

Yuridik departament
Metodologiya boshqarmasida
2024-yil “24” iyun da
74 -son bilan
“RO‘YXATGA OLINGAN”



“Biznesni rivojlantirish banki” ATB
Boshqaruvining
2024-yil “24” iyun dagi
134 -sonli qaroriga
6- ILOVA

“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda kontragentlarni tekshirish Tartibi
(yangi tahrirda)

“BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI” ATB
ICHKI MEYORIY HUJJAT

“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda kontragentlarni tekshirish Tartibi

I. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Tartib (keyingi o‘rinlarda-“Tartib”) O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni, Adliya vazirligida 2000-yil 5-aprelda 916-son bilan ro‘yxatdan o‘tgan “Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki me‘yoriy hujjatlariga qo‘yiladigan talablar to‘g‘risida”gi Nizom va boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarga muvofiq ishlab chiqilgan.

Mazkur Tartib “Biznesni rivojlantirish banki” ATB (keyingi o‘rinlarda – “bank”) tizimida xarid qilish tartib-taomillari, shu jumladan to‘g‘ridan-to‘g‘ri shartnoma tuzishda ishtirokchilarni majburiy tekshirishning asosiy talablari, tartibi va usullarini belgilaydi.

2. Xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirishning maqsadlari quyidagilardan iborat:
bank xodimlarining manfaatlar to‘qnashuvi va shaxsiy manfaatdorligi bilan bog‘liq bo‘lgan korrupsiyaviy xatarlarni kamaytirish;

insofsiz ijrochilar bilan shartnoma tuzish xatarini kamaytirish;

xarid jarayoni ishtirokchisining shartnomada belgilangan tovarlarni yetkazib berish yoki xizmat ko‘rsatish, ishlarni bajarish imkoniyatini baholash;

kontragent bilan shartnoma tuzish to‘g‘risidagi qarorni tegishli darajada ehtiyotkorlik bilan qabul qilish.

3. Xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirish xaridning barcha ishtirokchilari, shu jumladan, ular o‘rtasidagi aloqa mavjudligi ehtimoli nuqtai nazaridan ham amalga oshiriladi.

4. Tekshiruv ushbu Tartibning 7 va 8-bandida ko‘rsatilganlardan tashqari barcha yangi kontragentlarga nisbatan, shuningdek amaldagi kontragentlarga nisbatan Komplayens nazorat departamenti tomonidan kamida bir yilda bir marta amalga oshiriladi.

5. Ushbu Tartibning 7 va 8-bandida ko‘rsatilgan holatlardan tashqari, kontragent tekshiruvi natijalari bo‘yicha xulosani olmasdan turib shartnomani imzolash va (yoki) to‘lovlarni amalga oshirishga yo‘l qo‘yilmaydi. Ammo barcha kontragentlar shu jihatdan 7 va 8-bandida ko‘rsatilganlar bankning korrupsiyaga qarshi shartlarini qabul qilishlari shart.

6. Elektron do‘kon va boshlang‘ich narxni pasaytirish uchun o‘tkaziladigan auksion shaklida o‘tkazilgan xaridlar bo‘yicha kontragentlar tekshirilmaydi, ammo bankning “korrupsiyaga qarshi shartlarini” qabul qilish sharti texnik topshiriqda aks ettirilgan bo‘lishi shart. Bunda, shartnomaga Korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish elektron savdolarni tashkil qiluvchi operator tomonidan amalga oshiriladi.

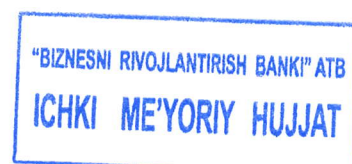
7. Tekshiruv quyidagi kontragentlarga nisbatan amalga oshirilmasligi mumkin:

bank hududiy tarmoqlari bilan yoki hududiy tarmoqlar o‘zaro shartnomaviy munosabatga kirishayotgan bo‘lsa;

kommunal va boshqa shu kabi xizmatlarni (shu jumladan, elektr ta‘minoti, gaz ta‘minoti, issiqlik ta‘minoti, muhandislik-texnika ta‘minoti, suv ta‘minoti, suv chiqarish, oqava suvlarni tozalash, qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish (ko‘mish) tarmoqlariga ulanish), shuningdek davlat tomonidan tartibga solinadigan tovarlar (ishlarning, xizmatlarning) narxlar (tariflar) bo‘yicha yetkazib beruvchi hisoblangan kontragentlar;

O‘zbekiston Respublikasining tabiiy monopoliyalari hisoblangan kontragentlar.

