

"BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI" ATB
ICHKI ME'YORIY HUJJAT

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

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Mazkur Qoidalar O‘zbekiston Respublikasining “O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki to‘g‘risida”gi, “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi, “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi, “Bank siri to‘g‘risida”gi qonunlari, “Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat Qoidalari” (ro‘yxat raqami 2886, 23.05.2017-y.) va “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”gi Nizom (ro‘yxat raqami 3327, 19.10.2021-y.), “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog‘liq shubhali operatsiyalar haqidagi xabar va unga ilova qilinadigan ma‘lumotlarning namunaviy shakli hamda hujjatlar ro‘yxati” (ro‘yxat raqami 3419, 07.02.2023-y.), O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 29-iyundagi 402-son “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunini amalga oshirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar haqida”gi qarori hamda “Biznesni rivojlantirish banki” ATB (keyingi o‘rinlarda – “bank”) Ustaviga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Mazkur Qoidalar bankda 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.

3. Mazkur Qoidalarda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

ichki nazorat – bankning mijozlarini lozim darajada tekshirish, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish 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;

departament - "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning Komplayens nazorat departamenti

boshqarma – bankning ichki nazorat tizimini boshqarishga javobgar bo'lgan Komplayens nazorat departamentining Identifikatsiya va tranzaksion nazorat boshqarmasi;

hududiy tarkibiy bo'linmalar – bankning mijozlarga xizmat ko'rsatadigan bank xizmat ofislari va xizmat ko'rsatish markazlari;

tarkibiy tuzilma – hududiy tarkibiy bo'linmalar bilan bevosita ishlovchi bosh ofisdagi departament, boshqarma yoki mustaqil bo'linma;

mas'ul xodim – Komplayens nazorat departamentining bank xizmatlari ofislaridagi xodim;

boshqarma xodimlari – ichki nazoratning amalga oshirilishi uchun mas'ul bo'lgan bankning Bosh ofisidagi Identifikatsiya va tranzaksion nazorat boshqarmasi boshlig'i va xodimlari;

ichki nazorat tizimi – jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishdagi qonunchilik hujjatlari talablariga rioya etishga qaratilgan tashkiliy tuzilma, metodika va tartib-taomillar majmui;

ichki hujjatlar – bank faoliyatini tartibga soluvchi va uning rahbariyati tomonidan qonun hujjatlariga muvofiq tasdiqlanadigan hujjatlar;

maxsus vakolatli davlat organi – O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti;

mijoz – pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiyani (keyingi o'rinlarda – "operatsiya") 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;

operatsiya ishtirokchilari – mijozlar, ularning vakillari hamda mijozning operatsiyada ishtirok etuvchi hamkorlari;

gumonli operatsiya – ichki nazoratni o'tkazish jarayonida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) 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 operatsiya;

shubhali operatsiya – tayyorlash, sodir etish jarayonida bo'lgan yoki sodir etib bo'lingan, ichki nazoratni o'tkazish vaqtida bankda uning jinoiy faoliyatdan olingan

daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligiga shubha paydo bo'lgan operatsiya;

bir marotabalik 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;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda 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 va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tizimlarida strategik kamchiliklari mavjud deb belgilangan davlatlar va hududlar;

ofshor 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, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni 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;

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, sobiq a'zolari);

pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish – mijoz tomonidan pul mablag'larini o'tkazish uchun berilgan topshiriqnomani, pul mablag'larini yoki mol-mulkning egalik huquqini boshqa bir shaxsga 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;

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

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;

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, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishning 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 el davlatlarining vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma'lumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan tuzilgan (tasdiqlangan) terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxati;

uchinchi tomon(lar) – 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 bildiruvchilarning yoki boshqa shaxslarning) yoxud boshqa benefitsiarlarning manfaatlarini ko'zlab daromad (foйда) olishga qaratilgan faoliyatni amalga oshirish huquqiga ega bo'lgan tashkiliy tuzilmadir (fondlar, sherikliklar, shirkatlar, trastlar, jamoaviy investitsiyalar va (yoki) ishonchli boshqaruvning boshqa shakllari).

g'ayrioddiy murakkab sxema – operatsiya ishtirokchilarining pul mablag'lari shakllanishi va ularning o'tkazilish jarayonida ma'lum bo'lgan ikki va undan ortiq yirik miqdordagi aniq iqtisodiy yoki qonuniy maqsadga ega bo'lmagan operatsiyalar ketma-ketligi;

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

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

2-bob. Mijozlarni lozim darajada tekshirish

4. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari va hududiy tarkibiy bo'linmalari quyidagi hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha mustaqil ravishda chora-tadbirlarni ko'radi:

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

yuridik yoki jismoniy shaxs bank hisobvarag'ini (depozit) ochish uchun ariza bilan murojaat qilganda;

jismoniy shaxs bank kartasini olish uchun ariza bilan murojaat qilganda va (yoki) bankning mobil ilovasida akkaunt ochganda;

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 foiziga teng yoki oshadigan summadagi uning aksiyalariga egalik qilganda;

jismoniy shaxs kredit olish yoki bank depozit yacheykalarida qimmatbaho buyumlarni saqlash xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda;

b) bir martalik operatsiyalar, 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 foydalanmasdan, operatsiyalarni amalga oshirishda;

bazaviy hisoblash miqdorining 36 baravariga teng yoki undan oshgan summadagi mobil ilova orqali yuborilayotgan ichki elektron pul o'tkazmalarini bajarishda yoki qabul qilishda.

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

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

5. 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 moliyalashtirishga 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 qiladi.

6. Mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-tadbirlar quyidagilarni o'z ichiga oladi:

mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish;

mijoz nomidan ish ko'rayotgan shaxsni identifikatsiya qilish, shaxsini va vakolatlarini tegishli hujjatlar asosida tekshirish;

mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash;

o'rnatilgan ish munosabatlari yoki o'tkazilishi rejalashtirilayotgan operatsiyalarning maqsadi va xarakterini 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 tekshirish maqsadida doimiy asosda o'rganish o'tkazish.

7. Departament mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalanishi shart 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 mavqeyi to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish va o'tkazilayotgan operatsiyadagi pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalarini aniqlash bo'yicha tegishli choralarni ko'rish;

yuqori mansabdor shaxs bilan amaliy ish munosabatlariga bank 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 borishi lozim.

Yuqoridagi choralar yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolariga yoki yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslarga nisbatan ham ko'riladi.

8. Mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud bo'lmagan taqdirda bank, shu jumladan, u o'zining to'lov agentlari va (yoki) subagentlari orqali harakat qilganda, bu haqda maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishi va bunday mijoz bilan hamkorlik munosabatlariga kirishish yoki bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishdan voz kechishi yoxud u bilan har qanday amaliy ish munosabatlarini to'xtatishi lozim.

9. Ta'sischilari 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, mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-tadbirlar Davlat xizmatlari markazlari (keyingi o'rinlarda – "ro'yxatdan o'tkazuvchi organ") tomonidan amalga oshirilishi va mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodim shu ko'rilgan chora-tadbirlar natijasiga ishonishi mumkin. Bunda, mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodim:

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

Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari va hududiy tarkibiy bo'linmalari mazkur bandning ikkinchi va uchinchi xatboshilarida ko'rsatilgan talablardan biri bajarilmagan taqdirda mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni mustaqil ravishda amalga oshiradi.

10. Mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar ro'yxatdan o'tkazuvchi organ tomonidan amalga oshirilganda, mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodim mijoz bilan ish munosabatlariga kirishish to'g'risidagi qarorni o'z tavakkalchiliklaridan 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'rsatilishi lozim.

11. Bankning mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodimi mazkur Qoidalarining 6-bandi ikkinchi va to'rtinchi xatboshilarida nazarda tutilgan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirgan uchinchi tomonlarning lozim darajada tekshirish natijalariga ishonishi mumkin. Mazkur hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalari bo'yicha so'nggi javobgarlik bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari va hududiy tarkibiy bo'linmalari zimmasida qoladi. Bunda, mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodim:

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 nazorat qoidalari asosida ishlashiga ishonch hosil qilishi kerak;

mazkur bandning ikkinchi va to'rtinchi xatboshilarda 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 tavakkalchiliklaridan 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.

