

“ТАСДИҚЛАНГАН”

“InFinBank” АЖ
Кузатув кенгаши Раиси

лавозим

З.С. Абдуллаев

Ф.И.Ш

имзо

сана

“InFinBank” АЖ
Кузатув кенгашининг

11.07.2025 й.
67- сон баённомаси)

“КЕЛИШИЛГАН”

“InFinBank” АЖ
Бошқаруви Раиси

лавозим

О. Л. Нуманова

Ф.И.Ш

имзо

сана

Рўйх. рақ. ДСК-37 11.07.2025 й.

**“INFINBANK” АЖ да ЖИНОЙИЙ ФАОЛИЯТДАН ОЛИНГАН
ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА, ТЕРРОРИЗМНИ
МОЛИЯЛАШТИРИШГА ВА ОММАВИЙ ҚИРҒИН ҚУРОЛИНИ
ТАРҚАТИШНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ
БЎЙИЧА ИЧКИ ҚОИДАЛАР**

ДСК 37

Хужжат “InFinBank” АЖ нинг мулки ҳисобланади. Ушбу хужжатнинг мазмуни Сифат бўйича раҳбарият Вакили билан олдиндан келишилмаган ҳолда тўлиқ ёки қисман қайта чоп этилиши ёки Банк ходимлари бўлмаган учинчи шахсларга берилиши мумкин эмас. Ҳар қандай ўзгаришлар асл нусхага ва фақат ушбу хужжатнинг назорат қилинадиган нусхаларига киритилади.

МУНДАРИЖА

ЎЗГАРИШЛАРНИ РЎЙХАТГА ОЛИШ ВАРАҚАСИ

1. МАҚСАД.....	4
2. ҚЎЛЛАНИЛИШ СОҲАСИ.....	4
3. ҲАВОЛАЛАР.....	4
4. АТАМАЛАР ВА ТАЪРИФЛАР.....	4
5. ЖАВОБГАРЛИК.....	8
6. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР.....	8
7. МИЖОЗЛАРНИ ЛОЗИМ ДАРАЖАДА ТЕКШИРИШ.....	9
8. НОРЕЗИДЕНТ-БАНКЛАР БИЛАН ВАКИЛЛИК МУНОСАБАТЛАР ВА ХАЛҚАРО ПУЛ ЎТКАЗМАЛАРИ ТИЗИМЛАРИ БИЛАН МУНОСАБАТЛАР.....	16
9. ГУМОНЛИ ВА ШУБҲАЛИ ОПЕРАЦИЯЛАР МЕЗОНЛАРИ ВА АЛОМАТЛАРИ.....	20
10. ТЕРРОРЧИЛИК ФАОЛИЯТИ ЁКИ ОММАВИЙ ҚИРГИН ҚУРОЛЛАРИНИ ТАРҚАТИШДА КАТНАШАЁТГАН ЁКИ КАТНАШИШДА ГУМОМ ҚИЛИНАЁТГАН ШАХСЛАР ИШТИРОКИДА АМАЛГА ОШИРИЛАЁТГАН ОПЕРАЦИЯЛАР.....	26
11. ТАВАККАЛЧИЛИК ДАРАЖАСИНИ АНИҚЛАШ ВА БАҲОЛАШ.....	27
12. ГУМОНЛИ ВА ШУБҲАЛИ ОПЕРАЦИЯЛАРНИ АНИҚЛАШ.....	29
13. РЎЙХАТГА КИРИТИЛГАН ШАХСЛАР ИШТИРОКИДАГИ ОПЕРАЦИЯЛАР АНИҚЛАНГАНДА АМАЛГА ОШИРИЛАДИГАН ЧОРА-ТАДБИРЛАР.....	30
14. БАНК ТОМОНИДАН МАХСУС ВАКОЛАТЛИ ДАВЛАТ ОРГАНИ СЎРОВЛАРИНИНГ БАЖАРИЛИШИ.....	31
15. ЖАРАЁН.....	32
16. САҚЛАШ.....	32
17. ХУЛОСА.....	33
18. ИЛОВАЛАР.....	34
19. ТАРҚАТИШ.....	35
20. ТАНИШТИРИШНИ ҚАЙД ЭТИШ ВАРАҚАСИ.....	36

ЎЗГАРИШЛАРНИ РЎЙХАТГА ОЛИШ ВАРАҚАСИ

Ўзгариш рақами	Ўзгариш мазмуни	Тасдиқланди	Жорий этилди	Хужжатни юритиш учун масъул имзоси

1. МАҚСАД

1.1. Мазкур Ички қоидалар “InFinBank” АЖда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш мақсадида ички назоратни ташкил қилиш ва амалга ошириш ҳамда террорчилик фаолиятида ёки оммавий қиргин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхатига киритилган шахсларнинг операцияларини тўхтатиб туриш, пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш, ишга солмай тўхтатиб қўйилган мол-мулкдан фойдаланишга рухсат бериш ва операцияларини тиклаш тартибини белгилайди.

2. ҚЎЛЛАНИЛИШ СОҲАСИ

2.1. Мазкур Ички қоидалар Банкнинг Бош офиси, Амалиёт бошқармаси, барча филиаллари, банк хизматлари марказлари, таркибий бўлинмаларига ҳамда шўъба банкларига, шунингдек Банкнинг тўлов агентлари ва тўлов субагентларига ижро учун мажбурийдир.

3. ҲАВОЛАЛАР

3.1. Тартибга солувчи норматив ҳужжатлар:

3.1.1. Ўзбекистон Республикасининг 26.08.2004 йил 660-II-сон “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида”ги Қонуни;

3.1.2. Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат Қоидалари (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 23.05.2017 йилда 2886-сон билан рўйхатга олинган);

3.1.3. Террорчилик фаолиятида ёки оммавий қиргин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхатига киритилган шахсларнинг операцияларини тўхтатиб туриш, пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш, ишга солмай тўхтатиб қўйилган мол-мулкдан фойдаланишга рухсат бериш ва операцияларини тиклаш тартиби тугрисидаги Низом (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 19.10.2021 йилда 3327-сон билан рўйхатга олинган);

3.1.4. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 29.06.2021 йил 402-сон “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонунини амалга оширишга доир қўшимча чора-тадбирлар ҳақида”ги Қарори;

3.1.5. Жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чора-тадбирлар ишлаб чиқиш гуруҳи (ФАТФ)нинг тавсиялари/стандартлари;

3.1.6. Етакчи халқаро молия институтларининг амалиётлари.

4. АТАМАЛАР ВА ТАЪРИФЛАР

4.1. Мазкур Ички қоидаларда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

Банк — “InFinBank” АЖ Бош офиси, Амалиёт бошқармаси, филиаллари ва банк хизматлари марказлари;

Банк филиали — “InFinBank” АЖ Амалиёт бошқармаси, филиаллари ва банк хизматлари марказлари;

ички назорат — Банкнинг мижозларни лозим даражада текшириш, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий қиргин

қуролини тарқатишни молиялаштириш билан боғлиқ таваккалчиликларни бошқариш, гумонли ва шубҳали операцияларни аниқлаш ҳамда террорчилик ёки оммавий қиргин қуролини тарқатиш фаолияти иштирокчиси ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар билан боғлиқ операцияларни аниқлашга доир фаолияти;

Ички назорат департаменти — Банкнинг ички назорат тизимини бошқаришга жавобгар бўлган Банкнинг махсус таркибий бўлинмаси;

Банк филиалидаги ички назорат ходими — Банк филиалида ички назоратнинг амалга оширилиши учун масъул бўлган шахс ёки шахслар;

Ички назорати департаменти ходимлари — Банк Бош офиси Ички назорат департаменти директори ва ходимлари, Ички назорат департаментининг Банк филиалларидаги ички назорат ходимлари;

Банкнинг ички назорат тизими — жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги қонунчилик ҳужжатлари талабларига риоя этишга қаратилган Банкнинг ташкилий тузилмалари, методика ва тартиб-таомиллар мажмуи;

Банкнинг бизнес бўлинмалари — Банкнинг миқозлар билан ўзаро муносабатда бўлган Бош офисда, Амалиёт бошқармасида, филиалларда ва банк хизматлари марказларидаги қуйидаги таркибий бўлинмалар: Чакана бизнес департаменти, Чакана бизнес бўлими, Чакана кредитлаш департаменти, Чакана кредитлаш бўлими, Пул муомаласи ва касса амалиётлари департаменти, Касса амалиётлари бўлими, Корпоратив, кичик ва ўрта бизнес департаменти, Корпоратив миқозларга хизмат кўрсатиш бўлими, Корпоратив кредитлаш ва инвестицион фаолиятни бошқариш департаменти, Корпоратив кредитлаш бўлими, Ҳазначилик ва халқаро ҳамкорлик департаменти;