8. Ushbu Tartibda quyidagi asosiy tushunchalar qo‘llanilgan:



ishchi guruh – bank va hududiy boshqarmalarda xarid jarayonida kontragentlarni tekshirish maqsadida tuziladigan ishchi guruh;

kontragent – bankning xarid jarayonlari doirasida shartnomaviy munosabatlarga kirishishni rejalashtirayotgan har qanday yuridik yoki jismoniy shaxs;

kontragent/kontragentning benefitsiar egasi (yakuniy benefitsiar) – kontragentning xususiy egasi bo'lgan yoki ushbu Kontragent uchun majburiy bo'lgan ko'rsatmalar 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;

korruptsiyaviy harakatlar – 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 xarakterdagi 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 O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki axborot egasining ichki hujjatlariga muvofiq cheklanadigan har qanday shakldagi axborot;

tashabbuskor – xaridlarni amalga oshirish bo'yicha tashabbus bilan chiqqan bankning tarkibiy bo'linmasi;

xodimning shaxsiy manfaatdorligi – bank xodimi, uning yaqin qarindoshi yoki xodim bilan bog'langan shaxslar tomonidan xodimning mansab yoki xizmat vazifalarini tegishli tarzda bajarishiga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan (shaxsiy, ijtimoiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa tijorat yoki notijorat manfaatlari) pul mablag'lari, moddiy va nomoddiy qadriyatlar, boshqa mulk, foyda, imtiyoz va afzalliklar ko'rinishidagi shaxsiy foyda olish.

yaqin qarindoshlar – ota-ona, tug'ishgan aka-uka va opa-singillar, er-xotin, farzand, shuningdek er-xotinning ota-onasi;

mas'ul bo'linma – ishchi guruh va xarid komissiyasiga ma'lumotlar va hujjatlarni taqdim etishga mas'ul bo'lgan Ma'muriy xo'jalik departamenti.

II. Tekshiruvni boshlash tartibi, tekshiruv uchun talab qilib olinadigan hujjatlar va axborot manbalari

9. Xarid jarayoni doirasida uning ishtirokchilarini tekshirish xarid komissiyasi tomonidan ishtirokchilar bergan takliflar solingan konvertlarni baholash uchun ochilganidan keyin, biroq xarid qilish tartib-taomillari yakunlari bo'yicha g'olib bo'lgan taklifning aksepti to'g'risida qaror qabul qilinguniga qadar amalga oshiriladi.

10. Xarid jarayoni doirasida qonunchilik va bankning ichki hujjatlari tomonidan o'rnatilgan muddatlarga rioya qilinishi ustidan tekshiruvni amalga oshirish uchun mas'ul – tegishli Xarid komissiya raisi hisoblanadi (agar xarid to'g'ridan-to'g'ri shartnoma bo'yicha amalga oshirilayotgan bo'lsa).

Bunda ishchi guruh tarkibi Komplayens nazorati departamenti bildirishnomasiga asosan Bosh bankda Boshqaruv raisi tomonidan tayinlanadi (ishchi guruh tarkibiga xarid

komissiyasi tarkibidagi shaxslar jalb qilinmaydi). Ishchi guruhning vazifalari taqsimoti ishchi guruhni tayinlash to'g'risidagi buyruq yoki farmoyishda belgilanadi.

Ishchi guruh Bosh bankning quyidagi tarkibiy bo'linmalari xodimlaridan tashkil topadi:

- 1) Risk menejment departamenti;
- 2) Xavfsizlik va axborotni muhofaza qilish departamenti;
- 3) Yuridik departamenti;
- 4) Buxgalteriya va moliyaviy menejment departamenti;
- 5) Xaridda ko'rilayotgan masalaga qarab jalb qilinadigan mutaxassis;

11. Kontragentlar tekshiruvi ishchi guruh tomonidan hujjatlar mas'ul bo'linmadan ushbu Tartibning 14-bandida ko'rsatilgan hujjatlar olingan sanadan 3 ish kunidan ortiq bo'lmagan muddatda amalga oshiriladi.

12. Ishchi guruh tomonidan tekshiruvni belgilangan muddatlarda o'tkazish imkoni bo'lmagan taqdirda uning davomiyligi Xarid komissiyasi raisi bilan kelishilgan holda 2 kundan ortiq bo'lmagan muddatga yozma shaklda uzaytirilishi mumkin.

13. Kontragentlarni tekshirish uchun hujjatlarni to'plash va taqdim qilish uchun Xarid komissiyasi raisi yoki tashabbuskor (agar xarid to'g'ridan-to'g'ri shartnoma bo'yicha amalga oshirilayotgan bo'lsa) mas'ul bo'ladi.

14. Kontragentni tekshirish uchun ishchi guruhga quyidagi hujjatlar taqdim etiladi:

kontragentning o'zi ushbu Tartibning 1-ilovasiga muvofiq shaklda to'ldirgan yakuniy benefitsiarlari to'g'risidagi ma'lumotnoma;

kontragentdan olingan hujjatlar nusxasi (ushbu Tartibga 2-ilova);

kontragentning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki hujjatlari (mavjud bo'lsa) nusxasi (siyosatlar, nizomlar, odob - axloq qoidalari, korrupsiyaga qarshi dasturlar va boshqa hujjatlar).

15. Ushbu Tartibning 14-bandida ko'rsatilgan hujjatlarni olish O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq majburiy hisoblanadi, korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha kontragentning ichki hujjatlari va yakuniy benefitsiarlar to'g'risidagi ma'lumotnoma bundan mustasno. Kontragentning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki hujjatlar va yakuniy benefitsiarlar to'g'risidagi ma'lumotnomani taqdim etishni rad etgan taqdirda, tashabbuskor bu haqda mas'ul bo'linmaga xabar beradi.

16. Kontragentdan olingan barcha hujjatlar notarial tarzda yoki kontragentning vakolatli vakili tomonidan tegishli tarzda tasdiqlangan bo'lishi lozim. Taqdim etiladigan hujjatlar amal qilayotgan bo'lishi, davlat reyestrlari hujjatlari esa tekshiruv sanasiga qadar lekin tanlov e'lon qilingan sanadan keyingi sanada olingan bo'lishi kerak.

