to'g'risidagi nizomda (ro'yxat raqami 3327, 2021 yil 19 oktyabr) belgilangan tartibda amalga oshiradi.

6.1.7. Ichki nazorat xizmati ishga solmay to'xtatib qo'yilishi lozim bo'lgan shaxslarning mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini aniqlash maqsadida, mijozlar va ularning benefitsiar egalari to'g'risidagi mavjud ma'lumotlar bazasini Bankning avtomatlashtirilgan tizimida Ro'yxatning har bir yangilanishi bilan doimiy ravishda, lekin kamida bir oyda bir marta monitoring qilinishini ta'minlaydi.

6.1.8. Ro'yxat Departamentning rasmiy veb-sayti orqali Bankning avtomatlashtirilgan tizimida avtomatik yangilanadi.

Ro'yxat Departamentning rasmiy veb-saytida yangilanganligini yoki elektron aloqa kanali orqali kelib tushganligini kuzatib borish Komplayens-nazorat boshqarmasi Moliyaviy tranzaksiyalarni nazorat qilish bo'limi tomonidan amalga oshiriladi.

Mazkur bo'lim Ro'yxat Departamentning rasmiy veb-saytida joylashtirilgan yoki elektron aloqa kanallari orqali kelib tushgan paytdan boshlab darhol, uch soatdan ortiq bo'lmagan vaqt ichida Ro'yxatni Bankning avtomatlashtirilgan tizimida yangilanganligini tekshiradi.

Avtomatik yangilash imkoni bo'lmagan hollarda Ro'yxatni Bankning avtomatlashtirilgan tizimiga kiritish orqali tegishli xodimlarning, shu jumladan mijozlar bilan bevosita ishlaydigan xodimlarning undan foydalanish imkoniyatini ta'minlaydi.

6.2. Ro'yxatga kiritilgan shaxslarning to'xtatib qo'yilgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiyalarini o'tkazishni tiklash va

участников этой операции.

6.1.6. Банк возобновляет проведение приостановленной операции и предоставляет доступ к замороженному имуществу в порядке, установленном Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 3327 от 19 октября 2021 года).

6.1.7. Служба внутреннего контроля обеспечивает мониторинг имеющейся базы данных о клиентах и их бенефициарных владельцах в автоматизированной системе Банка с каждым обновлением Перечня на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц, с целью определения средств или иного имущества лиц, подлежащих замораживанию.

6.1.8. Перечень обновляется автоматически в автоматизированной системе Банка через официальный сайт Департамента.

Отслеживание обновления перечня на официальном веб-сайте Департамента или его поступления по электронному каналу связи осуществляется Отделом контроля финансовых транзакций Управления комплаенс-контроля.

Настоящий отдел проверяет обновление Перечня в автоматизированной системе Банка незамедлительно, не более трех часов с момента его размещения на официальном веб-сайте Департамента или поступления по электронным каналам связи.

В случае невозможности автоматического обновления обеспечивает доступ к Перечню соответствующим сотрудникам, в том числе непосредственно работающим с клиентами, путем внесения его в автоматизированную систему Банка.

6.2. Возобновление операций связанных с приостановленными денежными средствами или другим имуществом и размораживание имущества лиц,

ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish.

6.2.1. Bank quyidagi ma'lumotni olgan kunning o'zida, lekin keyingi ish kunidan kechiktirmasdan to'xtatilgan operatsiyani tiklaydi va (yoki) pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yishni bekor qiladi:

- shaxs Ro'yxatdan chiqarib tashlanganligi to'g'risida;
- "yanglishish holati"ni tasdiqlash haqidagi Departamentning xabarnomasi.

6.2.2. Quyidagi maqsadlarda Ro'yxatga kiritilgan mijoz yoki operatsiyaning boshqa ishtirokchisi ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish uchun Bankka murojaat qilishga haqli:

a) oziq-ovqat mahsulotlari, dori vositalari va tibbiy buyumlarni xarid qilish, turar joy ijarasi, ипотека krediti, kommunal to'lovlar, tibbiy xizmat, soliqlar va yig'imlar, sug'urta to'lovlari, o'rtacha bozor narxi chegarasida advokatlar xizmati va yuridik maslahatlar, bank hisobvaraqlarga xizmat ko'rsatish yoki mulkni saqlash bilan bog'liq joriy to'lov va yig'imlarni to'lash uchun;

b) favqulotdagi xarajatlarni to'lash uchun;

v) BMT Xafsizlik Kengashining 1718 (2006), 1737 (2006), 2231 (2015) rezolyutsiyalari va ularni rivojlantirishga qaratilgan rezolyutsiyalarda nazarda tutilgan holatlar uchun.

Murojaatga to'lov maqsadi, summasi va asosi, ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish, pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk oluvchining rekvizitlari va identifikatsion ma'lumotlari, pul mablag'lari oluvchining banki to'g'risidagi ma'lumotlari ilova qilinadi.

6.2.3. Komplayens-nazorat boshqarmasi murojaatni kelib tushgan kundan boshlab bir ish kunidan kechiktirmasdan Departamentga yuboradi.

Departament qonunchilikda belgilangan choralardan so'ng, qabul qilingan qaror haqida Bankni xabardor qiladi.

Bank o'z navbatida Departamentdan xabarnoma kelib tushgan kunning o'zida,

включенных в Перечень.

6.2.1. Банк возобновляет приостановленную операцию и (или) отменяет замораживание денежных средств или иного имущества в день получения следующей информации, но не позднее следующего рабочего дня:

- об исключении лица из Перечня;
- уведомления Департамента о подтверждении «ложного срабатывания».

6.2.2. Клиент или иной участник операции, включенный в Перечень, вправе обратиться в Банк для получения доступа к замороженному имуществу в следующих целях:

а) покупки продуктов питания, лекарственных средств и изделий медицинского назначения, оплаты за аренду жилья, ипотечный кредит, коммунальные платежи, медицинские услуги, налоги и сборы, страховые платежи, услуги адвокатов и юридической консультации в пределах средних рыночных цен, текущие платежи и сборы, связанные с обслуживанием банковских счетов или содержанием имущества;

б) оплаты чрезвычайных расходов;

в) предусмотренных в резолюциях Совета Безопасности ООН 1718 (2006), 1737 (2006), 2231 (2015) и резолюциях, принятых в их развитие.

К обращению прилагаются сведения о цели, сумме и обосновании платежа, какую часть из замороженного имущества предполагается использовать, реквизиты и идентификационные данные получателя денежных средств или иного имущества, банке получателе денежных средств.

6.2.3. Служба внутреннего контроля не позднее одного рабочего дня после получения обращения направляет его в Департамент.

После принятия мер, предусмотренных законодательством, Департамент уведомляет Банк о принятом решении.

В свою очередь Банк в тот же день поступления сообщения из Департамента,

lekin kelib tushgan kunning keyingi ish kunidan kechiktirmasdan qarorni ijro etadi va bu haqda mijozni xabardor qiladi.

6.2.4. Pul mablag'lari yoki boshqa mulkdan foydalanish ruxsati berilgan operatsiya, shu jumladan, uni amalga oshirishga urinish holatlari ham shubhali operatsiya deb topiladi hamda bunday operatsiyalar haqida bir ish kunidan kechiktirmasdan Bank ichki nazorat xizmati qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda Departamentga xabar qilishi shart.