12. Mas'ul xodim mazkur Qoidalarining 11-bandida nazarda tutilgan chora-tadbirlarning o'z vaqtida amalga oshirilishini tekshirib boradi, mijozlarni lozim darajada tekshirish yuzasidan kamchilik aniqlanganda, kamchiliklarni zudlik bilan bartaraf etish va kamchilikka yo'l qo'ygan xodimga nisbatan chora ko'rish bo'yicha hududiy tarkibiy bo'linma rahbariga takliflar kiritadi.

13. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda mas'ul xodim ushbu mijozga nisbatan quyidagi lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini ko'rishi shart:

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.

14. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari va hududiy tarkibiy bo'linmalari xodimlari 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 maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishi va bunday mijoz bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni yoki

bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishni rad etishi kerak.

15. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori identifikatsiyasi mazkur Qoidalarining 1 va 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.

16. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan jismoniy shaxs – mijozni identifikatsiyalash shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) yoki mijozning biometrik ma'lumotlari asosida amalga oshiradi. Bunda jismoniy shaxs – mijoz identifikatsiyasi:

shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) asosida amalga oshirilganda bunday hujjatning asli bilan tanishib chiqilishi;

biometrik ma'lumotlar asosida amalga oshirilganda esa ushbu ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi Ichki ishlar vazirligining axborot tizimi bilan verifikatsiya qilinishi lozim.

17. Yuridik shaxslarga va yakka tartibdagi tadbirkorlarga nisbatan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar amalga oshirilayotganda mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan ulardan quyidagilar olinishi lozim:

yuridik shaxslarning va yakka tartibdagi tadbirkorlarning davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi tegishli hujjatlar;

yuridik shaxslarning rahbarlari to'g'risidagi hamda ta'sis hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlar.

Mazkur ma'lumotlar tadbirkorlik subyektlarini davlat ro'yxatidan o'tkazish va hisobga qo'yishning avtomatlashtirilgan tizimi orqali olinadi, ushbu tizimdan ma'lumotlarni olish imkoniyati bo'lmagan taqdirda, ular bevosita mijozni o'zidan olinadi.

18. Yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida bank pirovard natijada mijozning mulkdori bo'lgan yoki mijozni nazorat qiluvchi mijozning benefitsiar mulkdori – jismoniy shaxsni identifikatsiya qilishi, ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda, benefitsiar mulkdorning shaxsini tekshirish yuzasidan, shu jumladan, quyida keltirilgan ma'lumotlarni o'rganish orqali o'rinli choralarni ko'rish kerak:

mijozning mulk va boshqaruv tuzilmasini;

mijozning ta'sischilari (jamiyat aksiyalarining/ulushlarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari/ishtirokchilari)ni;

pirovardida yuridik shaxsning ulushiga (kamida o'n foiz) egalik qiluvchi jismoniy shaxs (lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlarini;

agar ko'rilgan choralar bo'yicha nazorat qiluvchi ulushga ega bo'lgan shaxs benefitsiar mulkdor ekanligiga shubha tug'ilsa 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'lumotlarini o'rganish.

19. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan ko'rilgan tegishli choralar benefitsiar mulkdorni aniqlash imkonini bermasa, u holda mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim mijozning yuqori rahbarlik lavozimini egallab turgan shaxsni identifikatsiya qilishi va uning shaxsini tekshirish yuzasidan zarur choralarni ko'rishi kerak.

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

21. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim yuridik shaxs – mijozni batafsil o'rganish maqsadida quyidagilarga alohida e'tibor qaratishi lozim:

mijozning ta'sischilari (jamiyat aksiyalarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan 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.

22. Yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmalariga nisbatan ushbu Qoidalar bilan yuridik shaxslar uchun o'rnatilgan talablar qo'llaniladi.

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

24. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim mijozlardan olingan axborotlar (hujjatlar) ishonchliligiga shubhalar mavjud bo'lganda, ushbu axborotlarni (hujjatlarni) tekshirish (verifikatsiyalash) bo'yicha choralarni ko'rishi lozim. Bunday holatlarda, bank tegishli tashkilotlarga mijozlar haqidagi axborotlarning (hujjatlarning) ishonchliligini (haqiqiylikini) aniqlashtirish uchun murojaat qilishi mumkin.

25. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmasi norezident-bank bilan vakillik munosabatlar o'rnatilishida va amalga oshirilishida norezident-bankni identifikatsiyalash, norezident-bankning ish faoliyati xususiyatlari to'g'risida to'liq ma'lumotga ega bo'lish uchun u haqidagi axborotlarni yig'ishdan tashqari quyidagilar amalga oshirilganligi bo'yicha departamentdan xulosa olishi kerak:

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'rilganligini 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;

"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;

tranzit o'tkazmalarini amalga oshirish maqsadida boshqa banklar bilan munosabatlarni o'rnatishda elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlash; korrespondentlar o'rtasida majburiyatlarning aniq va to'liq taqsimlanishini ta'minlash.

norezident-bank bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish to'g'risida qaror bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

26. Bank tranzit moliyaviy muassasa sifatida faoliyat yuritrsa, 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 texnik cheklovlar 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 saqlaydi.

27. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmasi vakillik munosabatlari o'rnatilayotgan norezident-banklar tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha xalqaro standartlar qo'llanilayotganligi haqida ishonch hosil qilishi kerak.

28. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar hududida joylashgan norezident-banklar yoki ularning sho'ba banklari, filiallari va vakolatxonalari bilan vakillik munosabatlarini davom ettirish jarayonida bank ular bilan amalga oshirilayotgan barcha operatsiyalarga alohida e'tibor qaratishi lozim.

29. Departament tegishli tarkibiy tuzilmalar bilan birgalikda:

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'rnatilishining 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 bank-korrespondentlar 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.

30. Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bo'yicha xizmatlarni ko'rsatuvchi kompaniyalar (keyingi o'rinlarda – "xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari") bilan

munosabatlar o'rnatilishida va amalga oshirilishida bunday tashkilotni identifikatsiyalashdan tashqari, bankning tegishli tarkibiy tuzilmasi quyidagilarni amalga oshirishi lozim:

xalqaro pul o'tkazmalari 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, jumladan, ushbu tashkilotga nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga oid kamchiliklar yuzasidan tergov olib borilgan yoki borilmaganligini aniqlash;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha departamentning ijobiy xulosasini olish;

elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlash.

Xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish to'g'risidagi qaror bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilinadi.

31. Xalqaro pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan, xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari:

o'zining bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi hududiy tarkibiy bo'linmalari (to'lov agentlari, to'lov subagentlari) va ushbu bo'linmalar xodimlarining hisobini yuritishi;

pul o'tkazmalariga oid operatsiyalarni jismoniy shaxs – mijozlarni lozim darajada tekshirgandan so'ng amalga oshirishi;

jo'natiladigan pul o'tkazmalarini mijoz-jo'natuvchi haqidagi (jo'natuvchining nomi, shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) seriyasi va raqami – jismoniy shaxslar uchun, agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami, jo'natuvchining manzili yoki davlat identifikatsiya raqami yoxud mijozning identifikatsiya raqami, jismoniy shaxslar uchun esa – tug'ilgan sanasi va joyi) va oluvchi haqidagi (oluvchining nomi, agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) aniq ma'lumotlar bilan birga yuborilishini ta'minlashi;

norezident-banklardan va xalqaro pul o'tkazmalari tizimlaridan bazaviy hisoblash miqdorining 50 baravarigacha bo'lgan summadagi pul mablag'larini jo'natuvchilari haqidagi minimal ma'lumotlarni (jo'natuvchining nomi, agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilishi;

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 identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) seriyasi va raqami, manzili yoki davlat identifikatsiya raqami yoxud

mijozning identifikatsiya raqami, tug'ilgan sanasi va joyi, agar operatsiya jarayonida hisobvaraqlar ishlatilgan bo'lsa, u holda uning raqami yoki operatsiyaning xos raqami) taqdim etilishini talab qilishi;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'tkazmalarini aniqlash bo'yicha asosli va imkonni mavjud bo'lgan choralarni ko'rishi;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'tkazmalari aniqlanganda ijro qilishni rad etishi kerak.

Agar pul o'tkazmasi mazkur bandeda belgilangan talablarga javob bermasa, pul o'tkazmalari bo'yicha, shu jumladan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali jo'natuvchi-bankka xizmatlarni ko'rsatish taqiqlanadi.