17. Kontragentni tekshirish uchun ma'lumotlar to'plash ishchi guruh tomonidan kontragent, uning egalari va rahbarlari, faoliyati to'g'risida yaxlit va xolis fikrga ega bo'lish, shuningdek, undan olingan hujjat va ma'lumotlarning ishonchliligi, shu jumladan, ularning ishonchsizligi bo'yicha belgilar yo'qligini baholash uchun amalga oshiriladi.

Kontragentlarni tekshirish doirasida ishchi guruh quyidagilarni tahlil qiladi:

kontragent tomonidan taqdim etilgan axborot va hujjatlar - mazkur Tartibga 2-ilovada ko'rsatilgan hujjatlarni kontragentdan olish imkoni bo'lmaganda yoki olingan hujjat yoki axborotlarning ishonchli emaslik belgilari mavjud bo'lgan hollarda ishchi guruh kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada tegishli belgi qo'yadi;

ochiq manbalardan olingan ma'lumotlar - ishchi guruh ushbu Tartibning 3-ilovada ko'rsatilgan axborot manbalaridan foydalanishi mumkin. Ushbu ro'yxat tavsiyaviy bo'lib, zaruriyat tug'ilganda ishchi guruh boshqa manbalardan foydalanishi mumkin;

tegishli tashkilotlarga rasmiy so'rovnoma yuborish yo'li bilan olingan hujjatlar;

bankning ichki resurslari, shu jumladan, kontragentlar tekshiruvlari reyestri, xodimlarining manfaatlar to'qnashuvi reyestri va boshqalar.

Bunda ishchi guruh a'zolariga kontragentlar tekshiruvlari reyestri, xodimlarining manfaatlar to'qnashuvi reyestriga Komplayens nazorat departamenti tomonidan to'liq ruxsat beriladi.

18. Kontragentni tekshirish uchun ishlatilgan manbalar qonuniylik va xolislik talablariga javob berishi kerak.

19. Zaruriyat bo'lganda ishchi guruh tekshiruv davomida kontragentlarni joyiga chiqib, o'rganishi mumkin.

Sayyor tekshiruv davomida kontragent rahbari (vakolatli vakili) bilan uchrashuv bayonnomasi tuzilib, unda kontragentdan olingan, dastlab ishchi guruh tomonidan asl nusxalari bilan taqqoslangan hujjatlarning tasdiqlangan nusxalari sanab o'tiladi. Olingan hujjatlar nusxalarining va (yoki) kontragentning vakolatli vakili tomonidan taqdim etilgan izohlar ro'yxati tekshirilayotgan kontragentning vakolatli vakili va ishchi guruh tomonidan imzolangan alohida ro'yxat ko'rinishida rasmiylashtirilishi va uchrashuv bayonnomasiga ilova qilinishi kerak.

III. Kontragentlarni tekshirish metodologiyasi

20. Kontragentlarni tekshirish quyidagi asosiy yo'nalishlar bo'yicha amalga oshiriladi:

a) kontragentning huquq layoqati, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan bo'lgan o'zaro munosabatlar tarixini tekshirish, ya'ni:

shartnomani bajarish uchun zarur texnik, moliyaviy, moddiy, xodimlar va boshqa resurslarning mavjudligi;

shartnoma tuzish uchun qonuniy huquqqa egalik;

solliqlar va yig'imlarni to'lash bo'yicha muddati o'tgan qarzдорlikning mavjud emasligi;

kontragentlarga nisbatan joriy etilgan bankrotlik tartib-taomillarining mavjud emasligi;

insofsiz ijrochilarning yagona reyestrda qayd etilmaganligi;

b) manfaatlar to'qnashuvi mavjud emasligini tekshirish.

Ko'rsatilgan yo'nalishlar bo'yicha tekshiruv o'tkazish majburiy hisoblanadi. Tekshiruv yo'nalishlari ro'yxati har bir alohida holatda ishchi guruhning xarid komissiyasi qarori bilan kelishilgan talabi bilan kengaytirilishi mumkin. Bunda, tekshirish yo'nalishi davlat xaridlarini tartibga soluvchi qonunchilikka zid bo'lishi va (yoki) raqobat tamoyillarini cheklashga olib kelishiga yo'l qo'yilmasligi lozim.

21. Ishchi guruh foydalanish mumkin bo'lgan axborot manbalarining tahlilini amalga oshiradi va mazkur Tartibning 23-25-bandlarda ko'rsatilgan har bir yo'nalishga nisbatan quyidagi kontragentning tekshiruv natijalari to'g'risida xulosada ko'rsatilgan ma'lumotlarning bor-yo'qligini belgilaydi.

22. Mazkur Tartib amalga kiritilgunga qadar shartnomaviy munosabatlarda bo'lgan bankning amaldagi kontragentni tekshirishda ishchi guruh bundan avvalgi shartnomaviy munosabatlarning davomiyligi, ushbu kontragent bilan o'zaro harakat tajribasi va uning bank bilan avval tuzilgan shartnomalar bo'yicha majburiyatlarni bajarilganlik holatini tekshiradi.