VII. ICHKI NAZORATNI AMALGA OSHIRISH NATIJASIDA OLINGAN MA'LUMOTLAR VA HUJJATLARNI RASMIYLASHTIRISH, SAQLASH VA MAXFIYLIGINI TA'MINLASH

7.1. Bank va uning MBXOlarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazoratga oid hujjatlarni rasmiylashtirish va saqlash bir tizimga solingan bo'lishi lozim.

7.2. Ichki nazoratga oid hujjatlarni belgilangan tartibda yuritish va saqlash uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan yillik nomenklaturasi ishlab chiqiladi va tasdiqlanadi. Ichki nazorat xizmatining Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarga birlashtirilgan xodimlari tomonidan hujjatlar yig'majildlari mazkur nomenklatura asosida yuritiladi.

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

7.4. Taqdim qilingan hujjatlar nusxalarining to'g'riligiga gumon yoki boshqa zarurat paydo bo'lgan taqdirda, tegishli bo'linmalar tanishish uchun hujjatlarning asl nusxalarini taqdim qilinishini talab qilish huquqiga ega.

но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, исполняет решение Департамента и информирует об этом клиента.

6.2.4. Операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения, также признается подозрительной и Служба внутреннего контроля Банка не позднее одного рабочего дня обязана сообщить в Департамент в порядке, установленном законодательством.

VII. ОФОРМЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7.1. Оформление и хранение документов внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в банке и его РОБУ должны быть приведены в единую систему..

7.2. Для ведения и хранения документов внутреннего контроля Управлением комплаенс-контроля разрабатывается и утверждается годовая номенклатура в установленном порядке. Сотрудниками Службы внутреннего контроля, закрепленными за Операционным управлением/РОБУ, делопроизводство ведется по данной номенклатуре.

7.3. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть запрошены соответствующими подразделениями, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

7.4. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или иной необходимости соответствующие подразделения вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.

7.5. Mijozni lozim darajada tekshirish jarayonida olingan mijoz to'g'risidagi ma'lumotlar mazkur Qoidalarining 3-ilovasiga muvofiq mijoz anketalarida qayd etiladi.

7.6. Jismoniy shaxslarning elektron anketalari tegishli bo'limlarning (omonat, valyuta-ayirboshlash, kassa, kredit va sh.k.) ushbu vazifa birlashtirilgan xodimlari tomonidan to'ldiriladi.

7.7. Yakka tartibdagi tadbirkorlar va yuridik shaxslarning elektron anketalari Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limining mas'ul xodimlari tomonidan to'ldiriladi.

7.8. Mijozning elektron anketasi mijozni identifikatsiya qilgan mas'ul xodim yoki u ishlaydigan bo'limning boshlig'i tomonidan to'ldiriladi. Mazkur vazifa yuklatilgan xodimning lavozim yo'riqnomasida ko'rsatilishi yoki buyruq bilan birlashtirilishi lozim.

7.9. Jismoniy va yuridik shaxslar bo'lgan mijozlarning elektron anketalarini to'ldirishda mas'ul xodimlar 4-ilovadagi talablarga amal qilgan holda dasturiy vositalarda mijoz to'g'risidagi tegishli ma'lumotni kiritishlari va elektron anketasida to'liq va to'g'ri aks ettirishlari lozim.

Anketadagi ma'lumotlar xodimlar tomonidan belgilangan tartibda mumkin qadar to'liq va tushunarli to'ldirilishi lozim.

Tegishli bo'lim rahbarlari anketalarni to'ldirish uchun xodimlarni o'z vaqtida zaruriy birlamchi hujjatlar bilan ta'minlashlari hamda ularning to'liq saqlanishi uchun kerakli choralarni ko'rishi lozim.

7.10. Ichki nazorat xizmati xodimlari mijoz anketasida ma'lumotlarning to'g'ri aks ettirilishini o'rganish maqsadida Bank bo'linmalaridan yuridik yig'majildlarni, imzo namunalari va muhr izi qo'yilgan varaqchalarni, mijozning pul-hisob-kitob hujjatlariga imzo qo'yish vakolatiga ega shaxsning shaxsini tasdiqlovchi hujjati (pasport yoki uni o'rnini bosadigan hujjat)

7.5. Сведения о клиенте, полученные в процессе надлежащей проверки клиента, вносятся в анкеты клиента согласно приложению №3 к настоящим Правилам.

7.6. Электронные анкеты физических лиц заполняются сотрудниками соответствующих отделов (сберегательного, валютно-обменного, кассового, кредитного и т.д.), за которыми возложена данная задача.

7.7. Электронные анкеты индивидуальных предпринимателей и юридических лиц заполняются ответственными сотрудниками отдела корпоративного обслуживания юридических лиц.

7.8. Электронная анкета клиента заполняется ответственным сотрудником, идентифицировавшим клиента, или начальником отдела, в котором он работает. Данная обязанность должна быть указана в должностной инструкции работника, на которого она возложена, или закреплена приказом..

7.9. При заполнении электронных анкет клиентов – физических и юридических лиц, ответственные сотрудники должны вносить соответствующие сведения о клиенте в программные средства, а также полностью и правильно отражать их в электронной анкете, с соблюдением требований, указанных в приложении № 4.

Информация в анкете должна быть заполнена сотрудниками в установленном порядке максимально полным и понятным образом.

Руководители соответствующих отделов должны обеспечить сотрудников необходимыми первичными документами для заполнения анкет, а также принять необходимые меры для их полной сохранности.

7.10. Сотрудники Службы внутреннего контроля в целях изучения правильности отражения сведений в анкете клиента вправе запрашивать в отделениях Банка юридические дела, карточки с образцами подписей и печатью, копии документа, удостоверяющего личность клиента (паспорта или заменяющего его документа), уполномоченного

nusxalarini va boshqa hujjatlarni so‘rashga haqli. Bank bo‘linmalari bunday hujjatlar so‘ralganda ularni o‘z vaqtida taqdim etishlari shart.

7.11. 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 reyestr elektron shaklda yuritiladi.

7.12. Elektron shaklda to‘ldirilgan anketalar bankning mijozlarning identifikatsiyasini amalga oshiruvchi xodimlariga, shu jumladan, to‘lov agentlari va to‘lov subagentlariga mijoz to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni tekshirish uchun doimiy rejimda tezkor foydalanish imkoniyatini beruvchi elektron bazada saqlanadi.

7.13. Mijoz anketasi mijoz bilan munosabatlar to‘xtatilgan kundan boshlab besh yildan kam bo‘lmagan muddat davomida saqlanadi.

7.14. Mijoz anketasida ko‘rsatiladigan ma‘lumotlarning o‘zgarishiga, shuningdek u tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy operatsiyalarning tavsifi o‘zgarishiga qarab, Ichki nazorat xizmati zarur hollarda mijoz bilan ishlash bo‘yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko‘rib borishi lozim.

7.15. Operatsiyalar to‘g‘risidagi axborot zarurat tug‘ilgan taqdirda operatsiya tafsilotlarini qayta tiklash mumkin bo‘lgan tarzda rasmiylashtirilishi lozim.