32. Bazaviy hisoblash miqdorining 36 baravariga teng yoki undan oshgan summadagi yuborilayotgan ichki elektron pul o'tkazmalari bo'yicha ma'lumotlar xalqaro pul o'tkazmalari uchun 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 bank boshqa manbalar orqali olinishi mumkin bo'lgan holatlar bundan mustasno. Bu holatda jo'natuvchi bankka jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqamini, shuningdek hisobvaraqlarning raqami yoki operatsiyaning xos raqamini (identifikator) qo'shib qo'yish yetarli, agar ushbu hisobvaraqlarning raqami yoki identifikator operatsiyani jo'natuvchi yoki oluvchigacha kuzatib borish imkonini bersa.

33. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmasi bazaviy hisoblash miqdorining 36 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'minlaydi.

34. Tegishli tarkibiy tuzilmalar norezident-vakil banklardan va xalqaro pul o'tkazmalari tizimlaridan ular bilan tuzilgan shartnomalarga muvofiq pul mablag'larini jo'natuvchilari va qabul qiluvchilari haqidagi qo'shimcha ma'lumotlarni uch ish kuni davomida departamentga taqdim etadi. Bunday imkoniyat mavjud bo'lmaganda, bunday xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan shartnomani bekor qilish masalasini ko'rib chiqadi.

35. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari pul o'tkazmasi bo'yicha ham jo'natuvchi va ham qabul qiluvchi tomonlarga xizmat ko'rsatgan taqdirda, quyidagilarni amalga oshirishga majbur:

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 uchun departamentga pul

o'tkazmasi to'g'risidagi tegishli ma'lumotlarni o'rnatilgan tartibda taqdim etish.

36. Bank pul o'tkazilishida vositachi (tranzit bank) sifatida ishtirok etganda bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari:

elektron to'lovlarga ilova qilinadigan jo'natuvchi va oluvchi haqidagi barcha ma'lumotlarni, jo'natuv to'g'risidagi ma'lumotlar bilan birga yuborilishini va besh yildan kam bo'lmagan muddat davomida saqlanishini ta'minlaydi;

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'radi;

oluvchisi va (yoki) jo'natuvchisi haqidagi talab qilingan ma'lumotlarga ega bo'lmagan xalqaro pul o'tkazmalari aniqlanganda, amalga oshiriladigan choralar tartibini belgilovchi dastur sifatida xizmat ko'rsatishni vaqtincha to'xtatadi, bunday o'tkazmalar haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar yuborish uchun departamentga yozma ma'lumot taqdim etadi, bunday xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari bilan shartnomalarni qayta ko'rib chiqadi.

37. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini avvalgi identifikatsiyalash natijasida olingan ma'lumotlar ishonchliligiga gumon qilsa, qayta identifikatsiyalashni amalga oshirishi lozim.

38. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashda, bankning to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali harakat qilganda, olingan ma'lumotlar qonun hujjatlarida belgilangan tartibda maxsus vakolatli davlat organi tomonidan shakllantiriladigan va bankka taqdim qilinadigan Ro'yxat hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishda xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar ro'yxati bilan solishtirib chiqiladi.

39. Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalash jarayonida Ro'yxatga kiritilgan shaxslar aniqlangan taqdirda mazkur Qoidalarining 4-bobida belgilangan chora-tadbirlar amalga oshiriladi.

40. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim quyidagi hollarda mijozga operatsiyalarni amalga oshirishni rad etishga haqlidir:

yuridik shaxsning boshqaruv 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 qo'shimcha identifikatsiyalash va pul mablag'larining manbasi haqida so'raladigan hujjatlar taqdim etilmaganda;

qonun hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa hollarda.

41. Bankning tarkibiy tuzilmalari, hududiy tarkibiy bo'linmalari va mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodimlarga quyidagilar taqiqlanadi:

anonim shaxslarga, ya'ni, hisobvaraqa (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 (bankka 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'yxatidan o'tkazuvchi organ tomonidan amalga oshirilgan yoki bank tomonidan biometrik ma'lumotlar asosida identifikatsiya qilingan, shuningdek uchinchi tomonlar amalga oshirgan mijozlarni lozim darajada tekshirish natijalariga bank ishongan holatlar bundan mustasno);

o'zlari va doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari ular ro'yxatidan 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 identifikatsiyalamasdan 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 va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda xalqaro hamkorlikda ishtirok etmaydigan davlatlar hududida sho'ba banklari, hududiy tarmoqlar yoki vakolatxonalar tashkil etish.

42. Mas'ul xodim bir vaqtning o'zida mazkur Qoidalarning 46-bandida keltirilgan mezonlarga ega bo'lgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk manbalarini shakllanishi bilan bog'liq va o'tkazilishi rejalashtirilgan operatsiyalar haqida maxsus vakolatli davlat organiga darhol xabar beradi hamda uzog'i bilan uch ish kuni mobaynida ularning o'zaro aloqadorligining tavakkalchilik darajasini aniqlash maqsadida vaqtincha to'xtatadi va to'liq tahlil qilganidan so'ng bunday operatsiyalarni amalga oshirishga ruxsat beradi.

43. Departament 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, ushbu vakil bilan hamkorlikni qayta ko'rib chiqish yoki to'xtatishgacha bo'lgan tegishli choralar ko'rish to'g'risida bank Boshqaruviga ma'lumot kiritadi.

44. Tegishli tarkibiy tuzilmalar departament bilan birgalikda bankning to'lov agentlari va to'lov subagentlarining yangilangan reyestrini yuritadi.

3-bob. Gumonli va shubhali operatsiyalar mezonlari va alomatlari

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

bank tomonidan tavakkalchilik darajasi yuqori deb berilgan operatsiya yoki uni amalga oshirayotgan mijoz;

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

operatsiyani amalga oshirish uchun taqdim qilingan hujjatlarning haqiqiylikiga (ishonchliligiga) 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;

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 arziyas sabab yuzasidan telefon orqali maslahat uchun murojaat qilishi;

mijozning maxfiylik masalalari yuzasidan g'ayrioddiy tashvishlanishi yoki bank tomonidan operatsiya haqida so'ralgan ma'lumotlarning mijoz tomonidan asossiz rad etilishi yoxud taqdim etilishida asossiz kechiktirilishi;

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

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

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;

mijoz tashabbusi bilan barcha mablag'larni yechib olish yoki ularni boshqa banklarga o'tkazish orqali amaliy ish munosabatlarining asossiz va (yoki) muddatidan oldin to'xtatilishi;

bank tomonidan mijozga nisbatan mazkur Qoidalarda ko'rsatilgan choralar asosli qo'llanilganida, mijoz tashabbusi bilan darhol amaliy ish munosabatlarining to'xtatilishi;

bank ishtirokida mijoz tomonidan bajarilayotgan operatsiyalarning operatsiyalarni amalga oshirishning umum qabul qilingan amaliyotiga yaqqol nomuvofiqligi;

mijoz tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada bajarilayotgan operatsiyalarga o'xshash operatsiyalarning summalari asossiz taqsimlanishi;

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

jismoniy shaxs tomonidan ayirboshlash kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan summada bir qiymatdagi banknotlarni boshqa qiymatdagi banknotlarga ayirboshlash;

jismoniy shaxs tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan bazaviy

hisoblash miqdorining 500 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;

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 moliyaviy yordam yoki qarz sifatida ko'chirilishi;

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 mablag'larining dividend yoki daromad sifatida ko'chirilishi;

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;

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

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 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summada o'tkazilishi.

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

operatsiya bajaruvchi tomonlardan biri jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishda xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxs bo'lsa;

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 500 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;

jismoniy shaxslar va/yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan bir vaqtda yoki ko'p marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasidagi pul mablag'lari sotilishi, sotib olinishi yoki xalqaro to'lov kartalaridan yechib olinishi;

O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqa pul mablag'lari ko'chirilishi hamda O'zbekiston Respublikasiga anonim

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

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

pul mablag'lari O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga ofshor 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 500 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan umumiy summada mablag'lar bir marotaba yoki ko'p marotaba o'tkazilishi (kelib tushishi);

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;

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;

mazkur badda nazarda tutilgan mezon va alomatlarga ega bo'lmagan, gumonli operatsiyalar toifasiga kirmaydigan, biroq jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va (yoki) terrorizmni moliyalashtirishga aloqadorligiga bankda shubha mavjud bo'lgan operatsiyalar;

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

faol terroristik harakatlar olib borilayotgan hududlarda bo'lgan O'zbekiston Respublikasi fuqarolari tomonidan xalqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali pul mablag'larini jo'natilishi va olinishi (mamlakatlar va hududlar ro'yxati maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim qilinadi);

terroristik tusdagi jinoyatni sodir etganligi uchun xalqaro qidiruvda bo'lgan shaxslarning operatsiyalari (shaxslar ro'yxati maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim qilinadi);

yangi tashkil etilganiga uch oydan ko'p bo'lmagan yuridik shaxs – mijozning uning faoliyati xarakteriga muvofiq bo'lmagan maqsadlarda pul aylanmasi bazaviy hisoblash miqdorining 20 000 baravariga teng yoki undan oshsa;

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 tangalari, o'lovchi yombilari sotib olinishi.