Yangi kontragentni tekshirishda ishchi guruh kontragent tomonidan shu kabi shartnomalarning bajarilganligi to'g'risidagi axborotlarni tahlil qiladi hamda imkon

darajasida ushbu kontragentning boshqa mijozlari oldidagi shartnomaviy majburiyatlarini bajarishdagi mas'uliyatini tekshiradi.

23. Kontragentning huquq layoqatini, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan bo'lgan munosabatlar tarixini tekshirish doirasida ishchi guruh quyidagi ma'lumotlarni aniqlaydi:

tadbirkorlik subyektlarining Yagona reyestrda kontragentning borligi;

kontragentning yuridik va amaldagi manzili;

kontragent rahbari va ta'asischilarining F.I.Sh.;

kontragent asosiy faoliyat turining xarid predmetiga muvofiqligi;

kontragent faoliyatini tugatish, qayta tashkil etish, o'ziga nisbatan joriy etilgan bankrotlik tartib-taomillarining mavjud emasligi;

kontragentda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq ravishda litsenziyalanishi kerak bo'lgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun zarur litsenziyalarning (ruxsatnomalar) mavjudligi;

kontragentda ochiq axborot, taqdim etilgan hujjatlar va buxgalteriya hisobdorligiga muvofiq, asosiy mablag'lar, xususiy kapital, xodimlar va boshqa texnik, moliyaviy, moddiy va bank oldidagi majburiyatlarni bajarish uchun zarur bo'lgan boshqa resurslarning mavjudligi;

kontragent nomidan bank bilan shartnomaviy munosabatlarga kirishayotgan shaxsda tegishli vakolatning mavjudligi;

kontragent maxsus axborot portalida insofsiz ijrochilarning yagona reyestriga kiritilmaganligi;

kontragentning so'nggi 2 yil ichida bank oldidagi shartnomaviy majburiyatlarning o'z vaqtida bajarmaganligi yoki ularning lozim darajada bajarmaganligi to'g'risida ma'lumotlar mavjud emasligi;

kontragentda soliqlar va yig'imlarni to'lash bo'yicha muddati o'tgan qarzdorlikning mavjud emasligi.

24. Kontragentlarni tekshirish doirasida ishchi guruh ochiq manbalar orqali yana quyidagi ma'lumotlarni ham aniqlashi mumkin.

ochiq axborot manbalarida kontragent, uning mulkiy egalari, shu jumladan benefitsiar mulkiy egalari yoki rahbarlarning firibgarlik, korrupsiya bilan bog'liq jinoyatlar yoki boshqa noqonuniy faoliyatda ishtirok etganligi to'g'risidagi axborot mavjud emasligi;

kontragent, uning mulkiy egalari yoki bosh direktor ning jinoiy tuzilmalar, ekstremistik va terroristik tashkilotlar bilan o'zaro aloqasi mavjud emasligi ya'ni ro'yxatda mavjud emasligi (Komplayens nazorat departamentiga ishchi guruh a'zolari tomonidan so'rov yuborish orqali aniqlanadi);

kontragentning ishbilarmonlik axloqiy me'yorlari va korrupsiyaga qarshi kurash masalalarini tartibga soluvchi tartib-taomil va siyosatlarning mavjudligi;

kontragent, uning mulk egalari yoki boshqa rahbarlari to'g'risida boshqa salbiy ma'lumotlar mavjud emasligi;

25. O'zbekiston Respublikasi "Davlat xaridlari to'g'risidagi Qonunining 14-moddasiga muvofiq, davlat buyurtmachisining, davlat xaridlari elektron tizimi operatorining, ixtisoslashgan tashkilotning, ekspert tashkilotning mansabdor shaxslari va boshqa xodimlari, shuningdek xarid komissiyasining a'zolari hamda ekspertlar xarid qilish tartib-taomillarini amalga oshirishda o'z ishtirokidagi davlat xaridlariga doir bitimning natijasi bo'lgan har qanday shaxsiy foydani bevosita yoki bilvosita olish huquqiga ega emas.

Shunga muvofiq, ishchi guruh ushbu Tartibning 1-ilovasiga muvofiq shaklda to'ldirilgan kontragentning yakuniy benefitsiarlari to'g'risidagi ma'lumotnomada aks ettirilgan ma'lumotlarning tadbirkorlik subyektlari Yagona davlat reyestri ma'lumotlariga muvofiqqligini tekshiradi. Ushbu tekshiruv Kontragentning rahbari va ta'sischilariga nisbatan ham amalga oshiriladi. Shuningdek, ishchi guruh manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi yoki yo'qligini quyidagi mezonlar bo'yicha tekshiradi:

kontragentning yagona yoki mulkiy egalaridan biri, shu jumladan, benefitsiar mulkiy egasi – bu xarid jarayonining boshqa ishtirokchisi rahbari yoki uning yaqin qarindoshi emasligi bo'yicha shubhalantiruvchi holatlar yuzaga kelganda;

kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki Xarid komissiyasi a'zolari yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragentga aloqador emasligi;

kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor, Xarid komissiyasi a'zolari yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragentda rahbarlik qilmasligi ehtimolini baholash;

kontragent va Xarid komissiyasi a'zolari o'rtasida affillanganlik aloqalarining mavjud emasligi;

manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan boshqa sharoitlar.