Bank bo‘linmalari operatsiyalar to‘g‘risidagi axborotni, shuningdek identifikatsiyalash ma‘lumotlarini va mijozlarni lozim darajada tekshirishga doir materiallarni, hisobraqamlar bo‘yicha fayllarni va xizmat yozishmalarini, o‘tkazilgan har qanday tahlil natijalarini qonun hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin bunday operatsiyalar amalga oshirilganidan yoki mijozlar bilan amaliy ish munosabatlari to‘xtatilganidan keyin kamida besh yil mobaynida saqlashlari shart.

Mazkur ma‘lumotlar va hujjatlar vakolatli

подписывать денежно-расчетные документы клиента, и иные документы. Подразделения банка обязаны своевременно предоставлять такие документы при их запросе.

7.11. Анкеты по всем клиентам (за исключением клиентов, не требующих надлежащей проверки) заполняются в электронном виде с помощью специальных программ. Реестр клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции и отнесенных к категории высокого уровня риска, ведется в электронной форме.

7.12. Анкеты, заполненные в электронной форме, хранятся в электронной базе данных, предоставляющей сотрудникам банка, осуществляющим идентификацию клиентов, в том числе платежным агентам и платежным субагентам, возможность оперативного доступа в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

7.13. Анкета клиента хранится не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

7.14. В зависимости от изменения сведений, указываемых в анкете клиента, а также характера осуществляемых им финансовых операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска клиента.

7.15. Информация об операциях должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости можно было восстановить детали операции.

Подразделения банка обязаны хранить информацию об операциях, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов, файлы по банковским счетам и служебную переписку, результаты любого анализа в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после совершения таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

Указанные сведения и документы должны храниться в бумажном виде и

davlat organlari va Markaziy bankka o'z vaqtida taqdim etilishini ta'minlaydigan shaklda qog'oz ko'rinishida va (yoki) elektron vositalarda saqlanishi lozim.

7.16. 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 xodim, operatsiya bo'yicha amalga oshirilgan choralar to'g'risida ma'lumot, shu jumladan xabar berilgan sana va raqami va boshqalar.

7.17. Ichki nazorat xizmati faoliyatida ishlatilgan hujjatlardan foydalanish imkoniyatini chegaralash maqsadida bunday hujjatlar Ichki nazorat xizmati (mas'ul xodim) tomonidan maxsus jihozlangan xonada yoki metal seyf (shkaf)da qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin kamida besh yil mobaynida saqlanishi kerak.

7.18. Elektron shakldagi hujjatlar dasturlash usuli asosida arxivlashtirilishi va Komplayens-nazorat boshqarmasi Moliyaviy tranzaksiyalarni nazorat qilish bo'limi boshlig'i tomonidan maxsus parol o'rnatilgan holatda o'ziga biriktirilgan kompyuterning "D" diskida hamda Komplayens-nazorat boshqarmasi uchun ajratilgan "Cloud" tizimida saqlanishi kerak. Mazkur jarayon Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan nazorat qilinadi.

Quyidagi elektron fayllar har chorak yakuni bo'yicha arxivlanib, "Cloud"da saqlab qo'yilishi lozim:

a) Clients-list(YYYY-OO) – chorak oxiriga mijozlar ro'yxati o'sib borish tartibida;

b) High-Risk(YYYY-OO) – chorak oxiriga yuqori xatar toifasiga kiradigan mijozlar ro'yxati o'sib borish tartibida;

v) Messages(YYYY-OO) – chorak oxiriga gumonli va shubhali operatsiyalar bo'yicha xabarnomalar ro'yxati yil boshidan o'sib borish tartibida;

g) Reports(YYYY-OO) papkasida

(или) на электронных носителях по форме, обеспечивающей своевременное представление в уполномоченные государственные органы и Центральный банк.

7.16. В специальный журнал вносятся все сведения об операции, в частности, номер и дата вносимой в специальный журнал информации, наименование клиента (с указанием уникального номера клиента), вид, сумма и дата совершения операции, сведения о контрагенте клиента, сотрудник, предоставивший информацию по операции, сведения о принятых мерах по операции, включая дату и номер сообщения и др..

7.17. В целях ограничения доступа к документам, использованным в деятельности Службы внутреннего контроля, такие документы должны храниться Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально оборудованном помещении или в металлическом сейфе (шкафе) в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет..

7.18. Электронные документы должны быть архивированы и храниться начальником отдела контроля финансовых транзакций Управления комплаенс-контроля в закрепленном за ним компьютере на диске "D" и в системе "Cloud", выделенной для Управления комплаенс-контроля, с установленным специальным паролем. Этот процесс контролируется начальником Управления комплаенс-контроля:

Следующие электронные файлы должны архивироваться и храниться в "Cloud" по итогам каждого квартала:

a) Clients-list(ГТГГ-ММ) – в порядке роста список клиентов на конец квартала;

б) High-Risk(ГТГГ-ММ) – в порядке роста список клиентов включенных в категорию высокого риска на конец квартала;

в) Messages(ГТГГ-ММ) – в порядке роста с начала года список сообщений по сомнительным и подозрительным операциям на конец квартала;

г) в папке Reports (ГТГГ-ММ) отчеты

Boshqarma faoliyatiga oid hisobotlar o'tgan chorak bo'yicha oyma-oy va yil boshidan o'sib borish tartibida saqlab boriladi.

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

Ular ichki nazorat vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlarni oshkor qilinmasligini (yoki shaxsiy maqsadda yoxud uchinchi shaxslar manfaatlarida foydalanmasligini) ta'minlaydilar.

7.20. Uchinchi shaxslarga ma'lumotlar, shu jumladan anketadan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarini taqdim qilinishi qonun hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

7.21. Mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar ahamiyati va tavakkalchiliklardan kelib chiqqan holda hamda mijoz ma'lumotlarida o'zgarishlar bo'lganda, biroq mijozning tavakkalchilik darajasi yuqori baholanganda yiliga kamida bir marotaba, boshqa hollarda ikki yilda kamida bir marotaba yangilanishi lozim.

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

VIII. ICHKI NAZORAT BO'YICHA KADRLARNI TAYYORLASH VA O'QITISHGA DOIR MALAKA TALABLARI

8.1. Ichki nazorat xizmati, mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi bank bo'linmalari (mas'ul ijrochilar, kassirlar va shu kabilar), yuridik xizmat, ichki audit va xavfsizlik xizmati xodimlarining so'nggi yangiliklarga, jumladan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishning va

o' deyatelnosti Upravleniya xranятся ежемесячно за предыдущий квартал и нарастающим итогом с начала года.

7.19. Сотрудники банка ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе к документам, хранящимся в архивах Банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

Они обеспечивает неразглашение (или не использование в личных целях либо в интересах третьих лиц) информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

7.20. Предоставление информации третьим лицам, в том числе идентификационных данных клиента из анкеты, осуществляется в соответствии с законодательством.

7.21. Данные, полученные в результате надлежащей проверки клиентов, должны обновляться исходя из значимости и рисков, а также при наличии изменений в данных клиента, но при высокой оценке уровня риска клиента, не реже одного раза в год, в других случаях не реже одного раза в два года.