фронт-офис ходими — миқозни қабул қилиш ва/ёки хизмат кўрсатишга масъул бўлган Банк ходими;

ички ҳужжатлар — Банк фаолиятини тартибга солувчи ва унинг раҳбарияти томонидан қонун ҳужжатларига мувофиқ тасдиқланадиган ҳужжатлар;

Ички назорат қоидалари — Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2017 йил 23 майда 2886 сон билан рўйхатдан ўтказилган);

Ички қоидалар — Банк ва унинг филиалларида ички назоратни ташкил этиш ва амалга ошириш тартибини белгилаб берувчи ички ҳужжат;

махсус ваколатли давлат органи — Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Иқтисодий жиноятларга қарши курашиш департаменти;

миқоз — пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияни (кейинги ўринларда операция) амалга ошириш тўғрисида Банкка топшириқнома (ариза, илтимоснома) билан мурожаат қилган жисмоний ёки юридик шахс;

бенефициар мулкдор — яқуний ҳолатда мулк ҳуқуқига эгалик қилувчи ёки миқозни ҳақиқатда назорат қилувчи жисмоний шахс ёхуд манфаати кўзланган ҳолда пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операция амалга оширилаётган юридик шахс;

операция иштирокчилари — миқозлар, уларнинг вакиллари ҳамда миқознинг операцияда иштирок этувчи ҳамкорлари;

гумонли операция — ички назоратни ўтказиш жараёнида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва (ёки) оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлиги тўғрисида Банкда гумон уйғотувчи ҳамда уни шубҳали операциялар туркумига киритиш (киритмаслик) ҳақида қарор қабул қилгунга қадар бўлган операция;

шубҳали операция — тайёрлаш, содир этиш жараёнида бўлган ёки содир этиб бўлинган, ички

назоратни ўтказиш вақтида Банкда унинг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва (ёки) оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш мақсадида амалга оширилганлигига шубҳа пайдо бўлган операция;

бир маротабалик операциялар — мижозлар томонидан банк ҳисобварағини очмаган ҳолда, камида бир ой давомида такрорланмайдиган, бир маротабалик тартибда амалга ошириладиган операциялар;

мижозни лозим даражада текшириш — мижознинг ва қайси шахслар номидан иш кўраётган бўлса, ўша шахсларнинг шахсини ҳамда ваколатларини текшириш, мижознинг бенефициар мулкдорини идентификациялаш, шунингдек мижоз томонидан амалга ошириладиган амалий иш муносабатлари ва операцияларни, уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида, доимий асосда ўрганишларни ўтказиш;
КҲС анкета — мижозни лозим даражада текшириш жараёнида олинган мижоз тўғрисидаги маълумотлар қайд этиладиган махсус сўровнома ёки анкета;

мижозни идентификациялаш — Банк томонидан мижозни лозим даражада текшириш мақсадида мижозлар ҳақидаги маълумотларни улар томонидан тақдим этилган ҳужжатлар, очиқ манбалар ва маълумотлар базаларида мавжуд бўлган қўшимча тасдиқланган маълумотлар асосида аниқлаш;

мижознинг бенефициар мулкдорини идентификациялаш — Банк томонидан қонунчилик ҳужжатлари билан белгиланган таъсис ҳужжатлари (устав ва (ёки) таъсис шартномаси, низом) асосида мулк ва бошқарув тузилмасини ўрганиш орқали юридик шахс бўлган мижознинг мулкдори, шу жумладан уни назорат қилувчи шахсни аниқлаш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар — Жиноий даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чораларни ишлаб чиқиш гуруҳининг расмий баёнотларида халқаро молиявий тизимга хавф туғдирувчи ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимларида стратегик камчиликлари мавжуд деб белгиланган давлатлар ва ҳудудлар;

оффшор ҳудуд — имтиёзли солиқ режимини тақдим қилувчи ва (ёки) молиявий операцияларни амалга оширишда улар ҳақидаги маълумотларни ошкор этмасликни ва тақдим қилмасликни кўзда тутувчи давлатлар ва ҳудудлар;

таваккалчилик — мижозлар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш мақсадида операцияларни амалга ошириш таваккалчилиги;

масофавий хизматлар — мижознинг Банкка келмаган ҳолда операцияни амалга ошириш имконини берувчи дастурлар ёрдамида операцияларни ўтказиш бўйича банк хизматлари;

юқори мансабдор шахслар — Ўзбекистон Республикаси ҳамда чет давлатнинг қонун чиқарувчи, ижро этувчи, маъмурий ёки суд органида, шу жумладан ҳарбий тузилмаларида, ёки халқаро ташкилотда доимий, вақтинча ёки махсус ваколат бўйича тайинланадиган ёки сайланадиган, ташкилий-бошқарув вазибаларини бажарувчи ва юридик аҳамиятга эга бўлган ҳаракатларни содир этишга ваколатли шахслар, шунингдек Ўзбекистон Республикаси ва чет давлат қорхоналарининг юқори мартабали раҳбарлари, Ўзбекистон Республикаси ва чет давлатнинг таниқли сиёсатчилари ва сиёсий партияларининг таниқли аъзолари (шу жумладан собиқ);

пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш — пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ўтказишни, конверсиялашни, тасарруф этишни ёки кўчиришни тақиқлаш;

операцияларни тўхтатиб туриш — мижознинг пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни кўчириш, конверсиялаш, ўзга шахсларга эгалик қилиш ва фойдаланиш учун бериш,

шунингдек юридик аҳамиятга эга бўлган бошқа ҳаракатларни бажариш тўғрисидаги топшириқномалари ижросини тўхтатиб туриш;

террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахс — террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёхуд иштирок этишда гумон қилинаётган юридик ёки жисмоний шахс, террорчилик фаолиятини амалга ошираётган ёхуд амалга оширишда гумон қилинаётган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори бўлган ёхуд уни назорат қилаётган юридик ёки жисмоний шахс, шунингдек, террорчилик фаолиятида иштирок этаётган ёхуд иштирок этишда гумон қилинаётган жисмоний шахснинг ёхуд ташкилотнинг мулкидаги ёки назорати остидаги юридик шахс;

оммавий қирғин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахс — Ўзбекистон Республикаси томонидан тан олинган, оммавий қирғин қуролини тарқатишини олдини олишга қаратилган БМТ Хавфсизлик Кенгашининг резолюциялари ҳамда бошқа халқаро-ҳуқуқий ҳужжатлари билан белгиланган жисмоний ёки юридик шахс;

Рўйхат — терроризмга, оммавий қирғин қуролини тарқатишга қарши курашишни амалга оширувчи давлат органлари ва Ўзбекистон Республикасининг бошқа ваколатли органларидан такдим этилаётган маълумотлар, шунингдек, чет давлатларнинг ваколатли органлари ва халқаро ташкилотларидан расмий каналлар орқали такдим этилаётган маълумотлар асосида махсус ваколатли давлат органи томонидан тузилган террорчилик фаолиятида ёки оммавий қирғин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхати;

учинчи томон — Ўзбекистон Республикасида рўйхатга олинган ва пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи Ўзбекистон Республикасининг “Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисида”ги Қонунининг 12-моддасида кўрсатилган ташкилотлар;

ФАТФ — Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш бўйича молиявий чоралар ишлаб чикувчи гуруҳи;

юридик шахсни ташкил этмаган чет эл тузилмаси — чет давлатнинг қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ юридик шахс ташкил этмаган ҳолда ташкил этилган ва ўз иштирокчиларининг (пайчиларнинг, ишонч билдирувчиларнинг ёки бошқа шахсларнинг) ёки бошқа бенефициарларнинг манфаатларини кўзлаб даромад (фойда) олишга қаратилган фаолиятни амалга ошириш ҳуқуқига эга бўлган ташкилий тузилмадир (фондлар, шерикликлар, ширкатлар, трастлар, жамоавий инвестициялар ва (ёки) ишончли бошқарувнинг бошқа шакллари);

электрон ҳамён — электрон пуллар сақланадиган ва улардан фойдаланиш имконини берадиган электрон пуллар тизимининг дастурий таъминоти, микропроцессор (чип) ва дастурий-техник воситалар;

аккаунт — Банкнинг мобил иловасида сақланган, мижозни идентификациялаш (аутентификация қилиш) ва унинг шахсий маълумотлари ва созламаларига киришни таъминлаш учун зарур бўлган фойдаланувчи ҳақидаги маълумотлар тўплами ва мижоз тўғрисидаги маълумотлар мажмуини ўз ичига оладиган ҳисобга олиш ёзуви;

номинант — жисмоний (жисмоний шахслар гуруҳи) ёки юридик шахс томонидан унинг номидан ташкилотга нисбатан муайян мақомда иш юритиш учун тайинланган жисмоний ёки юридик шахс;

номинатор — номинантга бевосита ёки билвосита ўз номидан директор ёки акциядор сифатида ҳаракат қилиш тўғрисида кўрсатма берадиган жисмоний (жисмоний шахслар гуруҳи) ёки юридик шахс;

аниқлик даражаси — Банкнинг автоматлаштирилган ахборот тизимларида операция катнашчиларидан бирининг идентификация маълумотлари Рўйхатдаги шахсларнинг

идентификация маълумотлари билан солиштириш жараёнида мос келиш даражасини ифодаловчи кўрсаткич;

ўхшаш ҳолатлар — операция иштирокчиларининг идентификация маълумотлари Рўйхатдаги шахсларнинг идентификация маълумотлари билан қисман мос келиши.