Manfaatlar to'qnashuvi mavjudligini tekshirishni ishchi guruh kontragentlar tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarni manfaatlar to'qnashuvini deklaratsiyalash doirasida bank xodimlari tomonidan aks ettirilgan va tegishli reyestrda kiritilgan ma'lumotlar bilan taqqoslash orqali amalga oshiradi.

IV. Tekshiruv natijalarini rasmiylashtirish va hujjatlashtirish

26. O'tkazilgan tekshiruv natijalari bo'yicha ishchi guruh ushbu Tartibning 4-ilovasida keltirilgan shaklda xulosa tuzadi. Kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosaga ishchi guruh o'tkazilgan tahlil va tahlilni tasdiqlovchi boshqa hujjatlarni ilova qiladi.

27. Real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi alomatlari aniqlangan taqdirda ishchi guruh uni tartibga solish zaruriyati to'g'risida choralarni ko'rish bo'yicha Xarid komissiyasi raisi yoki tashabbuskorga taklif kiritadi. Agar manfaatlar to'qnashuvi alomatlari bank xodimlarida aniqlangan bo'lsa, bu haqda bankning Komplayens nazorat departamentini xabardor qilinadi. Manfaatlar to'qnashuvi mavjud yoki mavjud emasligi bo'yicha o'tkazilgan tahlil yakunlari va uni tartibga solish bo'yicha choralar ham kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada aks ettiriladi.

28. Xatar aniqlanganda ishchi guruh kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada aniqlangan xatarlarni kamaytirishga yo'naltirilgan kontragent bilan ishlash bo'yicha tavsiyalarni taklif qiladi va aks ettiradi (masalan, shartnomaga avans to'lovlarga taqiqni kiritish va hokazo).

29. Ishchi guruh kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosani Xarid komissiyasi raisi yoki mas'ul bo'linmaga taqdim etadi. Xarid komissiyasi raisi yoki tashabbuskor olingan xulosani xarid ishtirokchisini tanlash to'g'risida qarorni qabul qilishda hisobga oladi, bu haqda xarid komissiyasi yoki kontragent bilan to'g'ridan-to'g'ri shartnoma tuzishdagi bayonnomada tegishli yozuv kiritiladi.

30. Kontragent va bank xodimi o'rtasida real manfaatlar to'qnashuvi mavjud bo'lgan taqdirda, u xarid jarayonini davom ettirishdan oldin bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha ichki hujjatga asosan tartibga solinishi kerak. Manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish imkoni bo'lmagan taqdirda kontragent xarid jarayonida ishtirok etishdan chetlatilishi lozim.

31. Agar to'g'ridan-to'g'ri xaridlar doirasida kontragentni tekshirish natijalariga ko'ra, korrupsiyaviy xavf-xatarning mavjudligini yoki korrupsiyaga qarshi kurashish tizimining yo'qligini ko'rsatuvchi ma'lumotlar aniqlansa, u holda kontragent bilan shartnoma tuzish ehtimoli haqidagi qaror bank Boshqaruvi raisi tomonidan qabul qilinadi.

32. Kontragent tekshiruv natijalari to'g'risidagi xulosa majburiy tartibda xarid qilish jarayonlari natijalari to'g'risidagi qaror qabul qilish, shartnoma bo'yicha kelishish va to'lovlarni amalga oshirish uchun talab etiluvchi hujjatlar paketiga qo'shib qo'yiladi.

33. Tekshiruv natijalari to'g'risidagi xulosa chiqqanidan boshlab uch ish kunidan kechiktirmay Komplayens nazorat departamenti bu haqidagi ma'lumotni mazkur Tartibning 5-ilovaga muvofiq shaklda kontragentlarni tekshirish reyestriga kiritadi.

34. Kontragentlarni tekshirish reyestri va kontragentni tekshirish natijalari shuningdek, tekshirish uchun ariza, kontragentni tekshirish natijalari to'g'risidagi xulosa, kontragentlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar hamda ishchi guruh tomonidan tegishli manbalardan olingan ma'lumotlar kontragent bilan shartnoma munosabatlari to'xtatilgan kundan boshlab kamida 3 (uch) yil Ishchi guruh rahbarida saqlanadi.

35. Kontragentlarni tekshirish reyestri va kontragentlarni tekshirish natijalari, shuningdek, tekshiruv uchun ariza, kontragentni tekshirish natijalari to'g'risidagi xulosa, kontragentlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar hamda ishchi guruh tomonidan tegishli manbalardan olingan ma'lumotlar konfidensial bo'lib, bank xodimlariga va xizmat vazifalari va vakolatlari bunday ma'lumotlardan foydalanishni o'z ichiga olmagan boshqa uchinchi shaxslarga oshkor qilinmaydi.

36. Kontragentlarni tekshirish jarayonida ishtirokchilarning "Biznesni rivojlantirish banki" ATB tizimida xarid jarayonida bank hamda uning tarkibiy tuzilmalari bilan salbiy ish tajribasi mavjudligi aniqlangan hollarda bunday ishtirokchilar ushbu tanlashdan (tender) chetlashtirilishi mumkin.