7.22. Данные, полученные в результате надлежащей проверки клиентов, совершивших разовые операции, обновляются при выполнении последующих операций, требующих принятия мер по надлежащей проверке клиента.

VIII. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОДГОТОВКЕ И ОБУЧЕНИЮ КАДРОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

8.1. Банк обязан проводить регулярную переподготовку сотрудников Службы внутреннего контроля, подразделений банка непосредственно обслуживающих клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), юридических служб, служб внутреннего аудита и безопасности,

terrorizmni moliyalashtirishning zamonaviy usullari, uslublari va yo'nalishlari haqidagi axborotga ega bo'lishlarini ta'minlash, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish borasidagi qonun hujjatlari va majburiyatlarning barcha jihatlarini aniq tushuntirib berish maqsadida bankda muntazam ravishda xodimlarni qayta tayyorgarlikdan o'tkazishlari shart.

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

- o'quvni o'tkazish tartibi, uning shakllari (birlamchi instruktaaj, rejali, rejadan tashqari o'qitish) va muddatlari;
- o'quvni o'tkazishni tashkillashtirishga mas'ul shaxslarni tayinlash;
- xodimlarning bilimni tekshirish tartibi.

O'quv dasturi Bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadi.

8.3. Bankning operatsiyalar amalga oshirish bilan bog'liq bo'linmalariga (chakana amaliyotlar va plastik kartalar, pul muomalasi, yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish, kredit, valyuta amaliyotlari, bek-ofis, kassa, minibank va boshqalar) ishga olinayotgan xodimlarga o'z xizmat vazifalariga kirishishidan avval ichki nazorat xodimi tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish masalalari bo'yicha birlamchi instruktaaj o'tkazilishi lozim.

с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8.2. Служба внутреннего контроля совместно с соответствующими подразделениями Банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников коммерческого банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее — программа обучения). Данная программа должна предусматривать следующее:

- порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;
- назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения;
- порядок проверки знаний.

Программа обучения утверждается правлением Банка.

8.3. Пред вступлением к исполнению своих служебных обязанностей работников принятых на работу в подразделения, непосредственно осуществляющих банковские операции (отделы розничных операций, пластиковых карт, денежного обращения, корпоративного обслуживания юридических лиц, кредитования, валютных операций, бэк-офис, касса, минибанки и т.п.) сотрудник службы внутреннего контроля обязан провести первичный инструктаж по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию

Xodimlar bilan ishlash bo'limi boshlig'i yoki uning vazifasini amalga oshiruvchi xodimi operatsiyalar amalga oshirish bilan bog'liq bo'linmalariga ishga olinayotgan xodimlarni Ichki nazorat xizmati xodimiga birlamchi instruktaj olishi uchun yo'llashi lozim.

8.4. Birlamchi instruktaj quyidagi masalalarni o'z ichiga olishi lozim:

- mijozlarni lozim darajada tekshirish qoidalari;
- mijozga tavakkalchilik darajasini berish mohiyati va yuqori tavakkalchilik toifasiga kiradigan mijozlar va operatsiyalar mezonlari;
- gumonli va shubhali operatsiyalar mezonlari va alomatlari, bunday operatsiyalar aniqlanganda xodimning amalga oshirishi lozim bo'lgan harakatlari;
- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha axborotlar maxfiyligini ta'minlashga bo'lgan talablar;
- boshqalar.

Birlamchi instruktajni o'tgan xodim jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalari bilan tanishganligi va unga amal qilishini bildiruvchi 8-ilovada keltirilgan shakldagi majburiyatnomani imzolaydi. Majburiyatnomalar Ichki nazorat xizmati xodimi tomonidan maxsus jildda tikib boriladi.

8.5. Ichki nazorat xizmati Xodimlar bilan ishlash boshqarmasi va boshqa boshqarmalar bilan birgalikda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish, shuningdek mijozlar va Bank xodimlari tomonidan qonunbuzarliklarga yo'l

terrorizma.

Начальник отдела по работе с персоналом или сотрудник, исполняющий его обязанности, должен направлять сотрудников, принимаемых на работу в подразделения, ответственные за проведение операций, для получения первоначального инструктажа сотрудником Службы внутреннего контроля.

8.4. Первичный инструктаж включает в себя следующие вопросы:

- правила надлежащей проверки клиентов;
- сущность присвоения категории риска клиента, критерии клиентов и операций, относящихся к высокому уровню риска;
- критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций, действия работника при выявлении подобных операций;
- требования по обеспечению конфиденциальности информации по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- прочее.

Сотрудник, прошедший первичный инструктаж, подписывает обязательство по форме, приведенной в приложении №8, подтверждающее ознакомление с правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и соблюдение их. Обязательства подписываются сотрудником Службы внутреннего контроля в специальной папке.

8.5. Служба внутреннего контроля совместно с Отделом по работе с персоналом и другими управлениями обязан разработать учебных план семинаров включающий вопросы противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также

qo'yilishining oldini olish masalalari bo'yicha mavzularni o'z ichiga oladigan o'quv va seminarlar rejasini ishlab chiqishi lozim.

Rejali o'qitish har bir MBXOda kamida yilning bir choragida bir marta amalga oshirilishi lozim. Rejali o'qitish mavzulari har xil bo'lishi lozim va ichki nazorat qoidalaridan tashqari, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha xalqaro talablar va tashkilotlarni, Bank bo'linmalarida (kredit, omonat va tranzaksion amaliyotlar, yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish, valyuta amaliyotlari va boshqalarda) amalga oshirilayotgan amaliyotlarda yo'lga qo'yilayotgan xato va kamchiliklarga, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini hamda ichki nazoratni kuchaytirish maqsadida amalga oshirilishi lozim texnik jabhalarga oid bo'lgan mavzularni o'z ichiga olishi lozim.

8.6. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha qonunchilik talablari o'zgarganda yoki bu sohada yangiliklar ro'y berganda, Bank ichki nazorati tizimining samaradorligini oshirish maqsadida yangi ish amaliyotlari yoki talablar ishlab chiqilganda va joriy qilinganda, yoxud Boshqaruv Raisining ko'rsatmasiga asosan rejadani tashqari o'qitishlar amalga oshirilishi mumkin.

8.7. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishga oid mavzularda o'quvlarni samarali va qiziqarli o'tkazish maqsadida interaktiv usullardan, jumladan, slaydlar, tarqatma materiallardan va boshqalardan foydalaniladi.

8.8. Xodimlarning so'nggi yangiliklarga, jumladan, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishning zamonaviy usullari, uslublari va yo'nalishlari haqidagi axborotga ega bo'lishlarini ta'minlash hamda jinoiy

предупреждения правонарушений, совершаемых работниками банка.

Плановое обучение необходимо проводить в каждом филиале не менее одного раза в квартал. Тематика планового обучения должна быть разнообразной и кроме правил внутреннего контроля охватить вопросы о международных требованиях и организациях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, недостатков и упущений, допускаемых в подразделениях Банка (отделах кредитования, денежного обращения, корпоративного обслуживания юридических лиц, валютных операций и т.п.), техническим сферам, осуществляемым в целях улучшения качества обслуживания клиентов и усиления внутреннего контроля.