5. ЖАВОБГАРЛИК

5.1. Банк, шу жумладан Ички назорат департаменти ва бошқа таркибий бўлинмалар раҳбар ва ходимлари Ички назорат қоидаларини ва мазкур Ички қоидаларни бузганлиги учун қонун ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

5.2. Банк тўлов агентлари ва субагентлари томонидан Ички назорат қоидалари ва Банкнинг мазкур Ички қоидалари талабларига риоя қилишларини таъминлаши шарт. Банк ўз тўлов агентлари ва тўлов субагентлари томонидан Ички назорат қоидаларининг талабларини бузганлик учун жавобгар ҳисобланади.

5.3. Қонунчилик ҳужжатлари, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасидаги қонунчилик ҳужжатларини Банк ходимлари томонидан операцияларни амалга ошириш жараёнида бузиш ҳолатларига йул қўйилганлиги тўғрисида далиллар маълум бўлиб қолган Банк ходимлари ушбу далилларни дарҳол Ички назорат департамент директориغا ёки ходимларига ёзма равишда етказадилар.

6. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

6.1. Банкнинг бизнес бўлинмалари Банкнинг агентлари ва субагентлари фаолият кўрсатадиган мамлакатларнинг ваколатли органлари фойдаланиши мумкин бўлган тўлов агентлари ва тўлов субагентларининг янгиланган реестрини юритиши керак.

6.2. Ички назорат тизими учта ҳимоя чизиги принципига асосланади. Учта ҳимоя чизигининг ҳар бири ўз вазифасини бажаради. Учта ҳимоя чизигининг самарали ишлаши жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш, шунингдек, халқаро санкциялар ва бошқа қонун ҳужжатларини бузиш билан боғлиқ хавфларни минималлаштириш имкони беради. Учта ҳимоя чизиги қуйидагича кўрсатилган:

6.2.1. биринчи ҳимоя чизиги – жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат тизимидаги биринчи ҳимоя чизиги мижозни қабул қилиш ва унга хизмат кўрсатишни амалга оширувчи мижозларга бевосита хизмат кўрсатувчи бизнес бўлинмалар, мижозлар операцияларини қўллаб-қувватловчи ва бажарувчи бўлинмалар, шунингдек бизнес жараёнларини ривожлантирувчи бўлинмалардир. Банкнинг бизнес бўлинмалари Ички қоидалар талабларини бажариш тартиб-қоидаларига риоя қилишлари керак, шу жумладан назорат жараёнлари (солиштириш, текшириш, ўзини ўзи бошқариш ва бошқалар), шунингдек, таваккалчиликни бошқариш ва бизнес самарадорлигига эришиш учун масъул бўлган ҳолда, ўзларининг функциялари нуктаи назаридан таҳдид ва заифликларни тушунишлари лозим;

6.2.2. иккинчи ҳимоя чизиги – бу назорат функцияларини таъминлайдиган Ички назорат департаментидир. Назорат функциялари ягона тамойилларга, шу жумладан таваккалчиликларни бошқариш воситаларига, хусусан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашишга нисбатан ички назорат тизимини такомиллаштириш бўйича тезкор чоралар кўриш режалари ва чора-тадбирларини ишлаб чиқишга асосланади;

6.2.3. учинчи ҳимоя чизиги - учинчи ҳимоя чизиги ички назорат тизими (олдинги икки ҳимоя

чизиги) асосида самарадорликни мустақил, даврий баҳолашни таъминлайди ва Банкнинг ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ Ички аудит департаменти орқали амалга оширилади.

6.3. Ички назорат тизими тўрт кўз тамойили асосида амалга оширилади. Ушбу тамойил мижозлар билан амалий иш муносабатларини ўрнатишда, мижозларнинг операцияларини амалга оширишда, мижоз ҳақидаги маълумотларни янгилашда ва мижоз билан амалий иш муносабатларини тўхтатишда амалга оширилади.

6.4. Ички назорат департаменти, мижозларга бевосита хизмат кўрсатувчи Банкнинг таркибий бўлинмалари (масъул ижрочилар, кассирлар ва шу кабилар), Юридик департамент, Ички аудит департаменти ва Банк хавфсизлиги департаменти ходимларининг сўнгги янгилликларга, жумладан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришнинг, терроризмни молиялаштиришнинг ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришнинг замонавий усуллари, услублари ва йўналишлари ҳақидаги ахборотга эга бўлишларини таъминлаш, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш борасидаги қонунчилик ҳужжатлари ва мажбуриятларнинг барча жиҳатларини аниқ тушунириб бериш мақсадида Банк раҳбарияти мунтазам равишда ходимларни қайта тайёргарликдан ўтказишлари шарт.

6.5. Ички назорат департаменти Банкнинг бошқа тегишли таркибий бўлинмалари билан ҳамкорликда ҳар йили жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш масалалари бўйича Банк ходимларини тайёрлаш, қайта тайёрлаш ва ўқитиш дастурини (бундан буён матнда ўқув дастури деб юритилади) ишлаб чиқади. Ўқув дастури Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланади. Ушбу дастурда қуйидагилар акс эттирилиши керак:

6.5.1. ўқувни ўтказиш тартиби, унинг шакллари (бирламчи инструктаж, режали, режадан ташқари ўқитиш) ва муддатлари;

6.5.2. ўқувни ўтказишни ташкил этишга масъул шахсларни тайинлаш;

6.5.3. ходимларнинг билимини текшириш тартиби.

7. МИЖОЗЛАРНИ ЛОЗИМ ДАРАЖАДА ТЕКШИРИШ

7.1. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари қуйидаги ҳолларда мижозларни лозим даражада текшириш бўйича мустақил равишда чора-тадбирларни кўришлари керак:

7.1.1. хўжалик ва фуқаровий-ҳуқуқий муносабатларни ўрнатишда, шу жумладан:

7.1.1.1. юридик ёки жисмоний шахс банк ҳисобварағини (омонатни) очиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

7.1.1.2. жисмоний шахс банк картасини олиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

7.1.1.3. юридик ва (ёки) жисмоний шахслар Банк томонидан эмиссия қилинган қимматли коғозларни харид қилиш учун ариза билан мурожаат қилганда;

7.1.1.4. юридик ва (ёки) жисмоний шахслар Банк устав капиталининг 1 (бир) %га тенг ёки ошадиган суммадаги унинг акцияларига эгалик қилганда;

7.1.1.5. жисмоний шахс кредит олиш ёки Банк депозит ячейкаларида қимматбаҳо буюмларни сақлаш хизматларидан фойдаланиш учун мурожаат қилганда;

7.1.1.6. жисмоний шахс Банк мобил иловаси орқали akkaунт очиш учун мурожаат қилганда;

7.1.1.7. халқаро пул ўтказмалари тизимлари бўйича хизматларни кўрсатувчи компаниялар билан муносабатлар ўрнатилишида;

7.1.1.8. чет элдаги банклар билан корреспондентлик алоқаларини ўрнатишда.

