

Ro'yxat raqami 16

ATB "Biznesni rivojlantirish banki"

Boshqaruvining

2023-yil " 19 " dekabr "dagi

73-sonli qarori bilan

"TASDIQLANGAN"



Boshqaruv raisi

S.S. Annaklichev

"Biznesni rivojlantirish banki" ATBda biznes hamkorlarni kompleks
tekshiruvdan o'tkazishga oid

YO'RIQNOMA

(Yangi taxrirda)

(" 19 " dekabr " 2023-yildan kuchga kiradi)

Toshkent – 2023-yil.

"BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI" ATB
ICHKI MEYORIY HUJJAT

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda biznes hamkorlarni
kompleks tekshiruvdan o‘tkazishga oid
YO‘RIQNOMA**

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Yo‘riqnoma (keyingi o‘rinlarda – Yo‘riqnoma) “Biznesni rivojlantirish banki” ATB (keyingi o‘rinlarda – Bank) tizimida Bankning biznes aloqalari bo‘lgan yoki ularni o‘rnatishni rejalashtirgan tashqi hamkorlarni (keyingi o‘rinlarda Biznes-hamkorlar) tekshirishni asosiy talablari, tartibi va usullarini belgilaydi.

2. Biznes-hamkorlarni tekshirishning maqsadlari quyidagilardan iborat:

a) Bank xodimlarini manfaatlar to‘qnashuvi va shaxsiy manfaatdorligi bilan bog‘liq bo‘lgan korrupsiyaviy hatarlarini kamaytirish;

b) insofsiz hamkorlar bilan shartnoma tuzish xatarini kamaytirish;

d) biznes-hamkor shartnomada belgilangan majburiyatlarini bajarish imkoniyatini baholash;

e) biznes-hamkorlar bilan shartnoma tuzish to‘g‘risidagi qarorni tegishli darajada ehtiyotkorlik bilan qabul qilish.

3. Ushbu Yo‘riqnomada quyidagi asosiy tushunchalar qo‘llaniladi:

biznes-hamkor - Bankning biznes aloqalari bo‘lgan yoki ularni o‘rnatishni rejalashtirgan tashqi hamkorlari. Biznes-hamkor tushunchasi mijozlar, qo‘shma korxonaning biznes hamkorlari, autsorsing kompaniyalari, Biznes-hamkorlar va boshqalar kabi keng ma’noga yega;

ijrochi – Bankda tuzilgan Biznes-hamkorlarni tekshirish komissiyasi a’zolari;

biznes-hamkor benefitsiar egasi (yakuniy benefitsiar) - Biznes-hamkorning hususiy egasi bo‘lgan yoki ushbu Biznes-hamkor uchun majburiy bo‘lgan ko‘rsatmalarni berish, qabul qilinayotgan qarorlarga ta’sir ko‘rsatish yoki boshqacha tarzda uning harakatlarini bevosita yoki bilvosita nazorat qilish huquqi yoki imkoniyatiga ega bo‘lgan jismoniy shaxs;

korrupsiyaviy xarakatlar – xodim tomonidan bevosita yoki bilvosita shaxsan yoki uchinchi shaxslar orqali pora beruvchi manfaatlari yo‘lida harakat yoki harakatsizlik uchun moddiy manfaatdor bo‘lishi, shu jumladan pul, qimmatbaho qog‘oz, boshqa ko‘rinishdagi mulk va mulkiy huquqlar, mulkiy harakterdagi xizmatlar olish, talab qilish, undirish, taklif qilish yoki berish, pora berish va/yoki olish yoki bunda vositachilik qilishda, rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to‘lovlar undirish (pora olish) va boshqa noqonuniy maqsadlarda o‘z xizmat vazifalaridan noqonuniy foydalanish;

manfaatlar to‘qnashuvi – Bank xodimining shaxsiy manfaati (bevosita yoki bilvosita) u tomonidan xizmat vazifalarini tegishli tarzda bajarishiga ta’sir ko‘rsatayotgan yoki ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan va xodimning shaxsiy manfaati bilan Bank manfaatlari o‘rtasida ziddiyat yuzaga kelayotgan yoki kelishi mumkin bo‘lgan vaziyat;

maxfiy axborot – bu olinishi, ishlanishi, uzatilishi yoki foydalanishi mumkin bo'lgan axborot egasining ichki hujjatlariga muvofiq cheklanadigan har qanday shakldagi axborot;

tashabbuskor – Bankda tegishli shartnomani imzolash taklifini bildirgan tarkibiy bo'linma.

2-bob. Kompleks tekshirishni boshlash tartibi, talablar va hujjatlarni va uning manbalarini tekshirish

4. Bank biznes hamkorlarini quyidagi toifalarga ajratadi:

- a) mijozlar: kredit oluvchi jismoniy yoki yuridik shaxslar;
- b) kontragentlar: xizmatlar yoki tovarlarni taqdim etuvchi jismoniy yoki yuridik shaxslar;
- d) tashqi hamkorlar: Bank bilan shartnoma tuzgan davlat yoki xorijiy hokimiyat organlari, investitsiya institutlari va hususiy kompaniyalar.