8.6. В случае изменения законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или введении новшеств в данную сферу, при разработке или внедрении новой деловой практики с целью повышения эффективности системы Службы внутреннего контроля Банка, или по указанию Председателя Правления могут быть организованы внеплановые учебные занятия.

8.7. С целью повышения эффективности и привлекательности учебных занятий по теме противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма необходимо использовать интерактивные методы обучения, в частности слайды, раздаточные материалы и т.п.

8.8. Банк обязан проводить регулярную переподготовку сотрудников, с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и

faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish borasidagi qonun hujjatlari va majburiyatlarning barcha jihatlarini aniq tushuntirib berish maqsadida Bank muntazam ravishda xodimlarni qayta tayyorgarlikdan o'tkazishi shart.

8.9. Bank operatsiyalarini amalga oshiruvchi bo'linmalar xodimlarining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi bilimlarini sinash maqsadida, ular Bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlangan o'quv dasturida o'rnatilgan muddat va tartibda sinovdan o'tkazilishi lozim.

8.10. Bank operatsiyalarni amalga oshiruvchi bo'linmalarning barcha xodimlari lavozim majburiyatlarida quyidagilar aks ettirilishi shart:

- mijozni lozim darajada tekshirish holatlari va tartibi hamda gumonli, shubhali operatsiyalar, shuningdek yuqori tavakkalchilik toifasiga kiruvchi mijozlar mezonlarini bilish;
- gumonli va shubhali operatsiyalar aniqlangan hollarda bu to'g'risida darhol Ichki nazorat xizmatiga va o'z rahbariga yozma xabar berish;
- Ichki nazorat xizmati xodimi topshirig'iga binoan operatsiya haqida qo'shimcha ma'lumotlar yuzasidan mijozga bevosita xizmat ko'rsatuvchi xodimga murojaat qilinganda, tegishli tartibda mijozga murojaat qilinib, Ichki nazorat xizmatiga yetkazish;
- mijozlarni identifikatsiyalash va ularning elektron anketalarini to'ldirilishini o'z vaqtida va to'g'ri amalga oshirish (mazkur vazifalar yuklatilgan xodimlar uchun).

8.11. Ichki nazorat xizmati rahbari o'zining va xodimlarining bilim va

тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

8.9. С целью проверки знаний по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма сотрудников, осуществляющих операции Банк необходимо проводить их аттестацию в соответствии со сроками и порядком, установленной программой, утвержденной Правлением Банка.

8.10. В должностных инструкциях всех работников, осуществляющих банковские операции, необходимо отразить следующие требования:

- факты и порядок надлежащей проверки клиента, знание критериев сомнительных и подозрительных операций, а также клиентов относящихся к категории высокого риска;
- немедленное представление извещения Службе внутреннего контроля и непосредственному руководителю в случае выявления сомнительных и подозрительных операций;
- при обращении к сотруднику, непосредственно обслуживающему клиента, о предоставлении дополнительных сведений по поручению Службы внутреннего контроля, в установленном порядке обратиться к клиенту и довести полученную информацию Службе внутреннего контроля;
- своевременно и правильно осуществлять идентификацию клиента и заполнение электронной анкеты (для работников, на кого возложены эти обязанности).

8.11. Руководитель Службы внутреннего контроля для повышения

saviyalarini oshirish va yangiliklardan xabardor qilib turishi uchun texnik o'quvlar tashkil etishi lozim. Bundan tashqari xodimlarining bilimlarini baholab borib, zarur hollarda ba'zi bank sohalarida bilimini oshirishi lozim bo'lgan xodimlarini o'quv kurslariga yo'llash bo'yicha choralarni ko'rishi lozim.

Ichki nazorat xizmati rahbari jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida eng zamonaviy bilimlarga va yangiliklarga, jumladan jahondagi o'zgarishlarga va xalqaro talablarga ega bo'lishi lozim. Buning uchun Ichki nazorat xizmati rahbari Xodimlar bilan ishlash boshqarmasi bilan birgalikda tegishli o'quv kurslari va seminarlarda, shu jumladan xalqaro kurslar va seminarlarda qatnashish uchun kerakli kurslarni izlab topish bo'yicha choralar ko'rishi lozim va ularda qatnashish uchun Boshqaruv Raisiga taklif kiritishi mumkin.

IX. ICHKI NAZORAT XIZMATINING BANKNING BOSHQA BO'LINMALARI BILAN MUNOSABATI

9.1. O'z faoliyatini amalga oshirishda Ichki nazorat xizmati Bankning boshqa bo'linmalari bilan hamkorlik qiladi.

9.2. Ichki nazorat xizmati Buxgalteriya hisobi va hisoboti boshqarmasi, Chakana biznes boshqarmasi hamda MBXOlardagi Yuridik shaxslarga korporativ xizmat ko'rsatish bo'limlari, Chakana amaliyotlar va plastik kartalar bo'limlari, Kassa amaliyotlari bo'limlari bilan quyidagi masalalarda munosabatda bo'ladi:

- mazkur bo'linmalarning xodimlari mijozlarni va ularning beniftsiar mulkdorlarini identifikatsiya qilib, olingan ma'lumotlarni dasturlar yordamida mijozlarning anketalariga (kartochkasiga) kiritadi;
- Ichki nazorat xizmati so'roviga asosan

собственных знаний и квалификации, а также знаний и квалификации сотрудников и ознакомления с последними новинками обязан организовать техническую учебу. Кроме того, оценивая знания сотрудников, в необходимых случаях принимать меры по направлению сотрудников, нуждающихся в повышении знаний, в учебные курсы.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен обладать самыми современными знаниями и инновациями в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая мировые тенденции и международные требования. Для этого руководитель Службы внутреннего контроля совместно с Управлением по работе с персоналом должен принять меры по поиску необходимых курсов для участия в соответствующих учебных курсах и семинарах, в том числе международных, и может внести предложение Председателю Правления для участия в них.

IX. ВЗАИМООТНОШЕНИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С ДРУГИМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА

9.1. При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего контроля взаимодействует с другими подразделениями Банка.

9.2. Служба внутреннего контроля взаимодействует с Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Управлением розничного бизнеса, а также с Отделами корпоративного обслуживания юридических лиц, Отделами розничных операций и пластиковых карт, Отделами кассовых операций в ОМФО по следующим вопросам:

- сотрудники указанных подразделений осуществляют идентификацию клиентов и их реальных владельцев, полученные сведения с помощью программ вносит в анкету (карточку) клиента;
- по запросу Службы внутреннего

mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar bo'yicha hujjatlarni (yuridik yig'majildlarni) taqdim etadi;

- mazkur bo'linmalarining xodimlari mijozlarni lozim darajada tekshirish jarayonida aniqlangan yuqori mansabdor shaxslar bo'yicha olingan ma'lumotlarni aniqlashtirish uchun ichki nazorat xizmatiga murojaat qilishi mumkin.