7.1.2. бир маротабалик операциялар, шунингдек ўзаро боғлиқ бўлган бир ёки бир нечта операцияни бажариш орқали амалга оширилаётганда, шу жумладан:

7.1.2.1. базавий ҳисоблаш микдорининг 100 (бир юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада мижозлар томонидан Банк кассаларидан бошқа банк томонидан берилган банк карталари орқали нақд чет эл валютаси олинishiда;

7.1.2.2. жисмоний шахслар томонидан эквиваленти 100 (бир юз) АҚШ долларида ошган микдорда чет эл валютасининг сотиб олинишида;

7.1.2.3. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада банк ҳисобварагини очмасдан ёки ҳисобварақдан фойдаланмасдан, операцияларни амалга оширишда, шу жумладан:

7.1.2.3.1. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан нақд чет эл валютаси сотилишида;

7.1.2.3.2. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан нақд чет эл валютасининг майдаланишида, алмаштирилишида ва (ёки) бошқа чет эл валютасига айирбошланишида (конверсия);

7.1.2.3.3. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахсдан нақд чет эл валютасининг инкассога ва (ёки) экспертиза учун қабул қилинишида;

7.1.2.3.4. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан Банкда жойлашган терминаллар орқали банк карталаридан фойдаланилган ҳолда миллий валютада нақд маблағлар ечиш амалга оширилганда;

7.1.2.3.5. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан Банкда жойлашган терминаллар орқали банк карталаридан фойдаланилган ҳолда товар ва хизматларга тўловлар амалга оширилганда (шунингдек, коммунал ва алоқа хизмати, бюджет, бюджетдан ташқари жамғармаларга тўловлар ҳамда бошқа мажбурий тўловлар);

7.1.2.3.6. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан нақд пулда товар ва хизматларга тўловлар амалга оширилганда (шунингдек, коммунал ва алоқа хизмати, бюджет, бюджетдан ташқари жамғармаларга тўловлар ҳамда бошқа мажбурий тўловлар);

7.1.2.3.7. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан нақд пулда юридик шахсларнинг ҳисобварақларига экспорт шартномалари бўйича тўловлар амалга оширилганда;

7.1.2.3.8. базавий ҳисоблаш микдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммада жисмоний шахс томонидан Марказий банкнинг қимматбаҳо металлардан тайёрланган тангаларини, ўлчовли ёмбиларини сотиб олинишида.

7.1.2.4. мазкур Ички қоидаларнинг **8.12.-бандида** назарда тутилган пул ўтказмаларини бажаришда ёки қабул қилишда.

7.1.3. мазкур Ички қоидаларда ўрнатилган ҳар қандай истисноларга қарамасдан, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш бўйича шубҳалар мавжуд бўлганда;

7.1.4. миқдор тўғрисида аввал олинган маълумотларнинг тўғрилигига ёки етарли эканлигига нисбатан гумонлар мавжуд бўлганда.

7.2. Тўлов агентлари ва тўлов субагентлари, агар агентлик ва (ёки) субагентлик шартномасида кўрсатилган бўлса, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилик ҳужжатлари талабларига риоя қилган ҳолда, миқдорни лозим даражада текшириш бўйича чораларни кўриш мақсадида миқдорнинг шахсини текшириш ва идентификация қилишни мумкин.

7.3. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари томонидан миқдорни лозим даражада текшириш бўйича кўриладиган чора-тадбирлар қуйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

7.3.1. миқдорнинг шахсини текшириш ва идентификация қилиш;

7.3.2. миқдор номидан иш кўраётган шахсни идентификация қилиш, шахсини ва ваколатларини

тегишли хужжатлар асосида текшириш;

7.3.3. мижознинг бенефициар мулкдорини идентификациялаш;

7.3.4. ўрнатилган иш муносабатлари ёки ўтказилиши режалаштирилаётган операцияларнинг мақсади ва хусусиятини ўрганиш;

7.3.5. мижоз томонидан амалга ошириладиган иш муносабатлари ва операцияларни, уларнинг бундай мижоз ва унинг фаолияти, таваккалчилик хусусияти, шу жумладан зарур бўлганда маблағлар манбаси тўғрисидаги маълумотларга мувофиқлигини текшириш мақсадида доимий асосда ўрганишни ўтказиш.

7.4. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари мижоз ёки бенефициар мулкдорнинг юқори мансабдор шахс эканлигини аниқлаш мақсадида таваккалчиликларни бошқариш тизимларидан фойдаланишлари шарт ва мижозни лозим даражада текшириш бўйича юқорида кўрсатиб ўтилган чораларни кўриш билан бирга, мижоз ёки бенефициар мулкдор сифатида қатнашаётган юқори мансабдор шахсларга нисбатан:

7.4.1. юқори мансабдор шахснинг мавқеи тўғрисидаги маълумотларни текшириш ва ўтказилаётган операциядаги пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкни манбаларини аниқлаш бўйича тегишли чораларни кўриш;

7.4.2. юқори мансабдор шахс билан амалий иш муносабатларига фақатгина Банкнинг Бошқаруви Раиси ёки тегишли ваколатга эга бўлган унинг ўринбосари рухсати билан киришиш (ёки мавжуд мижозлар учун давом эттириш) мақсадида барча асослантирувчи хужжатларни, жумладан КҮС анкета, шахсни тасдиқловчи хужжат, аризаларни илова қилган ҳолда ички назорат ходимига маълумот тақдим этиш;

7.4.3. амалий иш муносабатларини мунтазам равишда чуқур мониторинг қилиб боришлари лозим.

7.5. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари юқоридаги чораларни юқори мансабдор шахсларнинг оила аъзоларига ёки юқори мансабдор шахсга яқин шахсларга нисбатан ҳам кўришлари керак.

7.6. Мижозни лозим даражада текшириш имконияти мавжуд бўлмаган тақдирда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари, шу жумладан, Банк ўзининг тўлов агентлари ва (ёки) субагентлари орқали ҳаракат қилганда, бу ҳақда махсус ваколатли давлат органига хабар бериш мақсадида Банк филиалидаги ички назорат ходимига хабар бериши ва бундай мижоз билан амалий иш муносабатларига киришишни ёки бундай мижознинг операцияларини амалга оширишни рад этиши керак ёхуд у билан ҳар қандай амалий иш муносабатларини тўхтатиши лозим.

7.7. Таъсисчилари Ўзбекистон Республикаси резиденти бўлган юридик шахслар ва яқка тартибдаги тадбиркорлар давлат рўйхатидан ўтиш жараёнида масофадан банк ҳисобварағини очиш учун ариза билан мурожаат қилганда, мазкур Ички қоидаларнинг **7.3.-банди 7.3.1. хатбошида** келтирилган мижозни лозим даражада текшириш бўйича кўриладиган чора-тадбирлар Давлат хизматлари марказлари (бундан буён матнда рўйхатдан ўтказувчи орган деб юритилади) томонидан амалга оширилиши ва Банк филиаллари ушбу кўрилган чора-тадбирлар натижасига ишонишлари мумкин. Бунда Банк филиаллари:

7.7.1. мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар юзасидан зарур бўлган маълумотларни тадбиркорлик субъектларини давлат рўйхатидан ўтказиш ва ҳисобга қўйишнинг автоматлаштирилган тизими орқали кечиктирмасдан олиш имкониятига эга бўлишига;

7.7.2. рўйхатдан ўтказувчи органнинг мижозларни лозим даражада текшириш бўйича қонунчилик хужжатларида белгиланган талабларга амал қилинишига ишонч ҳосил қилишлари керак.

7.8. Банк филиаллари **7.7.-банднинг** иккинчи ва учинчи хатбошиларида кўрсатилган талаблардан бири бажарилмаган тақдирда мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни мустақил равишда амалга оширади.

7.9. Мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар рўйхатдан ўтказувчи орган томонидан амалга оширилганда, Банк филиаллари мижоз билан иш муносабатларига киришиш тўғрисидаги қарорни ўз таваккалчиликларидан келиб чиқиб, мустақил равишда қабул қилади. Бунда банк ҳисобварағи шартнома офертасида мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар Банк филиали томонидан амалга оширилиши мумкинлиги кўрсатилиши лозим.

7.10. Банк филиали мазкур Ички қоидаларнинг **7.3.-банди 7.3.1.-7.3.3. хатбошиларида** назарда тутилган мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни амалга оширган учинчи томонларнинг лозим даражада текшириш натижаларига ишонишлари мумкин. Мазкур ҳолларда мижозларни лозим даражада текшириш натижалари бўйича сўнгги жавобгарлик Банк филиалининг зиммасида қолади. Бунда Банк филиали:

7.10.1. мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар юзасидан зарур бўлган маълумотларни (электрон тизимлар орқали) кечиктирмасдан олиш имкониятига эга бўлиши;

7.10.2. мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар юзасидан идентификациялаш маълумотлари ва бошқа тегишли ҳужжатлар нусхасини сўров асосида кечиктирмасдан олиш имкониятига эга бўлиши;

7.10.3. учинчи томон жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари асосида ишлашига ишонч ҳосил қилишлари керак.