Bankning ichki hujjatlarda keltirib o'tilgan barcha tegishli biznes hamkorlari ustidan kompleks tekshiruv o'tkazishi zarur.

Mijozlar toifasi bo'yicha "Biznesni rivojlantirish banki" ATB tizimida jismoniy shaxslarga milliy valyutada kredit berish bo'yicha xizmatlar ko'rsatish va bank tizimida yuridik shaxslarni kreditlash tartibiga muvofiq kompleks tekshiruv o'tkaziladi.

Kontragentlarni kompleks tekshirish "Biznesni rivojlantirish banki" ATB tizimida kontragentlarni tekshirish tartibiga amalga oshiriladi.

Bank tomonidan xavfi past darajadan yuqori bo'lgan hususiy investitsiya institutlarini va kompaniyalarni tegishli kompleks tekshiruvdan o'tkazadi. Bunday holda, tashabbuskor tegishli xulosa olish uchun Komplaens nazorat departamentiga so'rov yuboradi.

Davlat organlari yoki boshqa davlat idoralari o'z sohasida yagona hamkor bo'lganligi sababli kompleks tekshiruvdan o'tkazilmaydi.

Komplaens nazorat departamenti 2 ish kuni ichida so'rovnomaning olganidan keyin quyidagi tartib bo'yicha kompleks tekshiruvni o'tkazadi:

- a) shartnoma majburiyatlarini to'liq bajarish uchun moliyaviy va moddiy omillarning yetarliligi;
- b) tashqi hamkor ro'yxatdan o'tgan manzil, faoliyat yuritayotgan davlat, faoliyat sohasi to'g'risidagi asosiy ma'lumotlar;
- d) qonun buzulishlari;
- e) korrupsiyaga qarshi kurashi choralarining mavjudligi yoki yo'qligi;
- f) bank xodimlari va tegishli shaxslar o'rtasidagi munosabatlarni aniqlash;
- g) ofshor zonalarda hisobraqamlarning mavjudligi yoki yo'qligi.

5. Ushbu ma'lumotlarning mavjudligi hamkorlikni rad etishning to'liq dalili bo'la olmaydi yoki salbiy ma'lumotlarning yo'qligi har doim ham tashqi hamkorning

"BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI" ATB
ICHKI ME'YORIY HUJJAT

halolligini kafolatlay olmaydi. Shu bilan birga, tashqi hamkorga nisbatan yuqoridagi savollar bo'yicha salbiy faktlarning mavjudligi korrupsiya xavfi pastdan yuqori ekanligini ko'rsatadi. Barcha ma'lumotlarni to'planganidan so'ng, keyingi hamkorlik to'g'risidagi qaror vakolatli shaxslar tomonidan ma'qullash yoki rad etish yo'li bilan qabul qilinadi.

6. Shartnomalarga o'zgartirishlar kiritish zarur bo'lsa, tashqi hamkorlar bilan munosabatlar qayta ko'rib chiqiladi. Shartnomalar, bitimlar va boshqa turdagi shartnomalarni tuzishda shartnoma tuzish uchun mas'ul shaxs tomonidan shartnomaga "Korrupsiyaga qarshi kurash shartlari to'g'risida"gi bandi kiritiladi. Ushbu shartlarga ko'ra, Bank bilan tuzilgan shartnoma korrupsiyaning oldini olish bo'yicha bevosita yoki bilvosita bog'liq majburiyatlarni o'z ichiga oladi. Tashqi hamkorlar tomonidan poraxo'rlik yoki korrupsiya faktlari aniqlangan taqdirda, Bank shartnoma yoki hamkorlikni qonunchilikda belgilangan tartibda bir tomonlama bekor qilishga haqli.

3-bob. Kompleks tekshiruvlar natijalarini shakllantirish va hujjatlashtirish

7. Tekshiruv natijalari bo'yicha Komplaens nazorat departamenti mazkur Yo'riqnomaning 1-ilovasida ko'rsatilgan talablariga muvofiq ochiq hulosa tuzadi. Tashqi hamkorlarni tekshirish natijalari bo'yicha hulosa tahlilni tasdiqlovchi boshqa hujjatlar bilan birgalikda tashabbuskorga yuboriladi.

8. Haqiqiy yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi belgilari aniqlansa, Komplaens nazorat departamenti uni hal qilish choralari ko'rish bo'yicha taklif kiritadi. Manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi yoki yo'qligi tahlili natijalari va uni hal qilish choralari tashqi hamkorlarni tekshirish natijalari bo'yicha xulosada ham aks ettiriladi.