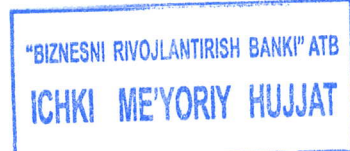
37. O'zbekiston Respublikasi Davlat xaridlari to'g'risidagi qonunning (O'RQ №684) 42 va 46-moddalarida (ishtirokchi raqobatga qarshi harakatlarni sodir etsa yoki qonunchilikni buzgan holda manfaatlar to'qnashuvini keltirib chiqarish, shuningdek ishtirokchilar o'rtasida affillanganlik hollarini yuzaga keltirish; manfaatlar to'qnashuvini ataylab yuzaga keltirish; davlat xaridlarini amalga oshirishning raqobatli bo'lmagan usullarini qonunga xilof ravishda tanlash, davlat xaridlari subyektlariga ta'sir o'tkazish, davlat xaridlarida ishtirokchilarning ishtirok etishi to'g'risidagi axborotni oshkor etish; ularning sonini asossiz ravishda cheklashga, raqobatga yo'l qo'ymaslikning, uni cheklashning yoki bartaraf etishning boshqa shakllari; narxlarni yoki ishtirokchilarni saralash natijalarini buzib ko'rsatish maqsadida boshqa ishtirokchilar bilan oldindan til birlashtirish; ishonchsiz yoki buzib ko'rsatilgan axborotni taqdim etishga yoki tarqatishga, shuningdek davlat xaridlari to'g'risidagi axborotdan foydalanishni asossiz ravishda cheklash; firibgarlik, soxtalashtirish va korrupsiyaning namoyon bo'lishi) belgilab qo'yilgan talablarni buzgan ishtirokchilar ushbu tanlashdan chetlashtiriladi.

V. Yakuniy qoidalar

38. Kontragentlarni tekshirish jarayoni doimiy ravishda Komplayens nazorat departamenti tomonidan monitoring qilib boriladi.

39. Bank xodimlari ushbu Tartib bo'yicha ish yuritayotganda korrupsiyaviy harakatlarni sodir qilmaslikka, jumladan:

korrupsion harakatlarni to'liq taqiqlashi va har qanday moddiy shaklda yordam (bevosita yoki bilvosita) berishi va boshqa afzalliklarni ta'minlashni to'liq rad etadi;



amaldagi qonunchilik, shuningdek uning asosida ishlab chiqilgan bankning korrupsiyaga qarshi kurashishga qaratilgan ichki hujjatlari talablariga amal qiladi;

huquqbuzarlik, jinoyat yoki manfaatlar tuqnashuvi alomatlari borligi to'g'risida aniq faktlar yoki dalillar aniqlangan taqdirda, bu haqida o'rnatilgan tartibda bank rahbariyatiga xabar beradi.

40. Davlat xaridlari va korrupsiyaga qarshi kurashishga oid qonunchilikning mazkur Tartibga ta'sir qiladigan normalari o'zgarganda, ushbu Tartib qayta ko'rib chiqilishi lozim.

41. Mazkur Tartib bank Boshqaruvi qarori bilan tasdiqlangan kunning ertasidan boshlab kuchga kiradi.

Ushbu Tartib kuchga kirishi bilan bank Boshqaruvining 2023-yil 19-dekabrdagi 73-sonli qarori bilan tasdiqlangan "Biznesni rivojlantirish banki" ATBda kontragentlarni tekshirishga oid Tartibi (21-son bilan ro'yxatga olingan) o'z kuchini yo'qotgan deb hisoblanadi.

Kiritildi:

**Komplayens nazorat
departamenti direktori**

J.Yusupov

Kelishildi:

Risk menejment departamenti
direktori

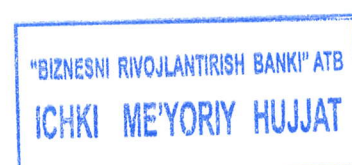
K.Karimov

Lingvist

A.Ravshanov

Yuridik departament
Metodologiya boshqarmasi boshlig'i

S.Raxmatullayev



**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
kontragentlarni tekshirish Tartibi”ga**

1-ilova

Yakuniy benefitsiarlar to‘g‘risida _____

(xaridlar ishtirokchisi) *

MA’LUMOTNOMA

№	F.I.Sh.	Tug‘ilgan sanasi	Shaxsning roli (rahbar / ta’sischi / yakuniy benefitsiar)	Shaxs rahbar/ ta’sischi/ yakuniy benefitsiar bo‘lgan davr	Ishtirok etish ulushi (faqat 5 foizdan ortiq ulushga ega ta’sischilar uchun), foizda
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
...					

**so‘nggi ikki yil uchun to‘ldiriladi*

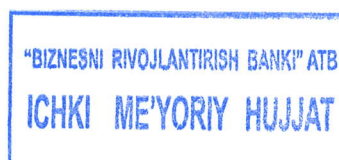
Vakolatli shaxsning

F.I.Sh. _____

Xarid ishtirokchisidagi vakolatli shaxsning lavozimi _____

Ma’lumotnoma tuzilgan

sana _____



**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
kontragentlarni tekshirish Tartibi”ga**

2-ilova

Kontragentdan tekshirish uchun so‘raladigan hujjatlar

O‘zbekiston Respublikasida yuridik shaxs sifatida ro‘yxatdan o‘tgan kontragentlardan talab qilinadigan hujjatlar:

t/r	Hujjat nomi	Yuridik shaxs (YuSh) / Yakka tartibdagi tadbirkor (YaTT)	Yangi kontragent	Joriy kontragent
1	Davlat ro‘yxatidan o‘tkazilganligi to‘g‘risidagi guvohnomaning nusxasi	YuSh / YaTT	Majburiy	n/p
2	Soliq hisobiga qo‘yish, shu jumladan STIR to‘g‘risida ma‘lumotlar	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
3	Yuridik shaxslarning yagona Davlat reystriga kiritish to‘g‘risida ma‘lumot	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
4	Ustav va boshqa ta‘sis hujjatlarining nusxasi	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
5	Pasport nusxasi	YaTT	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
6	Nomida ish yuritish huquqini beruvchi ishonchnoma yoki buyruq nusxasi	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
7	Kontragent egaligi tuzilmasi, bunga benefitsiar mulkiy egalarni ham hisobga olgan holda barcha mulk egalari kiritiladi	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
8	So‘nggi hisobot yili uchun buxgalteriya hisoboti yoki so‘nggi hisobot yili uchun auditorlik xulosasi	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
9	Ko‘rsatilgan ishlar/xizmatlarni bajarish uchun malakali kadrlarning	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish

t/r	Hujjat nomi	Yuridik shaxs (YuSh) / Yakka tartibdagi tadbirkor (YaTT)	Yangi kontragent	Joriy kontragent
	mavjudligi to'g'risida ma'lumot (xat va / yoki tasdiqlovchi hujjatlar shaklida taqdim etilishi mumkin)			
10	Muvofiqlik litsenziyalari va sertifikatlari	YuSh / YaTT	Sotib olingan tovarlar /ishlar /xizmatlar turiga qarab majburiy	Sotib olingan tovarlar /ishlar/ xizmatlar turiga qarab majburiy
11	Kontragentning soliq va boshqa majburiy to'lovlardan qarzdorligi mavjud emasligi to'g'risida ma'lumotnoma (kommunal to'lovlardan tashqari)	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
12	Bankrot emasligi to'g'risidagi ma'lumotnoma	YuSh	Majburiy	Majburiy

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
kontragentlarni tekshirish Tartibi”ga**

3-ilova

Kontragentlarni tekshirish uchun ochiq axborot manbalari

1. Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish Davlat xizmatlari agentligi platformasi - https://fo.birdarcha.uz/s/ru_landing
2. O'zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo'mitasi - <http://registr.stat.uz/>
3. Soliq organlarining elektron davlat xizmatlari portali - <https://my2.soliq.uz/main/info/debtors?lang=uz>
4. O'zbekiston Respublikasi ochiq ma'lumotlar portali - <https://data.gov.uz/ru>
5. Toshkent shahar yer resurslari va Davlat kadastr boshqarmasi - <http://kadastr.uz/ru/>
6. Insofsiz ijrochilarning yagona reyestri - <http://xarid.uz/unfairexecutor>
7. Iqtisodiy, ma'muriy, jinoiy va fuqarolik sudlarining sud hujjatlari - <https://public.sud.uz/#!/sign/view>
8. Ofshor zonalar ro'yxati- <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2021.html>
9. AQSh maxsus toifadagi va taqiqlangan shaxslar ro'yxati (yoki World Check ma'lumotlar bazasi)- <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Izoh. Ushbu ro'yxat ishchi guruh tomonidan tekshirish uchun tavsiya etilgan manbalar ro'yxati bo'lib, zarur bo'lganda kengaytirilishi mumkin.

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
kontragentlarni tekshirish Tartibi”ga**

4-ilova

Kontragentni tekshirish haqidagi hisobot

1.	Ishtirokchining ismi				
2.	STIR				
3.	Ro'yxatga olingan sana				
4.	Yuridik va amaldagi manzili				
5.	Rahbarning FISH				
6.	Ta'sischilarning FISH				
7.	Yakuniy benefitsiarlarning FISH				
8.	Ishtirokchi tadbirkorlik subyektlarining Yagona Davlat reyestrda bor	Ha	☒	Yo'q	☒
9.	Ishtirokchidan imzo chekuvchi shartnoma tuzishga haqli	Ha	☒	Yo'q	☒
10.	Ishtirokchining asosiy faoliyati xarid predmetiga mos keladi	Ha	☒	Yo'q	☒
11.	Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlarni to'lashda qarzdorliklarning yo'qligi	Ha	☒	Yo'q	☒
12.	Ishtirokchiga nisbatan joriy etilgan qayta tashkil etish, tugatish (likvidatsiya), bankrotlik tartib-taomillarining yo'qligi	Ha	☒	Yo'q	☒
13.	Insofsiz ijrochilarning yagona reyestrda ishtirokchi haqida yozuvning yo'qligi	Ha	☒	Yo'q	☒
14.	Bank tizimida ishtirokchi bilan ishlashning avvalgi salbiy tajribasining yo'qligi	Ha	☒	Yo'q	☒
15.	Ishtirokchi xaridning boshqa ishtirokchilari bilan affillanmagan	Ha	☒	Yo'q	☒
16.	Manfaatlar to'qnashuvi / ishtirokchining Bank tizimi xodimlari bilan affillanganligi haqida ma'lumot yo'qligi	Ha	☒	Yo'q	☒
17.	Aniqlangan manfaatlar to'qnashuvini	Manfaatlar to'qnashuvlarini tartibga solish chora-tadbirlari tavsifi			

tartibga solish chora-tadbirlari

18. Korrupsiyaga oid qoidabuzarliklar ehtimoli haqida ma'lumotlar

Mavjud emas / Manba: [havola], [Xarid jarayonlari ishtirokchisining korrupsiyaga oid qoidabuzarligi/poraxo'rliqi tavsifi]