7.11. Банк филиаллари Ички қоидаларнинг **7.10.-банди 7.10.1. – 7.10.3. хатбошиларида** назарда тутилган талаблардан бирига риоя қилинмаган тақдирда, мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни мустақил равишда амалга ошириши керак.

7.12. Банк филиаллари мижоз билан иш муносабатларига киришиш тўғрисидаги қарорни ўз таваккалчиликларидан келиб чиқиб, мустақил равишда қабул қилади ҳамда мижозни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни амалга оширишга ҳақли.

7.13. Банкнинг бизнес бўлинмалари Банк шартномада ва (ёки) шартнома оферталарида мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар Банк филиаллари томонидан амалга оширилиши мумкинлигини кўрсатишлари лозим.

7.14. Мижоз ёки мижоз томонидан амалга оширилаётган операция юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритилган тақдирда Банк филиали ушбу мижозга нисбатан қуйидаги лозим даражада текширишнинг кучайтирилган чора-тадбирларини кўришлари шарт:

7.14.1. мижоз ҳақида очиқ манбалар ва маълумотлар базаларидан қўшимча тасдиқланган маълумотларни тўплаш ва қайд этиш;

7.14.2. мижоздан у томонидан амалга оширилаётган операциялар бўйича пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкнинг манбалари ҳақидаги маълумотларни олиш;

7.14.3. мазкур мижоз томонидан ўтказилиши режалаштирилган ёки ўтказилган операцияларнинг мақсадларини ўрганиш;

7.14.4. ушбу мижоз томонидан амалга оширилаётган операциялар устидан доимий мониторинг юритиш.

7.15. Мижозни лозим даражада текширишнинг кучайтирилган чора-тадбирларини, айнан мижоздан, у томонидан амалга оширилаётган операциялар бўйича пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкнинг манбалари ҳақидаги маълумотларни олиш ва (ёки) мазкур мижоз томонидан ўтказилиши режалаштирилган ёки ўтказилган операцияларнинг мақсадларини ўрганишни амалга ошириш имкони бўлмаган тақдирда Банк филиали ходими бу ҳақда махсус ваколатли давлат органига хабар бериш мақсадида Банк филиалидаги ички назорат ходимига хабар бериши ва бундай мижоз билан амалий иш муносабатларига киришишни ёки бундай мижознинг операцияларини амалга оширишни рад этиши керак ёхуд у билан ҳар қандай амалий иш муносабатларини тўхтатиши лозим.

7.16. Мижоз ва мижознинг бенефициар мулкдори идентификацияси мазкур Ички қоидаларнинг **1 ва 2-иловаларида** кўзда тутилган маълумотлар, шунингдек операциялар ва

бошқа битимларнинг бажарилиши учун асос ҳисобланувчи ҳужжатлар ва бошқа зарур маълумотлар асосида амалга оширилади.

7.17. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари томонидан жисмоний шахс — мижозни идентификациялаш шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки идентификацияловчи ID-карта ёхуд уларнинг ўрнини босадиган бошқа ҳужжат) ёки мижознинг биометрик маълумотлари асосида амалга оширилади. Бунда филиаллари ва бизнес бўлинмалари жисмоний шахс — мижоз идентификацияси:

7.17.1. шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки идентификацияловчи ID-карта ёхуд уларнинг ўрнини босадиган бошқа ҳужжат) асосида амалга оширилганда бундай ҳужжатнинг асли билан танишиб чиқишлари;

7.17.2. биометрик маълумотлар асосида амалга оширилганда эса ушбу маълумотларни Ўзбекистон Республикаси Ички ишлар вазирлигининг ахборот тизими билан верификация қилишлари лозим.

7.18. Юридик шахсларга ва яқка тартибдаги тадбиркорларга нисбатан мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар амалга оширилаётганда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари улардан қуйидагиларни олишлари лозим:

7.18.1. юридик шахсларнинг ва яқка тартибдаги тадбиркорларнинг давлат рўyxатидан ўтганлиги тўғрисидаги тегишли ҳужжатлари;

7.18.2. юридик шахсларнинг раҳбарлари тўғрисидаги ҳамда таъсис ҳужжатларида кўрсатилган маълумотлар.

7.19. Мазкур маълумотлар тадбиркорлик субъектларини давлат рўyxатидан ўтказиш ва ҳисобга қўйишни автоматлаштирилган тизими орқали олинади, ушбу тизимдан маълумотларни олиш имконияти бўлмаган тақдирда, улар бевосита мижозни ўзидан олинади.

7.20. Юридик шахсларни лозим даражада текшириш жараёнида Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари пировард натижада мижознинг мулкдори бўлган ёки мижозни назорат қилувчи мижознинг бенефициар мулкдори – жисмоний шахсни идентификация қилиши, ишончли манбадан олинган маълумотлардан фойдаланган ҳолда, шу жумладан қуйида келтирилган маълумотларни ўрганиш орқали, бенефициар мулкдорнинг шахсини текшириш юзасидан ўринли чораларни қўришлари керак:

7.20.1. мижознинг мулк ва бошқарув тузилмаси;

7.20.2. мижознинг таъсисчилари (жамият акцияларининг/улушларининг камида 10 (ўн) %га эга бўлган акциядорлари/иштирокчилари) тўғрисидаги;

7.20.3. пировардида юридик шахснинг улушига (камида ўн фоиз) эгаллик қилувчи жисмоний шахс (лар)нинг (агар мавжуд бўлса) шахсий маълумотлари;

7.20.4. агар қўрилган чоралар бўйича назорат қилувчи улушга эга бўлган шахс бенефициар мулкдор эканлигига шубҳа туғилса ёки улушга бўлган мулк ҳуқуқи бошқарувини амалга оширувчи шахслар бўлмаса, юридик шахс устидан назоратни бошқа усуллар билан амалга ошираётган шахс(лар)нинг (агар мавжуд бўлса) шахсий маълумотлари.

7.21. Банк филиаллари томонидан қўрилган тегишли чоралар бенефициар мулкдорни аниқлаш имконини бермаса, Банк филиаллари юқори раҳбарлик лавозимини эгаллаб турган шахсни идентификация қилиши ва унинг шахсини текшириш юзасидан ўринли чораларни қўриши керак.

7.22. Агар мижоз ёки мижознинг бенефициар мулкдори мулкчилик таркиби тўғрисида маълумотни ошкор қилиш бўйича норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар талаблари татбиқ қилинувчи юридик шахс ҳисобланса, бундай юридик шахснинг таъсисчилари (жамият акцияларининг камида ўн фоизига эга бўлган акциядорлари, иштирокчилари)ни аниқлаш ва тасдиқлаш талаб этилмайди.

7.23. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари юридик шахсларни лозим даражада текшириш жараёнида мижознинг директори ёки таъсисчилари (акциядорлари/иштирокчилари) номинант шахслиги аниқланган тақдирда, бу ҳақида ва номинатор тўғрисида

(агар мавжуд бўлса) филиалдаги ички назорат ходимиға хабар бериши лозим. Ўз навбатида Ички назорат департаменти бу ҳақида махсус ваколатли давлат органиға хабар беради.

7.24. Юридик шахсни ташкил этмаган чет эл тузилмаларига нисбатан ушбу Ички қоидалар билан юридик шахслар учун ўрнатилган талаблар қўлланилади.

7.25. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари юридик шахс — мижозни батафсил ўрганиш мақсадида қуйидагиларға алоҳида эътибор қаратиши лозим:

7.25.1. мижознинг таъсисчилари (жамият акцияларининг камида 10 (ўн) %га эга бўлган акциядорлари, иштирокчилари) таркибига, мижознинг устав фонди (капитали)нинг 10 (ўн) %дан ортиқ улушиға эгалик қилаётган шахсларни аниқлашга;

7.25.2. мижоз бошқаруви органлари тузилмасига ва уларнинг ваколатларига;

7.25.3. мижоз устав фонди (капитали)нинг рўйхатға олинган миқдorigа.

7.26. Мижозни ва операциянинг бошқа иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи барча ҳужжатлар улар тақдим этилган санада амалда бўлиши шарт.

7.27. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари мижозлардан олинган ахборотлар (ҳужжатлар) ишончилигига шубҳалар мавжуд бўлганда, ушбу ахборотларни (ҳужжатларни) текшириш (верификациялаш) бўйича чораларни кўришлари лозим. Бундай ҳолатларда, Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари тегишли ташкилотларға мижозлар ҳақидаги ахборотларнинг (ҳужжатларнинг) ишончилигини (ҳақиқийлигини) аниқлаштириш учун муружаат қилишлари мумкин.