9. Korrupsiya xavfi aniqlanganda, Komplaens nazorat departamenti tashqi hamkor bilan ishlash bo'yicha aniqlangan xavflarni kamaytirishga qaratilgan tavsiyalarni taklif qiladi va komplaens tekshiruv hulosasida aks ettiradi (masalan, shartnomada avans to'lovlarini taqiqlashni kiritish va hokazo).

10. Tashqi hamkor va Bank xodimi o'rtasida haqiqiy manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan taqdirda, u shartnomani imzolanishidan oldin Bankning manfaatlar to'qnashuvini bartaraf etish to'g'risidagi ichki hujjatiga muvofiq hal qilinishi kerak. Agar manfaatlar to'qnashuvini hal qilishning imkoni bo'lmasa, kelishuv natijalari bo'yicha xavfni nazorat qilish yoki hamkorlikni rad etish choralari ko'rilishi mumkin.

11. Kompleks tekshiruv yakunlangan kundan boshlab uch ish kunidan kechiktirmay Komplaens nazorat departamenti tomonidan ko'rsatilgan ma'lumotlarni mazkur Yo'riqnomaning 2-ilovasida keltirilgan reestrga kiritiladi.

12. Tashqi hamkor reestri, shuningdek, kompleks tekshiruv o'tkazish to'g'risidagi ariza, tashqi hamkor kompleks tekshiruv natijalari bo'yicha hulosa, tashqi hamkorlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar, tegishli manbalardan olingan ma'lumotlar Komplaens nazorat departamentida 3 yil saqlanishi kerak.

"BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI" ATB
ICHKI ME'YORIY HUJJAT

4-bob. Yakuniy qoidalar

13. Komplaens nazorat departamenti tomonidan biznes hamkorlarning kompleks tekshiruvi jarayoni muntazam ravishda monitoring qilib boriladi.

14. Mazkur Yo'riqnomaga ta'sir etuvchi normativ-huquqiy hujjatlarga o'zgartirishlar kiritilgan taqdirda yoki ushbu tizimni takomillashtirish maqsadida ushbu Yo'riqnoma qayta ko'rib chiqilishi kerak.

15. Mazkur Yo'riqnoma bilan tartibga solinmagan holatlar va (yoki), jarayonlar bankning boshqa ichki me'yoriy hujjatlari hamda O'zbekiston Respublikasining qonun hujjatlariga muvofiq tartibga solinadi.

16. Mazkur Yo'riqnoma bank Boshqaruvi qarori bilan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

**Komplaens nazorat
departamenti direktori**



J. Yusupov

Ichki me'yoriy hujjatlarni ko'rib chiqish bo'yicha ekspert guruhi:

B. Djumayev

J. Yusupov

E. Qilichov

Sh. Ochilov

A. Ravshanov

A. Normuradov

A. Xolov

S. Xidirov

"BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI" ATB
ICHKI ME'YORIY HUJJAT

“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
biznes hamkorlarni kompleks
tekshiruvdan o‘tkazishga oid
Yo‘riqnomaga 1-ilova

Tashqi hamkorlarni kompleks tekshirish formasi

Tashqi xamkorlar haqida umumiy ma’lumot:

t/r raqami.	Tekshirish uchun ma’lumot	Ha / Yo‘q	Yeslatma
1	Shartnoma majburiyatlarini to‘liq bajarish uchun moliyaviy, moddiy va insoniy omillarning yetarliligi		
2	Biznes sherigini ro‘yxatdan o‘tkazish joyi, tadbirkorlik mamlakati, faoliyat sohasi haqida asosiy ma’lumotlar		
3	Qonun buzilishi		
4	Korrupsiyaga qarshi choralarning mavjudligi		
5	Bank xodimlari va tegishli shaxslar o‘rtasidagi o‘zaro munosabatlar		
6	Biznes sheriklarining mansabdor shaxslar bilan munosabatlari to‘g‘risida ma’lumot		
7	Offshor zonalarda hisoblarning mavjudligi.		

Manfaatlar to‘qnashuvining mavjudligi

Mumkin bo‘lgan korrupsiya xavfi

Tavsiyalar

Bajaruvchi _____

Imzo _____

Sana _____



“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
biznes hamkorlarni kompleks
tekshiruvdan o‘tkazishga oid
Yo‘riqnomaga 2-ilova

Tashqi xamkorlarni kompleks tekshirish reestri

T \r	Tekshirish so‘rovi olingan sana	Ijro chi	Tashabbu skor (FISh, lavozimi va bo‘limi)	Tashqi xamkor	Tashqi xamko r ning STIR	Taqdim etilgan hujjatlar	Shartno ma munosab atlarini o‘rnatish ning maqsadi	Oldingi tekshiruvl ar haqida ma’lumot (sanasi, ijobiy/ salbiy xulosa / dastlabki tekshirish)	Aniq- langa n xavfl ar	Xulos a sanasi	Izoh lar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2											
3											
...											

“BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI” ATB
ICHKI ME’YORIY HUJJAT