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'lari bir yoki bir nechta bank

kartalariga yohud elektron hamyonlarga o'tkazilishi;

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'lari bir yoki bir nechta bank kartalaridan yohud elektron hamyonlardan kelib tushishi;

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'lari o'tkazilishi;

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'lari kelib tushishi;

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'lari o'tkazilishi;

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'lari kelib tushishi;

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 bilan bog'liq operatsiyalar.

47. Mas'ul xodim barcha murakkab, g'ayrioddiy yirik operatsiyalarga, shuningdek aniq iqtisodiy yoki qonuniy maqsadga ega bo'lmagan operatsiyani amalga oshirishning g'ayrioddiy sxemalariga kuchaytirilgan e'tibor qaratishi lozim.

Bunda, operatsiya amalga oshirish kuniga BHMning 500 baravariga teng va undan oshgan miqdordagi pul mablag'lari shakllanishi va ularning o'tkazilishi jarayonida ma'lum bo'lgan quyida ko'rsatilgan operatsiyalarning ikkitasi va undan ortig'i ketma-ket bajarilganligi murakkab g'ayrioddiy sxemalar sifatida baholanadi:

naqd puldagi kirim yoki chiqimlar;

savdo tushumlari miqdorining odatdagi o'rtacha bir kunlik tushum miqdoridan keskin ortib ketishi;

naqd yoki naqdsiz shakldagi ustav kapitali yoki ta'sis ulushi shaklidagi mablag'lari; (ta'minotchi korxonalar tomonidan) naqd yoki bank kartalariga o'tkazilishi;

qarz, moliyaviy yordam yoki grant mablag'lari;

kredit operatsiya mablag'lari (imtiyozli kreditlar) hisobidan shakllangan mablag'lar;

eksport-import operatsiyalari mablag'larini naqd pul shaklidagi kirimi yoki chiqimi;

aniq iqtisodiy yoki qonuniy maqsadga ega bo'lmagan mazmundagi mablag'lar;

bank mijozining odatiy faoliyatiga mos bo'lmagan mablag'lar;

ta'sischilari umumiy bo'lgan mijozlar o'rtasidagi bank kredit mablag'larining o'tkazilishi;

bank mijozlari orqali naqdsiz shaklda o'tkazilgan mablag'larni valyuta ayirboshlash shoxobchalarida ayirboshlanishi;

valyuta ayirboshlash shoxobchalari orqali ayirboshlangan mablag'larni boshqa bir mijozga kirim qilinishi.

48. Mijozlarning pul mablag'larining manbasi va ularni o'tkazish maqsadlari yuqoridagilarga to'g'ri kelgan operatsiyalar mas'ul xodim tomonidan g'ayrioddiy murakkab sxema sifatida baholanadi, mijozning tavakkalchilik darajasi qayta ko'rib chiqiladi va mijozning operatsiyalari ustidan doimiy monitoringni kuchaytirgan holda departament direktoriga operatsiyani shubhali sifatida tasniflash haqida taklif yuboriladi hamda tegishli ma'lumotlar maxsus elektron jurnalda va mijoz anketasida qayd etiladi.

4-bob. Ro'yxat va unga kiritilgan shaxslar ishtirokidagi operatsiyalar aniqlanganda amalga oshiriladigan chora-tadbirlar

49. Ro'yxat quyidagi bo'limlardan iborat:

O'zbekiston Respublikasining vakolatli organlari va xorijiy davlatlarning vakolatli organlarining ma'lumotlari asosida tuziladigan milliy ro'yxat;

xalqaro tashkilotlardan olinadigan ma'lumotlar asosida tuziladigan xalqaro ro'yxat.

50. Departamentning vakolatli xodimi ro'yxatni maxsus vakolatli davlat organining rasmiy veb-saytida yangilanganligini yoki elektron aloqa kanali orqali kelib tushganligini kuzatib borishga mas'ul hisoblanadi va veb-saytida joylashtirilgan yoki elektron aloqa kanallari orqali kelib tushgan paytdan boshlab uch soat ichida quyidagi choralarni ko'rishi shart:

Ro'yxatdagi shaxslarni aniqlash maqsadida, Ro'yxatdagi shaxslarni bankning hududiy tarkibiy bo'linmalari mas'ul ijrochilari tomonidan operatsiya ishtirokchilarini Ro'yxatga kiritilgan shaxslar bilan onlayn rejimida solishtirilishini, Ro'yxatga kiritilgan shaxslarning operatsiyasini onlayn rejimida kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan to'xtatib turilishini (bundan yuridik yoki jismoniy shaxsning hisobvarag'iga kelib tushgan pul mablag'larini hisobga kiritish bo'yicha operatsiyalar mustasno) va (yoki) pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini onlayn rejimida ishga solmay to'xtatib qo'yilishini ta'minlash uchun bankning avtomatlashtirilgan tizimining ichki nazorat maxsus dasturiga kiritish va mazkur dasturdagi mavjud Ro'yxatni yangilash;

Ro'yxatdagi shaxslar bilan operatsiyalar amalga oshirilganda zudlik bilan operatsiya to'xtatilib, maxsus vakolatli davlat organiga belgilangan tartibda xabar berish tadbirini ko'rish;

Ro'yxatdagi shaxslar bilan bog'liq operatsiyalar aniqlansa, tegishli dasturiy ta'minot yordamida, shuningdek, boshqa o'rnatilgan cheklovlar orqali ushbu operatsiyani amalga oshirishga cheklovlar qo'yish.

51. Mijoz bilan munosabat o'rnatish davrida bankning hududiy tarkibiy bo'linmalaridagi mas'ul ijrochilari operatsiya amalga oshirishda operatsiya ishtirokchilari va ularning benefitsiar mulkdorlarini Ro'yxat bilan solishtirishlari, shuningdek, ishga

solmay to'xtatib qo'yilishi lozim bo'lgan pul mablag'larini aniqlash maqsadida muntazam ravishda (Ro'yxat yangilangan har bir holatda, lekin kamida uch oyda bir marotaba) mijozlar va ularning benefitsiar mulkdorlarining ma'lumotlari bazalarini monitoring qilib borishlari shart.

52. Bankda, shu jumladan o'zining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda ularning ishtirokchilari identifikatsiya ma'lumotlarini Ro'yxat bilan solishtirilishi shart.

Mijoz yoki operatsiya ishtirokchilaridan 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.

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:

operatsiya ishtirokchilaridan biri Ro'yxatga kiritilgan shaxs nomidan yoki uning topshirig'iga binoan faoliyat ko'rsatayotgan bo'lsa;

operatsiyani amalga oshirishda foydalanayotgan pul mablag'lari to'liq yoki qisman Ro'yxatga kiritilgan shaxsga tegishli bo'lsa yoki nazorati ostida bo'lsa;

operatsiya ishtirokchisi - yuridik shaxs Ro'yxatga kiritilgan shaxsning mulkida yoki nazorat ostida bo'lsa;

operatsiya ishtirokchilaridan biri Ro'yxatga kiritilgan shaxslarga bevosita yoki bilvosita tegishli yoxud nazorati ostida bo'lgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkidan foydalanish natijasida olingan yoxud sotib olingan bo'lsa.

53. Agar mijoz bilan munosabatlarni o'rnatish davrida yoki operatsiyani amalga oshirishda mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan mijoz yoki operatsiya ishtirokchilaridan birining barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan to'liq mos kelganligi aniqlangan taqdirda, kechiktirmasdan to'xtatib turadi va bu haqda zudlik bilan, mijozni xabardor qilmasdan mas'ul xodimga barcha identifikatsiya ma'lumotlari asosida xabar beradi.