19. Ish sohasidagi obro'sining salbiy omillari ehtimoli haqida ma'lumotlar

Mavjud emas / Manba: [havola], [ishchanlik obro'sining salbiy omillari tavsifi]

20. Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha hujjatlarning mavjudligi (vab-saytda taqdim etilgan yoki mavjud)

Ha



Yo'q



21. Ishtirokchining sayti

Mavjud emas/ Saytning manzili: [havola], faol / faol emas

22. Ishtirokchi mavjudligi muddati (yillarda)

23. Ishtirokchining moliyaviy, moddiy, texnik, kadrlar va boshqa resurslari miqdori shartnoma bo'yicha majburiyatlarni bajarish uchun yetarli

Ha



Yo'q



24. Ishtirokchi tekshirish uchun barcha zarur hujjatlarni taqdim etgan

Ha



Yo'q



Agar taqdim etmagan bo'lsa, taqdim etilmaganlarini ko'rsating:

25. Hisobotga ilova qilingan boshqa materiallar

- a) [Hujjat / materialning qisqacha tavsifi]
b) [Hujjat / materialning qisqacha tavsifi]
v) [Hujjat / materialning qisqacha tavsifi]
g) [Hujjat / materialning qisqacha tavsifi] va b.

Xatarlar aniqlanganligini (ha, yo'q) va, agar shunday bo'lsa, qanday xatarlar va ularni kamaytirish choralar mumkinligini ko'rsating

Tekshirish natijalari asosida

asosiy xulosalar va kuzatishlar

Xarid jarayoni ishtirokchisini tekshirishni amalga oshirgan xodimlar haqida ma'lumotlar

F.I.Sh.

Lavozimi

Hisobot tuzilgan sana

Lotning raqami

Imzo

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda
kontragentlarni tekshirish Tartibi”ga**

5-ilova

Xarid jarayonlari ishtirokchilarini/kontragentlarni tekshirish reyestri

T\r	Tekshirish so'rovi olingan sana	Ishchi guruh	Tashabbuskor (FISH, lavozimi va bo'limi)	Kontragent nomi	Kontragentning STIR	Taqdim etilgan hujjatlar	Shartnomas munosabatlarini o'rnatishning maqsadi	Oldingi tekshiruvlar haqida ma'lumot (sanasi, ijobiy/salbiy xulosa / dastlabki tekshirish)	Aniqlangan xavflar	Xulosa sanasi	Izohlar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
...											

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Axborot xizmati
Ichki me’yoriy hujjat loyihasining lingvistik ekspertiza
Xulosasi

2024-yil 19-yanvar

Toshkent shahri

119 -son

1. Ichki me’yoriy hujjat - **Tartib**
loyihasining turi:

2. Ichki me’yoriy hujjat - **“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda**
loyihasining nomi: **kontragentlarni tekshirish tartibi**

3. Lingvistik ekspertizani - **A.Ravshanov**
o’tkazuvchi:

4. Lingvistik ekspertiza - **2024-yil 19-yanvar**
o’tkazilgan sana:

5. Loyiha O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 28-oktabrdagi 662-son qarori bilan tasdiqlangan “Normativ-huquqiy hujjatlar loyihalarini lingvistik ekspertizadan o’tkazish tartibi to‘g‘risida”gi Nizom talablariga muvofiq ishlab chiqilgan.

Loyiha matni qisqa va lo‘nda, ta’riflar aniq, imlo, uslubiy, grammatik va orfografiya qoidalariga mos, shuningdek, soha atamaları to‘g‘ri qo‘llanilgan.

Ekspert:


(imzo)

A. Ravshanov

2024-yil 27-mart

Toshkent sh.

YURIDIK XULOSA № 37

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Komplayens nazorat departamenti tomonidan ishlab chiqilgan **“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda kontragentlarni tekshirish Tartibi**” loyihasi Yuridik departament Metodologiya boshqarmasi tomonidan huquqiy ekspertizadan o'tkazildi.

Mazkur ichki me'yoriy hujjat Adliya vazirligi tomonidan 2000-yil 5-aprelda 916-son bilan ro'yxatga olingan “Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki me'yoriy hujjatlariga qo'yiladigan talablar to'g'risida”gi Nizom (Nizomning 3-bo'limi “Tijorat banklarining ichki me'yoriy hujjatlarini ishlab chiqish, tasdiqlash, unga o'zgartirish kiritish va bekor qilish”) talablariga muvofiq holda ishlab chiqilgan bo'lib, amaldagi qonunchilik hujjatlariga muvofiqdir.

Shuningdek, hujjat loyihasi O'zbekiston Respublikasining “Korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risida”gi Qonuniga muvofiq ekspertizadan o'tkazilib, unda korrupsiyaga oid huquqbuzarliklarni sodir etish imkoniyatini yaratadigan, korrupsiyaga sabab bo'ladigan omillar aniqlanmadi.

Yuridik departament Metodologiya
boshqarmasi boshlig'i



S.Raxmatullayev