9.3. Ichki nazorat xizmati tashqi iqtisodiy faoliyat, kreditlash, pul muomalasi, plastik kartochkalarga xizmat ko'rsatish va chakana amaliyotlarni amalga oshirish bilan shug'ullanuvchi bo'linmalar bilan quyidagi masalalarda hamkorlik qiladi:

- mazkur bo'linmalar xodimlari Ichki nazorat xizmati tomonidan operatsiyalarni tahlil qilish yoki tekshirish maqsadida uning so'roviga ko'ra o'z bo'linmalariga tegishli hujjatlarni (eksport, import shartnomalari, hujjatli operatsiyalar, konvertatsiya bo'yicha hujjatlar, kredit yig'majildlari va boshqalar) taqdim etadi;
- Ichki nazorat xizmatiga ish jarayonida zarur bo'ladigan hisobotlarni taqdim etadi.

9.4. Axborot texnologiyalari boshqarmasi bilan quyidagi masalalarda hamkorlik qiladi:

- Axborot texnologiyalari boshqarmasi Ichki nazorat xizmati o'z vazifalarini bajarishi uchun kompyuter texnologiyalari, aloqa vositalari, dasturlar va boshqa texnik vositalar bilan ta'minlash, avtomatlashtirilgan bank tizimida barcha turdagi ma'lumotlardan foydalanish imkoniyatini yaratish bo'yicha choralar ko'radi;
- Axborot texnologiyalari boshqarmasi Ichki nazorat xizmati so'roviga ko'ra uning faoliyati uchun zarur bo'ladigan dasturiy ta'minotlarni yaratish (mijozlar bo'yicha ma'lumotlar bazasi, gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlashga xizmat

kontrola predstavlyayet dokumenty (yuridicheskie papki), poluchennyye v rezul'tate nadlezhayey proverki klientov;

- sotrudniki ukazannykh podrazdeleniy mogut obratitsya v sluzhbu vnutrennego kontrolya dlya utocneniya сведений, полученных по публичным должностным лицам, выявленным в процессе надлежательной проверки клиентов.

9.3. Sluzhba vnutrennego kontrolya vzaimodeystvuet s podrazdeleniyami, zanimayushimisya vneshneekonomicheskoy deyatelnost'yu, kreditovaniyem, denezhnym obrashcheniyem, obsluzhivaniyem plastikovykh kartochek i osushchestvleniyem roznichnykh operatsiy, po sleduyushim voprosam:

- sotrudniki ukazannykh podrazdeleniy po zaprosu Sluzhby vnutrennego kontrolya predstavlyayut sootvetstvuyushchie dokumenty (dokumenty po eksportnyim, importnyim kontraktam, dokumentarnym operatsiyam, konvertatsiyam, kreditnyim delam i dr.) v tselyah analiza ili proverki operatsiy;
- predstavlyayut otchety neobkhodimyye Sluzhbe vnutrennego kontrolya.

9.4. S Upravleniyem informatsionnykh tekhnologiy vstupaet vo vzaimootnosheniya po sleduyushim voprosam:

- Upravleniye informatsionnykh tekhnologiy dlya vypolneniya Sluzhbey vnutrennego kontrolya svoikh funktsiy obespechivaet komp'yuternoy tekhnologiyey, sredstvami svyazi, programmami i inymi tekhnicheskimi sredstvami, primaya меры по созданию возможности использования всех видов данных имеющихся в автоматизированной системе банка;
- Upravleniye informatsionnykh tekhnologiy po zaprosu Sluzhby vnutrennego kontrolya sozdaet i sovershenstvuet programmnye obespecheniya, neobkhodimyye dlya ego deyatelnosti (bazu dannykh po klientam, soyedustvuyushchie

qiladigan va boshqa) hamda takomillashtirib boradi;

9.5. Mijozlar bilan ishlaydigan barcha Bank bo'linmalari Ichki nazorat xizmati bilan quyidagi masalalarda hamkorlik qilishi shart:

- mijozlar operatsiyalarining joriy tekshiruvini amalga oshirish jarayonida gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalar aniqlangan taqdirda bunday operatsiya haqida bevosita o'z rahbariga va Ichki nazorat xizmati xodimlariga yozma ravishda xabar beradi;
- Ichki nazorat xizmatining topshirig'iga binoan zarur hollarda o'tkazilayotgan operatsiya haqidagi qo'shimcha ma'lumotlar yuzasidan mijozga murojaat qiladilar.

9.6. Bank Ichki nazorat tizimi tarkibiga kiruvchi boshqarmalar (Buxgalteriya hisobi va hisoboti boshqarmasi, Chakana biznes boshqarmasi, Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi, Korporativ biznes boshqarmasi va boshqalar) Amaliyot boshqarmasi va MBXOlarda o'zlari nazorat qiluvchi tegishli bo'limlar tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizمنى moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha qonunchilik talablarining bajarilishini nazorat etishlari va ular faoliyatini muvofiqlashtirib borishlari lozim. Bundan tashqari Ichki nazorat xizmati tomonidan boshqarmalarga ular nazorat qiladigan tegishli bo'limlar tomonidan yo'l qo'yilayotgan kamchiliklarni bartaraf etish, tegishli bo'limlar tomonidan nazoratni kuchaytirish bo'yicha murojaat qilinganda ular hamjihatlik ko'rsatishlari va tegishli choralar ko'rishlari lozim.

9.7. Bundan tashqari Ichki nazorat xizmati:

- operatsion va komplayens tavakkalchiliklar natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan xato va kamchiliklarning oldini olish hamda ichki hujjatlar loyihasini ishlab

выявлению сомнительных и подозрительных операций и т.п.);

9.5. Все подразделения Банка, работающие с клиентами, взаимодействуют со Службой внутреннего контроля по следующим вопросам:

- в случае выявления подозрительных и (или) сомнительных операций в ходе проведения текущей проверки операций клиентов письменно сообщает о такой операции непосредственно своему руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля;
- по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

9.6. Управления, входящие в систему внутреннего контроля Банка (Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление розничного бизнеса, Управление внешнеэкономической деятельности, Управление корпоративного бизнеса и другие), должны контролировать и координировать деятельность соответствующих подразделений в Операционном управлении и РОБУ, контролируемых ими, по выполнению требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Кроме того, при обращении Службы внутреннего контроля в управления с просьбой об устранении недостатков, допускаемых подконтрольными им отделами, об усилении контроля со стороны соответствующих отделов, они должны проявлять солидарность и принимать соответствующие меры.

9.7. Кроме того Служба внутреннего контроля сотрудничает:

- с Управлением банковскими рисками при разработке проектов внутренних документов и распределении должностных обязанностей сотрудников банка и

chiqishda va bank xodimlarining lavozim majburiyatlarini belgilashda Bank xatarlarini boshqarish boshqarmasi bilan;

- mijoz operatsiyalarini tahlil qilish uchun tekshiruvlar o'tkazish borasida Bank xavfsizligi boshqarmasi bilan;
- huquqiy masalalar, me'yoriy hujjatlar va O'zbekiston Respublikasi qonunchiligining ko'p uchraydigan buzilish holatlarini o'rganish maqsadida Yuridik boshqarma bilan;
- xodimlarini o'qitish va ularning malakasini (professionallik darajasini) oshirish, shuningdek texnik o'quvlar va sinovlar o'tkazish bo'yicha Xodimlar bilan ishlash boshqarmasi bilan hamkorlik qiladi.