Ro'yxatga kiritilgan shaxs bilan bog'liq xabarni olgan mas'ul xodim o'z navbatida quyidagi chora-tadbirlarni ko'radi:

mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori yoki operatsiya ishtirokchilaridan 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;

mijoz haqida qo'shimcha ma'lumotlarni olish (shu jumladan, faoliyat turi, aktivlari miqdori, ochiq ma'lumotlar bazasi orqali olish mumkin bo'lgan ma'lumotlar va shu kabilar);

mijozning pul mablag'lari yoki moliyaviy holatining manbasini, shu jumladan, mijozdan ma'lumot olish orqali aniqlash bo'yicha choralarni ko'rish;

operatsiya haqidagi ma'lumotni maxsus jurnalga kiritish;

pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq bo'lgan shubhali operatsiya to'g'risidagi xabarni maxsus vakolatli davlat organiga yuborish uchun tayyorlash va departamentga taqdim etish.

Departament o'z navbatida mas'ul xodimdan olgan ma'lumotlar asosida yuridik yoki jismoniy shaxs hisobvarag'iga tushgan pul mablag'larini hisobga kiritish bo'yicha operatsiyalarni istisno etgan holda, 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 tayyorlaydi va kiritadi. Bir vaqtning o'zida bu haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar yuborish uchun pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq bo'lgan operatsiyani shubhali operatsiya ekanligi to'g'risida qaror qabul qiladi.

54. Farmoyish mazkur Qoidalarning talablariga asosan rasmiylashtiriladi hamda bank Boshqaruvi raisi yoki vakolatli rais o'rinbosari, bosh buxgalter va departament direktori tomonidan imzolanadi.

55. Farmoyish qabul qilingunga qadar va operatsiyani to'xtatib turish hamda pul mablag'larini ishga solmay to'xtatib qo'yilishi ijrosi ta'minlangunga qadar uning sababi haqida mijoz va uning boshqa ishtirokchilarini xabardor qilish taqiqlanadi.

56. Operatsiya bankning tranzit hisobvarag'i orqali amalga oshirilsa (yoki hisobvara ochmasdan turib), mablag'larni to'xtatib turish bankning farmoyishiga asosan ularni balansning alohida majburiyatlar hisobvarag'iga o'tkazish yo'li orqali amalga oshiriladi.

57. Ro'yxatga kiritilgan shaxsning operatsiyasi to'xtatib turilganda va (yoki) pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yilganda departament ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mulkning miqdori ko'rsatilgan holda bu haqda maxsus vakolatli davlat organiga shubhali operatsiya to'g'risida xabar yuboradi.

58. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim faqat 52, 53 va 54-bandlarda ko'rsatilgan choralar qo'llanilganidan so'ng, Ro'yxatga kiritilgan shaxsni uning operatsiyasi to'xtatib turilganligi va (yoki) pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yilganligi haqida xabardor qilishga haqli.

59. Operatsiya to'xtatilgan taqdirda mijozning topshirig'i asosida hisobvaraqlardan pul mablag'larini hisobdan chiqarish amalga oshirilmaydi.

60. Mas'ul xodim mijoz topshirig'i "Operatsiyalari to'xtatilgan mijozlarning topshiriqlari ro'yxatga olinadigan alohida jurnal"da ro'yxatga olinishi, shuningdek operatsiya tiklanishiga qadar maxsus jildga joylashtirilishi lozim.

Alohida jurnalda to'xtatilgan operatsiyani, shuningdek ushbu operatsiya ishtirokchilarini identifikatsiyalash imkonini beruvchi ma'lumotlar qayd etib boriladi.

61. Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan ishga solmay to'xtatib

qo'yish operatsiyasi to'xtatilgan mijozning bevosita egalik qilayotgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkarga nisbatan amalga oshiriladi.

**5-bob. To'xtatib turilgan operatsiyalarni tiklash, pul mablag'lari
yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yishni bekor qilish
va ulardan foydalanishga ruxsat berish**

62. Departament maxsus vakolatli davlat organi tomonidan 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 haqida;

"yanglishish holati"ni tasdiqlash haqida xabarnoma.

63. Ro'yxatga kiritilgan shaxs yoki operatsiyaning boshqa ishtirokchisi ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish uchun bankning mijozga xizmat ko'rsatuvchi hududiy tarkibiy bo'linmasi boshlig'iga quyidagi maqsadlarda murojaat qilishga haqli:

a) oziq-ovqat mahsulotlari, dori vositalari va tibbiy buyumlarni xarid qilish, turar joy ijarasi, ipoteka 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 hisobvaraqlariga xizmat ko'rsatish yoki mulkni saqlash bilan bog'liq joriy to'lov va yig'imlarni to'lash;

b) favquloddagi xarajatlarni to'lash;

d) BMT Xavfsizlik 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-mulki bo'yicha qaysi mulkidan foydalanishga ruxsat berish, pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkni oluvchining rekvizitlari va identifikatsion ma'lumotlari, pul mablag'lari oluvchining banki to'g'risidagi ma'lumotlari ilova qilinadi.

64. Bankning hududiy tarkibiy bo'linmasi murojaat kelgan kunning o'zida uni mas'ul xodim orqali boshqarmaga yuboradi, o'z navbatida boshqarma zudlik bilan shu kunning o'zida bir ish kunidan kechiktirmasdan himoyalangan maxsus elektron aloqa kanallardan foydalangan holda uni maxsus vakolatli davlat organiga yuboradi va departament direktorini xabardor qiladi.

Boshqarma murojaat bo'yicha maxsus vakolatli davlat organining qabul qilgan qarori olingan kunning o'zida bankning hududiy tarkibiy bo'linmasini xabardor qiladi.

65. Pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanish ruxsati berilgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq shubhali operatsiya, shu jumladan, uni amalga oshirishga urinish holatlari to'g'risida mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodim tomonidan mas'ul xodimga zudlik bilan yozma ravishda xabar qilinadi, mas'ul xodim esa

o'z navbatida shu kunni o'zida boshqarmaga elektron shaklda, boshqarma esa departament direktori xabardorligida qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda maxsus vakolatli davlat organiga xabar yuboradi.

6-bob. Tavakkalchilik va uning darajasini aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, kamaytirish va hujjatlashtirish

66. Boshqarma tomonidan mijozlar va operatsiyalar tavakkalchiligini va uning darajasini o'rganish, tahlil qilish, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish hamda uni kamaytirish bo'yicha mazkur Qoidalarning va bankning tavakkalchilikka asoslangan siyosat talablari asosida tegishli choralar ko'riladi.

Boshqarma 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 lozim.

Tavakkalchilik darajasi mijozning amalga oshiradigan faoliyat va operatsiyalari 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, mas'ul xodim tomonidan aniqlanadi va baholanadi.

67. Mas'ul xodim 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 kurashishda xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;

d) chet el korxonalarining vakolatxonalari va O'zbekiston Respublikasining norezident - jismoniy shaxslar;

e) ofshor hududda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;

f) ofshor hududlarda hisobvaraqqaga ega bo'lgan rezident va norezidentlar;

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

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

i) muntazam ravishda (masalan, 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;

m) yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi;

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

o) mas'ul xodim tomonidan alohida nazoratga olingan boshqa shaxslar.

68. Mas'ul xodim quyidagi mezonlarga javob beradigan operatsiyalarni ham yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritishi va ularga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratishi lozim:

a) ishtirokchilari mazkur Qoidalarining 67-bandi "a", "b", "h" va "l" kichik bandlarida ko'rsatilgan shaxslarning operatsiyalari;

b) ofshor hududda ochilgan hisobvaraqlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar;

d) qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar, shuningdek tarkibida qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar mavjud bo'lgan zargarlik buyumlari bilan operatsiyalar (bankning o'zi amalga oshiradigan bunday operatsiyalari bundan mustasno);

e) 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) to'liq hajmda taqdim etilmagan pul mablag'larini o'tkazish bilan bog'liq bo'lgan operatsiyalar;

f) mas'ul xodim tomonidan belgilanadigan boshqa operatsiyalar.

69. Mas'ul xodim mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalarning tavsifi o'zgarishiga qarab, zarur hollarda u bilan ishlash bo'yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib borishi lozim.

70. Mas'ul xodim mazkur Qoidalarda belgilangan tartibda yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan barcha mijozlarning hisobini yuritadi.