7.28. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари хўжалик ва фуқаровий-ҳуқуқий муносабатларни ўрнатишда мижозни лозим даражада текшириш жараёнида олинган мижоз тўғрисидаги маълумотларни мижоз КҮС анкеталарида акс эттиради. КҮС анкеталар автоматлаштирилган банк тизимида акс этирилиши ва ўрнатилган тартибда сақланиши лозим. Ушбу анкеталар автоматлаштирилгунига қадар, мижозлар томонидан қоғоз шаклида тўлдирилади.

7.29. Банкда жисмоний шахслар, юридик шахслар ва молиявий ташкилотларни лозим даражада текшириш жараёнлари учун Банкнинг қуйидаги бўлинмалари масъулдирлар:

7.29.1. жисмоний шахсларни лозим даражада текшириш жараёнлари учун Банкнинг Чакана бизнес департаменти, Чакана кредитлаш департаменти, Банк филиалларидаги Чакана бизнес фронт офис, Чакана кредитлаш фронт офис, банк хизматлари марказларидаги чакана бизнес бўйича масъул ходимлар;

7.29.2. юридик шахсларни лозим даражада текшириш жараёнлари учун Банкнинг Корпоратив, кичик ва ўрта бизнес департаменти, Корпоратив кредитлаш банк инвестиция фаолиятини бошқариш департаменти, Банк филиалларидаги Корпоратив мижозларға хизмат кўрсатиш фронт офис, Корпоратив кредитлаш фронт офис, банк хизматлари марказларидаги корпоратив бизнес бўйича масъул ходимлар;

7.29.3. норезидент-банкларни лозим даражада текшириш жараёни учун Банкнинг Ғазначилик ва халқаро ҳамкорлик департаменти;

7.29.4. Халқаро пул ўтказмалари тизимлари бўйича хизматларни кўрсатувчи компанияларини лозим даражада текшириш жараёни учун Банкнинг Чакана бизнес департаменти.

7.30. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари мавжуд мижозларға нисбатан уларнинг аҳамияти ва таваккалчиликлардан келиб чиққан ҳолда лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни кўриши ва тегишли вақтда бундай мавжуд муносабатларни лозим даражада текширишни, бундай текширишлар қачон ўтказилганлиги ва умуман ўтказилган ёки ўтказилмаганлигини ҳамда олинган маълумотларни етарлилигини ҳисобға олган ҳолда ўтказишлари керак.

7.31. Мижоз ва мижознинг бенефициар мулкдорини қайта идентификациялаш аввалги идентификациялаш натижасида олинган маълумотлар ишончилигига гумон тугилган тақдирда амалға оширилиши лозим.

7.32. Мижоз ва мижознинг бенефициар мулкдорини идентификациялашда Банк филиаллари

ва бизнес бўлинмалари, шу жумладан, Банк ўзининг тўлов агентлари ва (ёки) тўлов субагентлари орқали ҳаракат қилганда, олинган маълумотларни қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда махсус ваколатли давлат органи томонидан шакллантирилаётган ва тижорат банкларида тақдим қилинадиган Рўйхат ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар рўйхати билан Банкнинг автоматлаштирилган тизимлари орқали солиштириб чиқишлари шарт.

7.33. Мижоз ва мижознинг бенефициар мулкдорини идентификациялаш жараёнида Рўйхатга киритилган шахслар аниқланган тақдирда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари мазкур Ички қоидаларнинг 13-бобида ҳамда Банкнинг террорчилик фаолиятида ёки оммавий қирғин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхатига киритилган шахсларнинг операцияларини тўхтатиб туриш, пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш, ишга солмай тўхтатиб қўйилган мол-мулкдан фойдаланишга рухсат бериш ва операцияларини тиклаш Тартибда ўрнатилган чора-тадбирларни амалга оширишлари шарт.

7.34. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари қуйидаги ҳолларда мижозга операцияларни амалга оширишни рад этишга ҳақлидирлар:

7.34.1. юридик шахснинг бошқарув органи ёки юридик шахс номидан ишончномасиз фаолият кўрсатиш ҳуқуқига эга бўлган шахс ўзининг жойлашган ери (почта манзили) бўйича мавжуд бўлмаганида;

7.34.2. мижоз томонидан атайин нотўғри бўлган ҳужжатлар тақдим этилганда ёки қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ сўраладиган ҳужжатлар тақдим этилмаганда;

7.34.3. қонунчилик ҳужжатларида ва Банкнинг ички ҳужжатларида назарда тутилган бошқа ҳолларда.

7.35. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмаларига қуйидагилар тақиқланади:

7.35.1. аноним шахсларга, яъни, ҳисобварақ (омонат) очаётган жисмоний ёки юридик шахслар томонидан уни идентификациялаш учун зарур бўлган ҳужжатлар тақдим этилмаган ҳолда, ҳисобварақ (омонат) очиш;

7.35.2. ўйлаб чиқарилганлиги аниқ бўлган ҳужжатлар билан тасдиқланмаган номларга ҳисобварақлар очиш;

7.35.3. ҳисобварақ очаётган шахснинг ёхуд унинг ваколатли вакилининг шахсан иштирокисиз ҳисобварақ очиш, Банк аввал тақдим этилган, текширув даврига ҳақиқий ва верификация қилинган ҳужжатлар асосида идентификация қилиш имконияти мавжуд бўлган ҳамда мижозларни лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирлар рўйхатдан ўтказувчи орган томонидан амалга оширилган ёки Банк томонидан биометрик маълумотлар асосида идентификация қилинган, шунингдек учинчи томонлар амалга оширган мижозларни лозим даражада текшириш натижаларига Банк ишонган ҳолатлар бундан мустасно;

7.35.4. ўзлари ва доимий фаолият юритувчи бошқарув органлари улар рўйхатдан ўтган давлатларнинг ҳудудида жойлашмаган норезидент-банклар билан муносабат ўрнатиш ва давом эттириш ҳамда бундай банкларга хизмат кўрсатадиган бошқа ташкилотлар билан муносабатларга киришиш;

7.35.5. тақдим этувчига бўлган қимматли қоғозлар ва бошқа молиявий инструментлар чиқариш;

7.35.6. мижозни идентификацияламасдан чет эл валютасидаги пул маблағларини олиш ёки жўнатиш бўйича хизматларни кўрсатиш, шу жумладан, халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали;

7.35.7. жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмайдиган давлатлар ҳудудида шубҳа банклари, филиаллар ёки ваколатхоналар ташкил этиш;

- 7.35.8. кимор ўйинларини ташкил этувчи ва юритувчи ташкилотларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.9. тегишли лицензияга эга бўлмаган банклар ва молиявий ташкилотлар билан амалий иш муносабатларини ўрнатиш ва давом эттириш ҳамда тегишли лицензияга эга бўлмаган банкларга хизмат кўрсатадиган бошқа ташкилотлар билан муносабатларга киришиш;
- 7.35.10. курул, мудофа ва ҳарбий соҳадаги юридик шахсларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.11. кучли таъсир қилувчи моддалар (*марихуана ва бошқалар*) билан шуғулланувчи юридик шахсларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.12. ядро энергетика соҳасидаги юридик шахсларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.13. катталар учун бизнес ва ўйин-кулги соҳадаги юридик шахсларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.14. тартибга солинмайдиган хайрия ташкилотларига ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.15. виртуал активларга хизмат кўрсатувчи провайдерларга ҳисобварақ очиш ва юритиш;
- 7.35.16. молиявий пирамидаларга ҳисобварақ очиш ва юритиш.
- 7.36. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари бир вақтнинг ўзида мазкур Ички қоидаларнинг 9.2.-бандида келтирилган мезонларга эга бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк манбаларини шаклланиши билан боғлиқ ва ўтказилиши режалаштирилган операциялар ҳақида Ички назорат департаментига дархол хабар беради ҳамда узоғи билан 3 (уч) иш куни мобайнида уларнинг ўзаро алоқадорлигининг таваккалчилик даражасини аниқлаш мақсадида тўлиқ таҳлил қилганидан сўнг бундай операцияларни амалга оширади ҳамда ушбу тартиб Банkning ушбу Ички қоидалари ва бошқа ички ҳужжатлари билан белгиланади.