9.8. Ichki audit boshqarmasi Bank bo'linmalari faoliyatini tekshirish davomida aniqlangan kamchiliklarni, jumladan jinoiy daromadlarni legallashtirish maqsadida amalga oshirilgan operatsiyalarni va ularni yashirish holatlarini tegishli choralar ko'rish uchun Ichki nazorat xizmatiga ma'lum qiladi. Shuningdek, bankda ichki nazorat tizimini takomillashtirish bo'yicha o'z takliflarini beradi.

Ichki nazorat xizmati o'z faoliyatida yuzaga keladigan savollar va boshqa masalalar yuzasidan Ichki audit boshqarmasi bilan maslahatlashishi mumkin.

X. ICHKI NAZORAT QOIDALARI IJROSI USTIDAN NAZORATNI AMALGA OSHIRISH

10.1. Ichki nazorat qoidalarini Bankning barcha bo'linmalariga, Amaliyot boshqarmasi va MBXOlarga, shu'ba banklariga, shuningdek to'lov agentlari va to'lov subagentlariga ijro uchun majburiydir.

Mazkur Qoidalar talablariga rioya etilishi ustidan joriy monitoring va nazorat Ichki nazorat xizmati tomonidan amalga oshiriladi.

10.2. Ichki nazorat xizmati tomonidan tuzilgan reja asosida Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarda ichki nazorat tizimining faoliyat ko'rsatish samaradorligi, mazkur Qoidalar

предотвращении ошибок и недостатков, которые могут возникнуть в результате операционных и комплаенс-рисков;

- с Управлением Банковской безопасности по вопросу проведения проверок с целью анализа операций клиента;
- с Юридическим управлением по правовым вопросам, с целью изучения типичных случаев нарушений нормативных актов и законодательства Республики;
- с Управлением по работе с персоналом по вопросам обучения сотрудников, повышения их профессионального мастерства, а также по проведению технической учебы и тестов.

9.8. Управление внутреннего аудита сообщает Службе внутреннего контроля о выявленных в ходе проверки деятельности подразделений Банка недостатках, в том числе об операциях, совершенных с целью легализации преступных доходов, и случаях их сокрытия, для принятия соответствующих мер. Также вносит свои предложения по дальнейшему совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке.

Служба внутреннего контроля может консультироваться с Управлением внутреннего аудита по вопросам, возникающим в ее деятельности, и иным вопросам.

X. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ НАД ИСПОЛНЕНИЕМ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10.1. Правила внутреннего контроля являются обязательными для исполнения всеми подразделениями Банка, Операционным управлением и РОБУ, дочерними банками, а также платежными агентами и платежными субагентами.

Текущий мониторинг и контроль за соблюдением требований настоящих Правил осуществляется Службой внутреннего контроля.

10.2. Сотрудники Службы внутреннего контроля на основании составленного плана не реже одного раза в год проводят проверку эффективности

talablariga rioya etilishi bo'yicha yiliga kamida bir marta tekshiruv o'tkaziladi. Yangi ochilgan MBXOlarda ichki nazorat tizimini avvaldan to'g'ri tashkil etish maqsadida ochilgan sanadan e'tiboran olti oydan kechiktirmasdan tekshiruv o'tkazilishi mumkin.

10.3. Ichki nazorat xizmati xodimlari Bankda va Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalari talablari bajarilishini nazorat qilish maqsadida, har yarim yillik yakunlanganidan so'ng keyingi oyning 10-sanasi gacha oraliq monitoringni o'tkazishlari lozim. Ehtimoliy tavakkalchliklar darajasidan kelib chiqib, oraliq monitoring chorak yakuni bo'yicha ham amalga oshirilishi mumkin. Oraliq monitoringni amalga oshirishda quyidagi masalalar o'rganilishi zarur:

- Mijozlarni lozim darajada tekshirish to'g'ri amalga oshirilishi, shu jumladan bir martalik operatsiyalar bo'yicha;
- Mijozlarni lozim darajada tekshirish jarayonida yuqori mansabdor shaxslarni aniqlash bo'yicha tegishli choralar ko'rilishi;
- Mijozlarning elektron anketalari o'z vaqtida va to'g'ri kiritilishi;
- Mijozlarning identifikatsion ma'lumotlari o'zgarganda o'z vaqtida elektron anketalarida tegishli o'zgartirishlar amalga oshirilishi;
- SWIFT tizimi orqali amalga oshirilgan yuridik va jismoniy shaxslarning xalqaro to'lovlardan gumonli va shubhali operatsiyalar mezonlariga to'g'ri keluvchi operatsiyalar haqida xabar berilishi;
- Jismoniy shaxslarning pul o'tkazmalari orqali amalga oshirilgan gumonli va shubhali operatsiyalar haqida xabar berilganligi;
- Xalqaro plastik kartalari orqali amalga oshirilgan gumonli va shubhali

функционирования системы внутреннего контроля в Операционном управлении/РОБУ, соблюдения требований настоящих Правил. В целях заранее правильной организации системы внутреннего контроля вновь открытых РОБУ может быть проведена проверка не позднее шести месяцев с даты открытия.

10.3. Сотрудники Службы внутреннего контроля должны проводить промежуточный мониторинг до 10 числа следующего месяца, за каждым полугодием, в целях контроля за соблюдением требований Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке и в Операционном управлении/РОБУ. Исходя из уровня возможных рисков, промежуточный мониторинг может также проводиться по итогам квартала. При осуществлении промежуточного мониторинга необходимо изучить следующие вопросы:

- правильность надлежащей проверки клиентов, в том числе по разовым операциям;
- принятие соответствующих мер по выявлению публичных должностных лиц в процессе надлежащей проверки клиентов;
- своевременное и правильное заполнение электронных анкет клиентов;
- своевременное внесение соответствующих изменений в электронные анкеты при изменении идентификационных данных клиентов;
- сообщение об операциях, соответствующих критериям сомнительных и подозрительных операций по экспортно-импортным контрактам и международным платежам;
- сообщение о подозрительных и сомнительных операциях, совершенных посредством денежных переводов физических лиц;
- сообщения о подозрительных и сомнительных операциях,

operatsiyalar haqida to'liq xabar berilganligi;

- Milliy valyutada amalga oshirilgan mazkur qoidalarining 3.1.1-3.1.2 bandlarida nazarda tutilgan gumonlilik yoki shubhalilik mezon va alomatlarga ega bo'lgan operatsiyalar haqida to'liq va o'z vaqtida xabar berilganligi;

- Boshqa masalalar.

Oraliq monitoring o'z ichiga olgan masalalar doirasida so'ralgan ma'lumotlar va hujjatlar, shu jumladan yuridik yig'majildlar, identifikatsion ma'lumotlar, ba'zi turdagi operatsiyalarning elektron shakllari va boshqalar ichki nazorat xizmati xodimlari tomonining so'roviga asosan tegishli boshqarma va bo'limlar tomonidan o'z vaqtida taqdim etilishi zarur.