71. Boshqarma jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida texnologik yutuqlardan foydalanilishining oldini olishga qaratilgan quyidagi choralarni ko'radi:

yangi va mavjud xizmat turlari uchun yangi yoki rivojlanayotgan texnologiyalardan foydalanilishi sababli yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik darajalarini aniqlaydi va baholaydi;

tavakkalchilik darajalarini aniqlash va baholash, yangi xizmat turlarining amaliyotini tatbiq qilishdan yoki yangi yoxud rivojlanayotgan texnologiyalaridan foydalanishdan avval o'tkazilishi kerak;

bankning yangi xizmat turlarini (yangi texnologiyani) bevosita joriy qilayotgan tarkibiy tuzilma tomonidan boshqarmaga taqdim etilgan hujjatlar va ma'lumotlar asosida tavakkalchilikni aniqlash va baholash birgalikda amalga oshiriladi;

yangi xizmat turlarini (yangi texnologiyani) bevosita joriy qilayotgan tarkibiy

tuzilma va boshqarma ushbu tavakkalchiliklarni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralarni ko'rishlari lozim.

Ko'rilgan choralarni natijalari to'g'risidagi ma'lumot bank Boshqaruviga taqdim qilinadi.

72. Yangi va mavjud xizmat turlari uchun yangi yoki rivojlanayotgan texnologiyalardan foydalanilishi sababli yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik darajalarini aniqlash va baholashda bankning tarkibiy tuzilmalari quyidagilarni amalga oshiradi:

yangi xizmat turlarini yoki takomillashtirilayotgan xizmat turlarini (yangi texnologiyani) bevosita joriy qilayotgan tarkibiy tuzilma boshqarmaga tavakkalchilikni aniqlash va baholash bo'yicha yozma murojaat qilishi lozim. Yozma murojaatda yangi yoki takomillashtirilayotgan xizmat turlari bo'yicha to'liq ma'lumotlar yoritilishi kerak;

Boshqarma tarkibiy tuzilmadan kelib tushgan yozma murojaatni o'rganadi, tavakkalchilikni aniqlash va baholash bo'yicha xulosasini ushbu tarkibiy tuzilmaga taqdim qiladi;

yangi yoki takomillashtirilayotgan xizmat turini joriy qilayotgan tarkibiy tuzilma departamentning xulosasidagi taklif, tavsiya va talablaridan kelib chiqqan holda yangi xizmat turlarini yoki takomillashtirilayotgan xizmat turlarini joriy qiladi yoki bekor qiladi. Joriy qilingan yangi yoki takomillashtirilayotgan xizmat turini joriy qilish tarkibiy tuzilma tomonidan belgilangan muddatda test tartibida amalga oshiriladi;

test muddati tugagandan so'ng yangi yoki takomillashtirilayotgan xizmat turining tavakkalchilik darajasi qayta baholanadi. O'tkazilgan keyingi baholash avvalgi baholash natijasidan salbiy natija bersa, yuqori tavakkalchilikni keltirib chiqaradigan omillar yo'nalishi bo'yicha yangi yoki takomillashtirilayotgan xizmat turiga tavakkalchilikni kamaytirish maqsadida qo'shimcha cheklov choralari o'rnatilishi bo'yicha taklif va talablar qayta ko'rib chiqiladi.

73. Bankning masofaviy xizmatlarni ko'rsatishda tavakkalchilikni kamaytirish maqsadida:

masofaviy xizmatlarni ko'rsatish to'g'risida mijozlar bilan imzolanadigan 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 tutishi 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'xtatishi kerak;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida masofaviy xizmatlardan foydalanilganligi haqida asoslantirilgan shubhalar mavjud bo'lganida bunday xizmatlarni ko'rsatish to'g'risidagi shartnomalarni o'rnatilgan tartibda bekor qilishi kerak.

74. Yuqoridagilarga ko'ra, bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni

moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha tavakkalchilik darajasini baholashda quyidagi turlarga ajratib oladi:

mijoz tavakkalchiligi – mijoz va uning amalga oshirgan yoki oshirayotgan operatsiyalari bo'yicha jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirish tavakkalchiligi;

vositalar tavakkalchiligi – bank mahsulotlari va xizmatlari orqali jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga jalb qilinishi tavakkalchiligi.

Mijoz tavakkalchiligi o'z navbatida quyidagi asosiy tavakkalchilik toifalar bo'yicha aniqlanadi va 2 ta (yuqori yoki past) darajaga bo'lib baholanadi:

mijoz va (yoki) benefitsiar mulkdorining turi bo'yicha;

mamlakat tavakkalchiligi – mijozlarni joylashgan geografik hududlar bo'yicha;

mijoz tomonidan muayyan turdagi operatsiyalarni amalga oshirishi bo'yicha.

Vositalar tavakkalchiligining o'zi ham quyidagi asosiy toifalar bo'yicha aniqlanadi va 5 ta (yuqori, o'rtacha yuqori, o'rtacha, o'rtacha past va past) darajaga bo'lib baholanadi:

xizmat va mahsulotlar turlari bo'yicha;

xizmat va mahsulotlarni sotish kanallari bo'yicha;

xatar darajasi yuqori bo'lgan geografik hudud bilan bog'liq operatsiyalar bo'yicha.

Shuningdek, boshqarma jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishga oid tavakkalchilik darajasini baholashni quyidagi uch bosqichda amalga oshiradi:

tabiiy tavakkalchilik darajasini baholash;

nazorat samaradorligi tavakkalchilik darajasini baholash;

qoldiq tavakkalchilik darajasini baholash.

Har bir bosqichda aniqlangan tavakkalchilik darajalari baholash ko'rsatkichlari boshqarmaning tavakkalchiliklarni baholash natijalari bo'yicha hisobotida aks ettiriladi.

75. Boshqarma tavakkalchiliklarni baholash natijalari bo'yicha hisobotni O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki talabi bo'yicha taqdim etadi.

7-bob. Gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlash

76. Identifikatsiyalash jarayonida olingan ma'lumotlar, shuningdek mijoz bilan ishlashga berilgan tavakkalchilik darajasi mijoz tomonidan amalga oshiriladigan (oshirilgan) operatsiyalarning mijoz faoliyatining asosiy yo'nalishlariga muvofiqligiga ishonch hosil qilish uchun va zarur hollarda mablag'lar manbalarini o'rganish uchun monitoringga asos bo'lib hisoblanadi.

77. Mijozlarni identifikatsiyalash va ular operatsiyalarining joriy tekshiruvi lavozim majburiyatlariga muvofiq bankning mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi (mas'ul ijrochilar, kassirlar va shu kabi) xodimlar tomonidan o'tkaziladi, ular shubhali va (yoki)

gumonli alomatlari mavjud operatsiyalar aniqlagan taqdirda bunday operatsiyalar haqida bevosita o'z rahbariga va mas'ul xodimga yozma ravishda zudlik bilan xabar berishi lozim.

Mijozlar operatsiyalarining keyingi tekshiruvi mas'ul xodim tomonidan joriy tekshiruv jarayonida aniqlanmaydigan shubhali operatsiyalarni aniqlash maqsadida, mijozning o'tgan davr mobaynida bajargan operatsiyalarini tahlil qilish orqali amalga oshiriladi.

78. Mas'ul xodim mijozga xizmat ko'rsatuvchi xodimning yozma bildirishnomasini yoki keyingi tekshiruv davomida aniqlangan shubhali va gumonli operatsiyalarni shu kunning o'zida maxsus dasturda maxsus vakolatli davlat organiga yuboriladigan xabar shaklini to'ldirib, maxsus dastur va kanallar orqali boshqarmaga yuboradi va maxsus (elektron) jurnalga yozib qo'yadi.

79. Mas'ul xodim bir mijoz tomonidan amaliyot kuni davomida yoki keyingi tekshiruv davri mobaynida amalga oshirilgan bir nechta gumonli va shubhali operatsiyalarini jamlab, uni barcha tafsilotlari bilan qo'shimcha ma'lumotiga kiritilgan holda vakolatli davlat organiga taqdim etiladigan bitta xabar shaklida yuborishi mumkin.

80. Zarur hollarda mas'ul xodimning topshirig'iga binoan gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalar alomatlari aniqlangan operatsiyalar bo'yicha bankning mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi xodimlari o'tkazilayotgan operatsiya haqidagi qo'shimcha ma'lumotlar yuzasidan mijozga murojaat qiladilar.

81. Boshqarma xodimlari mas'ul xodimlar tomonidan kun davomida yuborilgan xabarlarni qaytadan o'rganadilar, tegishli ma'lumotlarni maxsus elektron jurnalga qayd etadilar hamda yetarli asoslar mavjud bo'lganda departament direktoriga operatsiyani shubhali sifatida tasniflash haqida keyingi ish kunidan kechiktirmasdan taklif yuboradilar.