8. НОРЕЗИДЕНТ-БАНКЛАР БИЛАН ВАКИЛЛИК МУНОСАБАТЛАР ВА ХАЛҚАРО ПУЛ ЎТКАЗМАЛАРИ ТИЗИМЛАРИ БИЛАН МУНОСАБАТЛАР

- 8.1. Норезидент-банк билан вакиллик муносабатлар ўрнатилишида ва амалга оширилишида норезидент-банкни идентификациялашдан ташқари, Банк Ҳазначилик департаменти ва Ички назорат департаменти қуйидагиларни амалга оширишлари керак:
- 8.1.1. норезидент-банкнинг иш фаолияти хусусиятлари тўғрисида тўлиқ маълумотга эга бўлиш учун у ҳақидаги ахборотларни йиғиш;
- 8.1.2. очиқ маълумотлар асосида норезидент-банкнинг обрўсини ва назорат сифатини, шу жумладан, ушбу норезидент-банкка нисбатан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга оид қоидабузарликлар юзасидан тергов ҳаракатлари олиб борилган ёки борилмаганлигини ёки назорат қилувчи органлар томонидан унга нисбатан чоралар қўрилганини аниқлаш;
- 8.1.3. норезидент-банк томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича кўрилатган чора-тадбирларни баҳолаш;
- 8.1.4. транзит ҳисобварақларга нисбатан - банк-респондент банк-корреспондентдаги ҳисобварақлардан тўғридан-тўғри фойдаланиш имкониятига эга ўз миқдорини лозим даражада текшириш бўйича чора-тадбирларни кўрганлиги, шунингдек миқдор тўғрисида зарур бўлган идентификация натижасида олинган маълумотларни банк-корреспондентнинг сўровига асосан тақдим қилиш имкони мавжудлиги бўйича тегишли тасдиқни олиш;
- 8.1.5. транзит ўтказмаларини амалга ошириш мақсадида бошқа банклар билан муносабатларни ўрнатишда электрон тўловлар тўғрисидаги барча маълумотларни сақлаш;
- 8.1.6. корреспондентлар ўртасида мажбуриятларнинг аниқ ва тўлиқ тақсимланишини таъминлаш.
- 8.2. Норезидент-банк билан вакиллик муносабатларини ўрнатиш тўғрисида қарор Ҳазначилик ва халқаро ҳамкорлик департаменти билдиришномасига асосан Банк Бошқаруви томонидан қабул қилинади.
- 8.3. Банк транзит молиявий муассаса сифатида фаолият юритаётганда техник чекловлар

халқаро электрон ўтказма бўйича ички электрон пул ўтказмага боғланган жўнатувчи ва олувчи тўғрисидаги талаб қилинаётган маълумотнинг сақланишига тўсқинлик қилган ҳолларда, жўнатувчи молиявий муассасадан ёки бошқа транзит молиявий муассасадан олинган барча маълумотлар бўйича ёзувларни беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сақлаши керак.

8.4. Банкнинг Ички назорат департаменти вакиллик муносабатлари ўрнатилаётган норезидент-банклар томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро стандартлар қўлланилаётганлиги ҳақида ишонч ҳосил қилишлари керак.

8.5. Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатлар ҳудудида жойлашган норезидент-банклар ёки уларнинг шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари билан вакиллик муносабатларини давом эттириш жараёнида Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари улар билан амалга оширилаётган барча операцияларга алоҳида эътибор қаратишлари лозим.

8.6. Бунда Банк Бошқаруви, Ғазначилик департаменти, Ички назорат департаменти ҳамда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари:

8.6.1. улар рўйхатдан ўтган давлатларнинг ҳудудида доимий фаолият юритувчи бошқарув органлари бўлмаган банклар томонидан ҳисобварақлари фойдаланаётганлиги тўғрисида маълумот мавжуд бўлган норезидент-банклар билан муносабатлар ўрнатилишининг олдини олишга қаратилган чора-тадбирлар кўриши шарт;

8.6.2. халқаро ҳисоб-китоблар амалга оширилишида мазкур ҳисоб-китоблар билан боғлиқ тўлов тафсилотлари ва бошқа маълумотларни банк-корреспондентлар билан ўзаро алмашишлари мумкин;

8.6.3. жўнатувчи тўғрисидаги маълумотлар (жисмоний шахснинг фамилияси, исми, отасининг исми, юридик шахсларнинг номи, жўнатувчининг жойлашган ери (почта манзили) ва ҳисоб рақами) тақдим этилмаган ёки қисман тақдим этилган халқаро пул ўтказмалари билан боғлиқ операцияларга алоҳида эътибор қаратишлари ва батафсил таҳлил қилишлари лозим;

8.6.4. жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатларда жойлашган ўзларининг чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналари фаолияти устидан назоратни кучайтиришлари керак;

8.6.5. ўзининг чет элдаги шўъба банклари, филиаллари ва ваколатхоналаридан улар жойлашган мамлакатлар қонунчилик ҳужжатларида тақиқ мавжудлиги сабабли, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича тегишли чораларни кўриш имконияти бўлмаган тақдирда, Банкнинг бош офисига ахборот берилишини талаб қилишга мажбурдир. Ўз навбатида Банкнинг Ички назорат департаменти бу ҳақда Марказий банкка ва махсус ваколатли давлат органига хабар бериши ва жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва (ёки) оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш билан боғлиқ таваккалчиликларни бошқариш бўйича тегишли қўшимча чораларни кўриши шарт.

8.7. Халқаро пул ўтказмалари тизимлари бўйича хизматларни кўрсатувчи компаниялар (бундан буён матнда халқаро пул ўтказмалари тизимлари деб юритилади) билан муносабатлар ўрнатилишида ва амалга оширилишида бундай ташкилотни идентификациялашдан ташқари, Банкнинг Чакана бизнес департаменти ва Ички назорат департаменти қуйидагиларни амалга оширишлари лозим:

8.7.1. халқаро пул ўтказмалари бўйича шеригининг иш фаолияти хусусиятлари тўғрисида тўлиқ маълумотга эга бўлиш учун у ҳақидаги ахборотларни йиғиш;

8.7.2. очиқ маълумотлар асосида ташкилотнинг обрўсини, жумладан, ушбу ташкилотга

нисбатан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга оид камчиликлар юзасидан тергов олиб борилган ёки борилмаганлигини аниқлаш;

8.7.3. электрон тўловлар тўғрисидаги барча маълумотларни сақлаш.

8.8. Халқаро пул ўтказмалари тизимлари билан вакиллик муносабатларини ўрнатиш тўғрисидаги қарор Чакана бизнес департаментининг билдиришномасига асосан Банк Бошқаруви томонидан қабул қилинади.

8.9. Халқаро пул ўтказмалари бўйича, шу жумладан, халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали операцияларни амалга оширишда Банкнинг Чакана бизнес департаменти ҳамда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари:

8.9.1. ўзининг бундай хизматларни кўрсатувчи бўлинмалари (тўлов агентлари, тўлов субагентлари, шохобча, бўлим ва шу кабилар) ва ушбу бўлинмалар ходимларининг ҳисобини юритиши;

8.9.2. пул ўтказмаларига оид операцияларни жисмоний шахс — миждозларни лозим даражада текширгандан сўнг амалга ошириши;

8.9.3. жўнатиладиган пул ўтказмаларини миждоз-жўнатувчи ҳақидаги (жўнатувчининг номи; шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки идентификацияловчи ID-карта ёхуд уларнинг ўрнини босадиган бошқа ҳужжат) серияси ва рақами — жисмоний шахс учун; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами; жўнатувчининг манзили ёки давлат идентификация рақами ёки миждознинг идентификация рақами ёки жисмоний шахс учун туғилган санаси ва жойи) ва олувчи ҳақидаги (олувчининг номи; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) аниқ маълумотлар билан бирга юборилишини таъминлаши;

8.9.4. норезидент-банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан базавий ҳисоблаш миқдорининг 50 (эллик) бараваригача бўлган суммадаги пул маблағларини жўнатувчилари ҳақидаги минимал маълумотларни (жўнатувчининг номи); агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) тақдим этилишини талаб қилиши;

8.9.5. норезидент-банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан базавий ҳисоблаш миқдорининг 50 (эллик) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларини жўнатувчилари ҳақидаги минимал маълумотларни (жўнатувчининг номи, шахсни тасдиқловчи ҳужжат (паспорт ёки идентификацияловчи ID-карта ёхуд уларнинг ўрнини босадиган бошқа ҳужжат) серияси ва рақами — жисмоний шахс учун; жўнатувчининг манзили ёки давлат идентификация рақами ёки миждознинг идентификация рақами ёки жисмоний шахс учун туғилган санаси ва жойи; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда унинг рақами ёки операциянинг хос рақами) тақдим этилишини талаб қилиши;

8.9.6. олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмаларини аниқлаш бўйича асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўриши;

8.9.7. олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмалари аниқланганда Банк томонидан кўриладиган чоралар (ижро қилиш, рад этиш, тўхтатиш ёки бошқалар) тартибини белгиловчи, таваккалчиликларни баҳолашга асосланган ички ҳужжатни ишлаб чиқиши керак.