10.4. Ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan Bank va Amaliyot boshqarmasi/MBXOlarda operatsiyalarning oraliq monitoringi davomida shubhali va gumonli operatsiyalar amalga oshirilganligi aniqlanganda ular haqida tegishli xodimlar tomonidan o'rnatilgan tartibda xabar berilganligiga e'tibor qaratilishi lozim.

Xabar berilmagan gumonli va shubhali operatsiyalar o'rganiladi, ularga nisbatan tegishli qaror qabul qilinadi. Shundan so'ng mazkur operatsiyalar haqida tegishli xodimlar tomonidan o'z vaqtida Ichki nazorat xizmati xodimlariga xabar bermaganlik sabablari aniqlanadi.

10.5. Bankning mas'ul xodimlari gumonli va shubhali operatsiyalar haqida xabarni Ichki nazorat xizmati xodimlariga bermaganliklari yoki qasddan yashirganliklari uchun javobgardirlar.

10.6. Oraliq monitoring natijasi bo'yicha ma'lumotnoma tuzilib, uning nusxasi besh ish kuni ichida ichki nazorat xizmati rahbariga va Amaliyot boshqarmasi/MBXO rahbariga tegishli tartibda taqdim etiladi.

Amaliyot boshqarmasi/MBXO rahbari tomonidan aniqlangan kamchiliklar o'rganilib tegishli bo'lim boshliqlariga ma'lum qilinib,

совершенных по международным пластиковым картам;

- полнота и своевременность сообщения об операциях, совершенных в национальной валюте, имеющих критерии и признаки сомнения или подозрительности, предусмотренные пунктами 3.1.1-3.1.2 настоящих Правил;

- иные вопросы.

Информация и документы, запрашиваемые в рамках вопросов, охватываемых промежуточным мониторингом, включая юридические дела, идентификационные данные, электронные формы некоторых видов операций и другие, должны быть своевременно предоставлены соответствующими управлениями и отделами по запросу сотрудников службы внутреннего контроля.

10.4. При выявлении сотрудниками Службы внутреннего контроля подозрительных и сомнительных операций в ходе промежуточного мониторинга операций в Банке и Операционном управлении/РОБУ следует обратить внимание на то, что о них в установленном порядке сообщалось соответствующим сотрудникам.

Сомнительные и подозрительные операции, по которым не были представлены сообщения, изучаются и принимается по ним соответствующее решение. После этого устанавливается причина своевременного непредставления информации об этих операциях работникам службы внутреннего контроля.

10.5. Ответственные сотрудники Банка несут ответственность за непредставление информации о сомнительных и подозрительных операциях и за их сокрытие.

10.6. По результатам промежуточного мониторинга составляется справка, копия которой в течение пяти рабочих дней представляется руководителю службы внутреннего контроля и руководителю Операционного управления/РОБУ в установленном порядке.

Руководитель Управления практики/РОБУ изучит выявленные недостатки и доведет их до сведения руководителей

ularni bartaraf etish hamda kelgusida takrorlamalik bo'yicha kerakli choralar ko'riladi.

Ichki nazorat xizmati rahbari Amaliyot boshqarmasi va MBXOlarda ichki nazorat xizmati xodimlari tomonidan amalga oshirilgan monitoring natijalarini o'rganib, jamlangan ma'lumotnoma tuzadi va har yarim yil yakuni bo'yicha keyingi oyning 20-sanasidan kechiktirmay Boshqaruv Raisiga taqdim etadi. Qo'pol xato va kamchiliklar aniqlanganda, muntazam ravishda xatoliklarga yo'l qo'yilganda, shuningdek aniqlangan xato va kamchiliklar o'z vaqtida bartaraf qilinmaganda ichki nazorat xizmati rahbari Boshqaruv Raisiga ichki nazorat tizimini takomillashtirish, aybdor xodimlarga nisbatan choralar ko'rish kabi takliflar berishi mumkin.

10.7. Bank Boshqaruvi ichki va tashqi vaziyatlarning o'zgarishini inobatga olgan holda, Bank ichki nazorat tizimini doimiy ravishda monitoring qilib boradi va samarali ishlashini ta'minlash uchun uning faoliyatini kuchaytirish choralari ko'radi.

10.8. Ichki nazorat tizimi samaradorligini monitoring qilish Bankning ichki audit xizmati tomonidan amalga oshirilasi. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida ichki nazorat tizimining samaradorligini monitoring qilish, shuningdek, Bankning ichki tartib-qoidalariga rioya etilishini tekshirish mustaqil tashqi audit tomonidan ham amalga oshirilishi mumkin. Bunday tekshirishning davriyligi Bank tomonidan mustaqil ravishda belgilanadi, biroq davriylik 2 yilda 1 martadan kam bo'lmasligi lozim.

10.9. Bankning ichki audit xizmati, mustaqil tashqi audit yoki nazorat qiluvchi organlar tomonidan aniqlangan ichki nazorat tizimining kamchiliklari o'z vaqtida Bank Boshqaruvi Raisiga ma'lum qilinadi. Ma'lumotni olgandan so'ng Bank Boshqaruvi Raisi aniqlangan kamchiliklarning o'z vaqtida

соответствующих отделов, и будут приняты необходимые меры по их устранению и недопущению повторения в будущем.

Руководитель Службы внутреннего контроля изучает результаты мониторинга, проведенного сотрудниками Службы внутреннего контроля в Операционном управлении и ОДО, составляет сводную справку и представляет ее Председателю Правления не позднее 20 числа следующего месяца по итогам каждого полугодия. При выявлении грубых ошибок и недостатков, систематическом допущении ошибок, а также несвоевременном устранении выявленных ошибок и недостатков руководитель службы внутреннего контроля может представить Председателю Правления предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, принятию мер в отношении виновных сотрудников.

10.7. Правление Банка, с учетом изменений во внешней и внутренней ситуациях, осуществляет постоянных мониторинг системы внутреннего контроля Банка и принимает меры по усилению ее деятельности для обеспечения эффективной работы.

10.8. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита Банка. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также проверка соблюдения внутренних процедур Банка может осуществляться независимым внешним аудитом. Периодичность такой проверки устанавливается Банком самостоятельно, но не реже 1 раза в 2 года.

10.9. Недостатки системы внутреннего контроля, выявленные службой внутреннего аудита, независимым внешним аудитом или контролирующими органами, своевременно сообщаются Председателю Правления Банка. После получения информации Председатель

bartaraf etish choralarini ko'radi.

10.10. Bank boshqaruvi yiliga kamida bir marta Bankda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat tizimini kuchaytirish, samaradorligini oshirish, ichki audit xizmatining ichki nazorat bo'yicha qonunchilik talablarining bajarilishi yuzasidan o'tkazilgan tekshiruv natijalarini muhokama qilish maqsadida, zarur bo'lganda tegishli boshqarma yoki MBXO/Amaliyot boshqarmasi rahbarlarini taklif etgan holda yig'ilish o'tkazishi lozim.

Правления Банка принимает меры по своевременному устранению выявленных недостатков.

10.10. Правление Банка с целью усиления, повышения эффективности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обсуждения результатов проверки, проведенной службой внутреннего аудита в отношении выполнения требований законодательства по внутреннему контролю, обязано не реже одного раза в год проводить собрание, при необходимости с приглашением руководителей соответствующих управлений или РОБУ.