82. Takliflar bo'yicha asosli shubhalar mavjud bo'lgan taqdirda departament direktori shu kunning o'zida mijoz operatsiyasini shubhali deb hisoblash to'g'risida yozma qaror qabul qiladi, xabarnomani maxsus vakolatli davlat organiga yuboradi.

83. Operatsiyalarni shubhali deb tan olish har bir alohida holatda mazkur Qoidalar bilan belgilangan mezonlar va alomatlardan foydalangan holda kompleks tahlil asosida amalga oshiriladi.

84. Mijoz operatsiyasi shubhali deb tan olingandan so'ng, mas'ul xodim quyidagi choralarni ko'rish kerak:

mijoz to'g'risida qo'shimcha ma'lumotlar asosida maxsus jurnalga kiritish;

mijozning tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqish;

mijozning operatsiyalari ustidan monitoringni kuchaytirish.

85. Shubhali operatsiya haqidagi xabar boshqarma 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 hamda "Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga

va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq shubhali operatsiyalar haqidagi xabar va unga ilova qilinadigan ma'lumotlarning namunaviy shakli hamda hujjatlar ro'yxati" (ro'yxat raqami 3419, 07.02.2023-y.) talablariga muvofiq maxsus vakolatli davlat organiga beriladi.

86. Har bir xabar to'g'risidagi ma'lumot maxsus jurnalga kiritiladi. Maxsus jurnal elektron shaklda yuritiladi.

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 bo'linma nomi, operatsiya bo'yicha amalga oshirilgan choralar to'g'risida ma'lumot, shu jumladan xabar berilgan sana va raqami va boshqalar.

87. Boshqarma departament direktori xabardorligida tegishli operatsiyaning shubhali ekanligini tasdiqlovchi yoki shubhaliligini olib tashlovchi har qanday ma'lumot yuzasidan darhol maxsus vakolatli davlat organiga xabar berishi zarur.

88. Bankning tegishli tarkibiy tuzilmalari maxsus vakolatli davlat organining yozma so'rovlari bo'yicha ma'lumotlarni taqdim qiladilar.

8-bob. Ma'lumotlar va hujjatlarni rasmiylashtirish, saqlash va maxfiyligini ta'minlash

89. Mijozlarni lozim darajada tekshirish bilan bog'liq bo'lgan to'liq yoki qisman xorijiy tilda tuzilgan hujjatlarni xizmat ko'rsatuvchi xodim, zarur hollarda, davlat tiliga yoki rus tiliga tarjimai bilan talab etadi.

90. Taqdim qilingan hujjatlar nusxalarining to'g'riligiga gumon yoki boshqa zarurat paydo bo'lgan taqdirda, mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi xodim tanishish uchun hujjatlarning asl nusxalari taqdim qilinishini talab qilish huquqiga ega.

91. Departament amalga oshirilayotgan choralarni rasmiylashtirish maqsadida mas'ul xodimlarni maxsus elektron va kitob shaklidagi jurnallar bilan ta'minlaydi. Maxsus kitob shaklidagi jurnallar ip o'tkazib tikiladi, raqamlanadi va uning orqa tomonida sahifalar soni, jurnalni yuritish boshlangan sana (yil, oy, kun) ko'rsatilgan holda direktori tomonidan imzolanadi.

Maxsus jurnallarda operatsiya haqidagi barcha ma'lumotlar (kiritilgan ma'lumot tartib raqami va sanasi, mijoz nomi (mijoz xos raqamini ko'rsatgan holda), operatsiya turi, summasi va amalga oshirilgan sanasi, mijoz va kontragenti haqidagi ma'lumotlar, operatsiya yuzasidan ma'lumot taqdim qilgan bo'linma nomi, operatsiya bo'yicha amalga oshirilgan choralar to'g'risida ma'lumot, shu jumladan, xabar berilgan sana bilan raqami va boshqalar) qayd etiladi.

92. Mijozni lozim darajada tekshirish jarayonida olingan mijoz to'g'risidagi ma'lumotlar mazkur Qoidalarining 3-ilovasiga muvofiq mijoz anketasida qayd etiladi. Bank ichki hujjatlarga muvofiq mijoz anketasiga boshqa ma'lumotlarni kiritish huquqiga ega.

93. 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 anketalar reyestri elektron shaklda yuritiladi. Operatsiyalari to'xtatib turilgan va (yoki) pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mijozlar bo'yicha anketalar qog'oz shaklida ham to'ldiriladi va qog'oz shaklida to'ldirilgan anketalari xronologik tartibda alohida jildlarda tikib boriladi va mas'ul xodim tomonidan saqlab boriladi.

94. Elektron shaklda to'ldirilgan anketalar bank mijozlarining identifikatsiyasini amalga oshiruvchi xodimlariga, shuningdek to'lov agentlari va to'lov subagentlariga mijoz to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish uchun doimiy rejimda tezkor foydalanish imkoniyatini beruvchi elektron bazada saqlanadi.

95. Mijozlar anketalari bankda mijoz bilan munosabatlar to'xtatilgan kundan boshlab besh yildan kam bo'lmagan muddat davomida saqlanadi.

96. Mijoz anketasida ko'rsatiladigan ma'lumotlarning o'zgarishiga, shuningdek u tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy operatsiyalarning tavsifi o'zgarishiga qarab, bank zarur hollarda mijoz bilan ishlash bo'yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib borishi lozim.

97. Operatsiyalar to'g'risidagi axborot, zarurat tug'ilgan taqdirda, operatsiya tafsilotlarini qayta tiklash mumkin bo'lgan tarzda rasmiylashtirilishi lozim.

98. Mas'ul xodim 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 saqlaydi.

Departament barcha ma'lumotlar va hujjatlarni vakolatli davlat organlari va Markaziy bankka o'z vaqtida taqdim etilishini ta'minlaydigan shaklda qog'oz ko'rinishida va (yoki) elektron tashuvchi vositalarda saqlashi lozim.

99. Departament faoliyatida ishlatilgan hujjatlardan (Markaziy bank va maxsus vakolatli davlat organi bilan yozishmalar, shu jumladan maxsus vakolatli davlat organiga berilgan elektron shakldagi xabarlar, mijozlarning elektron shaklidagi anketalari, jurnallar va boshqalar) foydalanish imkoniyatini chegaralash maqsadida bunday hujjatlar bevosita boshqarma va mas'ul xodim uchun ajratilgan maxsus jihozlangan xonada yoki seyfda saqlanishi kerak.

100. Hujjatlar saqlanish muddati tugashi bilan o'rnatilgan tartibda bank arxiviga topshiriladi.

101. Bank ichki nazorat vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlarning uning xodimlari tomonidan oshkor qilinmasligini (yoki shaxsiy maqsadda yoxud uchinchi shaxslar manfaatlarida foydalanmasligini) ta'minlaydi, mazkur Qoidalarning 53-bandida ko'rsatib o'tilgan holatlar bundan mustasno.

102. Uchinchi shaxslarga ma'lumotlar, shu jumladan, anketadan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarining taqdim qilinishi qonun hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

103. 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 bank tomonidan yuqori baholanganda yiliga kamida bir marotaba, boshqa hollarda ikki yilda kamida bir marotaba yangilanishi lozim.

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

9-bob. Bankning ichki nazorat xizmati hamda boshqa bo'linmalar rahbar va xodimlarining javobgarligi

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

korruption 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 to'qnashuvi alomatlari borligi to'g'risida aniq faktlar yoki dalillar aniqlangan taqdirda, bu haqida o'rnatilgan tartibda bank rahbariyatiga xabar beradi.

106. Bankning barcha tarkibiy tuzilmalari hamda hududiy tarkibiy bo'linmalari rahbarlari va xodimlari mazkur Qoidalarni buzganligi uchun qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

107. Bankning to'lov agentlari va subagentlarini ushbu Qoidalar va bankning boshqa ichki hujjatlari talablariga rioya qilishlari shart.

Bankning to'lov agentlari (subagentlari) bilan bevosita ishlaydigan tarkibiy tuzilmalari bankning to'lov agentlari (subagentlari) tomonidan ushbu Qoidalar talablarini buzganlik uchun javobgar hisoblanadi.

108. Qonun hujjatlari, shuningdek jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishdagi qonun hujjatlari bank xodimlari tomonidan operatsiyalarni amalga oshirish jarayonida buzilganligi to'g'risida ma'lumotga ega bo'lib qolgan bank xodimlari ushbu ma'lumot haqida mas'ul xodimga yoki departamentga darhol xabar beradilar.

Kelib tushgan ma'lumot o'rganilib, o'z tasdig'ini topgan taqdirda mas'ul xodim bunday holat bo'yicha departament direktoriga yozma ravishda xabar beradi.

10-bob. Yakuniy qoidalar

109. Bankda mazkur Qoidalar talablariga rioya etilishi ustidan monitoring va nazorat

departament tomonidan amalga oshiriladi.

110. Bank Boshqaruvi ichki va tashqi vaziyatlarning o'zgarishini inobatga olgan holda, bankning ichki nazorat tizimini doimiy ravishda monitoring qiladi va samaradorligini baholab boradi, shuningdek samarali ishlashini ta'minlash uchun zaruratga qarab uni mustahkamlaydi.

111. Ichki nazorat tizimi samaradorligini monitoring qilish bank ichki audit xizmati tomonidan ham olib boriladi. Ichki audit xizmati yoki boshqa nazorat xizmatlari tomonidan aniqlangan ichki nazorat tizimining kamchiliklari o'z vaqtida bank Boshqaruvi raisiga ma'lum qilinadi.

112. Ichki nazoratga oid masalalar bo'yicha qonunchilik hujjatlariga o'zgartirishlar va (yoki) qo'shimchalar kiritilganda, departament tomonidan belgilangan tartibda tegishli ichki me'yoriy hujjatlarga o'zgartirish va (yoki) qo'shimchalar kiritish hamda amaldagi qonunchilik hujjatlariga muvofiqlashtirish bo'yicha tegishli choralar ko'riladi.

113. Mazkur Qoidalar tasdiqlangan va kuchga kirgan kundan boshlab ATB "Qishloq qurilish bank" Kuzatuv kengashining 2022-yil 18-noyabrdagi 17-sonli qarori bilan tasdiqlangan (403-son bilan ro'yxatga olingan) Aksiyadorlik tijorat banki "Qishloq qurilish bank"da jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat Qoidalari va bank Boshqaruvining 2022-yil 29-iyuldagi 27-sonli qarori bilan tasdiqlangan (388-son bilan ro'yxatga olingan) ATB "Qishloq qurilish bank" tizimida terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to'xtatib turish va ularni tiklash tartibi to'g'risidagi Nizom o'z kuchini yo'qotadi.

Kiritildi:

Komplayens nazorat
departamenti direktori



J. Yusupov

Kelishildi:

Risk menejment departamenti
direktori birinchi o'rinbosari



K. Karimov

lingvist



A. Ravshanov

Yuridik departament Metodologiya
boshqarmasi boshlig'i



S. Raxmatullayev

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy
faoliyatdan olingan daromadlarni
legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga
va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni
moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha
ichki nazorat Qoidalariga 1-ilova**

Jismoniy shaxslarni identifikatsiyalashda zarur bo‘ladigan ma’lumotlar

1. Familiyasi, ismi va otasining ismi.
2. Tug‘ilgan sanasi va joyi.
3. Fuqaroligi.
4. Doimiy va (yoki) vaqtinchalik yashash joyi.
5. Pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o‘rnini bosadigan boshqa hujjat rekvizitlari: hujjat seriyasi va raqami, hujjat berilgan sana, hujjatni bergan organ nomi.
6. Jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami.
7. Uy telefoni raqami (agar mavjud bo‘lsa).

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy
faoliyatdan olingan daromadlarni
legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga
va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni
moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki
nazorat Qoidalariga 2-ilova**

**Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarni identifikatsiyalashda zarur
bo'ladigan ma'lumotlar**

1. Yuridik shaxslarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan ma'lumotlar:
 - a) to'liq, shuningdek, agar davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomasida ko'rsatilgan bo'lsa, qisqartirilgan nomi;
 - b) davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi ma'lumot: sana, raqam, ro'yxatga oluvchi organ nomi;
 - d) soliq to'lovchining identifikatsion raqami;
 - e) joylashgan yeri (pochta manzili), shuningdek ro'yxatdan o'tgan ofisining manzili va bosh ofisining manzili, agar u birinchisidan farq qilsa;
 - f) davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomada ko'rsatilgan boshqa ma'lumotlar;
 - g) litsenziyalanishi lozim bo'lgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud bo'lgan litsenziyalar to'g'risida ma'lumotlar: faoliyat turi, litsenziyaning raqami va berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati;
 - h) imzo huquqiga ega bo'lgan jismoniy shaxslar yoki yuridik shaxs nomidan ish ko'ruvchi jismoniy shaxsning identifikatsiyasi to'g'risida ma'lumotlar;
 - i) yuridik shaxs ta'sischilari (yirik aksiyadorlari, ishtirokchilari) haqidagi hamda mijozning ustav fondi (kapitali)dagi ularning ulushlari to'g'risida ma'lumotlar;
 - j) ro'yxatga olingan va to'langan ustav fondi (kapitali) miqdori to'g'risidagi ma'lumotlar;
 - k) yuridik shaxs boshqaruv organlari (yuridik shaxsning boshqaruv organlarining tuzilmasi va shaxsiy tarkibi) to'g'risidagi ma'lumotlar;
 - l) telefon raqamlari.
2. Yakka tartibdagi tadbirkorlarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan ma'lumotlar:
 - a) Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalarining 1-ilovasida ko'zda tutilgan ma'lumotlar;
 - b) davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi ma'lumot: sana, raqam, ro'yxatga oluvchi organ nomi;
 - d) faoliyat amalga oshiriladigan joy;
 - e) davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomada ko'rsatilgan boshqa ma'lumotlar;
 - f) faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud guvohnomalar va litsenziyalar to'g'risidagi ma'lumotlar: faoliyat turi, litsenziya raqami, berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati;
 - g) telefon raqamlari.

**“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy
faoliyatdan olingan daromadlarni
legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga
va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni
moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha
ichki nazorat Qoidalariga 3-ilova**

Mijoz anketasida ko'rsatiladigan ma'lumotlar

1. Mijozni identifikatsiyalash jarayonida olingan, “Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat Qoidalariga 1, 2-ilovalarida ko'rsatilgan ma'lumotlar.
2. Mijozning benefitsiar mulkdori to'g'risidagi ma'lumotlar.
3. Mijozning yuqori mansabdor shaxs (uning oila a'zosi yoki unga yaqin shaxs) ekanligi to'g'risida belgi.
4. Tavakkalchilik darajasi haqida ma'lumot, shu jumladan, tavakkalchilikni baholash asoslari.
5. Bank tomonidan mijozni identifikatsiyalashda amalga oshirilgan qo'shimcha chora-tadbirlar natijalari.
6. Mijoz bilan munosabatlar o'rnatilgan sana - tijorat bankidagi birinchi bank hisobvarag'i (omonati) ochilgan sana.
7. Mijoz anketasi to'ldirilgan va o'zgartirish kiritilgan sana.
8. Mijoz bilan ishlashga mas'ul xodim, xususan, hisobvaraqq ochgan va hisobvaraqq ochilganligini tasdiqlagan xodim (bosh buxgalter va uning muovini) familiyasi, ismi, otasining ismi, lavozimi.
9. Mijoz anketasini to'ldirgan xodimning familiyasi, ismi, otasining ismi va lavozimi.
10. Ichki nazorat qoidalarida belgilanadigan boshqa ma'lumotlar.

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

2024-yil 9-fevral

Toshkent shahri

122 -son

1. Ichki me’yoriy hujjat loyihasining turi: - **Qoidalar**
2. Ichki me’yoriy hujjat loyihasining nomi: - **“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg’in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo’yicha ichki nazorat Qoidalari**
3. Lingvistik ekspertizani o’tkazuvchi: - **A. Ravshanov**
4. Lingvistik ekspertiza o’tkazilgan sana: - **2024-yil 9-fevral**
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 atamalari to’g’ri qo’llanilgan.

Ekspert:


(imzo)

A. Ravshanov

2024-yil 12-fevral

Toshkent sh.

YURIDIK XULOSA № 15

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Komplayens nazorat departamenti tomonidan ishlab chiqilgan **“Biznesni rivojlantirish banki” ATBda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat Qoidalari** 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