8.10. Банк қабул қилувчи банк сифатида қуйидагиларни аниқлаш мақсадида таваккалчиликка асосланган сиёсат ва тартиб-таомилга эга бўлишлари лозим:

4.10.1 олувчиси ёки жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган электрон пул ўтказмасини қачон ижро қилиш ва рад этиш ёки тўхтатишни;

4.10.2 тегишли кейинги хатти-ҳаракатларни (таваккалчилик даражасини қайта кўриб чиқиш, махсус ваколатли давлат органига хабар бериш масаласини кўриб чиқиш ва бошқалар).

8.11. Банк жўнатувчи банк сифатида, пул ўтказмаси мазкур бандда белгиланган талабларга

жавоб бермаса, Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари пул ўтказмалари бўйича, шу жумладан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали хизматларни кўрсатиш тақиқланади.

8.12. Базавий ҳисоблаш миқдорининг 30 (ўттиз) бараварига тенг ёки ундан ошган суммадаги юборилаётган ички электрон пул ўтказмалари бўйича маълумотлар халқаро пул ўтказмалари учун қайд этилгани каби жўнатувчи тўғрисидаги идентификация жараёнида олинган маълумотларни ҳамда олувчи тўғрисидаги маълумотларни ўз ичига олиши керак, жўнатувчи тўғрисидаги тўлиқ маълумотни Банк олувчи банк сифатида бошқа манбалар орқали олиниши мумкин бўлган ҳолатлар бундан мустасно. Бу ҳолатда жўнатувчи тижорат банкка жисмоний шахснинг шахсий идентификация рақамини, шунингдек ҳисобварақнинг рақами ёки операциянинг хос рақамини (идентификатор) қўшиб қўйиш етарли, агар ушбу ҳисобварақнинг рақами ёки идентификатор операцияни жўнатувчи ёки олувчига кузатиб бориш имконини берса.

8.13. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари базавий ҳисоблаш миқдорининг 30 (ўттиз) бараваридан ошмаган суммадаги ички электрон пул ўтказмаларини жўнатувчи ҳақидаги (жўнатувчининг номи; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда ушбу ҳисобварақнинг рақами ёки операциянинг хос рақами) ва олувчи ҳақидаги (олувчининг номи; агар операция жараёнида ҳисобварақ ишлатилган бўлса, у ҳолда ушбу ҳисобварақнинг рақами ёки операциянинг хос рақами) маълумотлар билан бирга юборилишини таъминлашлари керак.

8.14. Чакана бизнес департаменти ва Ички назорат департаменти мазкур Ички қоидаларнинг 13.6. бандига мувофиқ пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкдан фойдаланишга рухсат берилган операция сифатида ички электрон пул ўтказмаларини амалга оширишда уларни томонлардан бири Рўйхатга киритилган шахс эканлиги ҳақидаги маълумотлар билан бирга олувчи банкка юборилишини таъминлашлари керак.

8.15. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари норезидент-вакил банклардан ва халқаро пул ўтказмалари тизимларидан улар билан тузилган шартномаларга мувофиқ пул маблағларини жўнатувчилари ва қабул қилувчилари ҳақидаги қўшимча маълумотларни 3 (уч) иш куни давомида олиш имкониятига эга бўлиши керак.

8.16. Бундай имконият мавжуд бўлмаганда, Банк Бошқаруви Чакана бизнес департаменти ва/ёки Ички назорат департаменти билдиришномаси асосида бундай халқаро пул ўтказмалари тизимлари билан шартномани бекор қилиш масаласини кўриб чиқиши лозим.

8.17. Банк, пул ўтказмаси бўйича ҳам жўнатувчи ва ҳам қабул қилувчи томонларга хизмат кўрсатган тақдирда, қуйидагиларга мажбурдир:

8.17.1. шубҳали операция тўғрисида хабар юбориш заруриятини аниқлаш мақсадида ҳам жўнатувчи томондан, ҳам қабул қилувчи томондан олинган барча маълумотларни ҳисобга олиш;

8.17.2. шубҳали пул ўтказмаси билан боғлиқ бўлган ҳар қандай мамлакатда шубҳали операция тўғрисидаги хабарни ваколатли органларга юбориш ва пул ўтказмаси тўғрисидаги тегишли маълумотларни тақдим этиш.

8.18. Пул ўтказилишида воситачи (транзит банк) сифатида иштирок этувчи Банк:

8.18.1. электрон тўловларга илова қилинадиган жўнатувчи ва олувчи ҳақидаги барча маълумотларни, жўнатув тўғрисидаги маълумотлар билан бирга юборилишини ва беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сақланишини таъминлаши;

8.18.2. олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмаларини аниқлаш бўйича асосли ва имкони мавжуд бўлган чораларни кўриши;

8.18.3. таваккалчиликларни баҳолашга асосланган ҳолда олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган халқаро пул ўтказмалари аниқланганда Банкнинг тегишли таркибий бўлинмалари томонидан амалга ошириладиган чоралар тартибини белгиловчи дастурни ишлаб чиқиши;

8.18.4. олувчиси ва (ёки) жўнатувчиси ҳақидаги талаб қилинган маълумотларга эга бўлмаган

халқаро пул ўтказмалари аниқланганда, бундай ўтказмалар ҳақида махсус ваколатли давлат органига хабар бериш масаласини кўриб чиқиши керак.

8.19. Норезидент-банк томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича халқаро стандартлар талаблари бузилиши ҳолатлари ҳақида ахборот мавжуд бўлган тақдирда, Банк Бошқаруви Ҳазначилик ва халқаро ҳамкорлик департаменти ва/ёки Ички назорат департаменти билдиришномаси асосида ушбу вакил банк билан ҳамкорликни тўхтатишгача бўлган тегишли чоралар кўриш тўғрисидаги масалани кўриб чиқиши керак.

8.20. Пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операцияларни амалга оширувчи бошқа турдаги ташкилотлар билан муносабатлар ўрнатилишида ва амалга оширилишида бундай ташкилотни идентификациялашдан ташқари Банкнинг бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти қуйидагиларни амалга ошириши лозим:

8.20.1. учинчи томоннинг иш фаолияти хусусиятлари тўғрисида тўлиқ маълумотга эга бўлиш учун у ҳақидаги ахборотларни йиғиш;

8.20.2. очик маълумотлар асосида учинчи томоннинг обрўсини ва назорат сифатини, шу жумладан, унга нисбатан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга оид қоидабузарликлар юзасидан тергов ҳаракатлари олиб борилган ёки борилмаганлигини ёхуд назорат қилувчи органлар томонидан унга нисбатан чоралар кўрилганини аниқлаш;

8.20.3. учинчи томон томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича кўрилаётган чора-тадбирларни баҳолаш.

9. ГУМОНЛИ ВА ШУБҲАЛИ ОПЕРАЦИЯЛАР МЕЗОНЛАРИ ВА АЛОМАТЛАРИ

9.1. Операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда гумонли операция деб тан олинади:

9.1.1. Ички назорат департаменти ва Банк филиали томонидан таваккалчилик даражаси юқори деб берилган операция ёки уни амалга ошираётган мижоз;

9.1.2. резидент-мижоз томонидан товар етказиб бериш (иш бажариш, хизмат кўрсатиш) шартномаси бўйича аввал олинган сумманинг норезидент фойдасига мунтазам равишда қайтариб берилиши;

9.1.3. операцияни амалга ошириш учун тақдим қилинган ҳужжатларнинг ҳақиқийлигига (ишончлилигига) гумон туғилиши ва (ёки) операция тўғрисидаги, шу жумладан, операция бажарувчи томонларнинг бири ҳақидаги маълумотлар Банк филиалида ва банк хизматлари марказида мавжуд бўлган маълумотларга мувофиқ келмаслиги;

9.1.4. операцияни амалга ошириш учун ариза (топширик, илтимоснома) билан мурожаат қилинганда мижознинг хатти-ҳаракатларининг ғайриоддийлиги, масалан: асабийлашиши, иккиланиш, мижознинг ҳаракатларини бошқариб турувчи шахсларнинг мавжудлигида унинг агрессивлиги ёки унинг бошқа шахсларга арзимас сабаб юзасидан телефон орқали маслаҳат учун мурожаат қилиши;

9.1.5. мижознинг махфийлик масалалари юзасидан ғайриоддий ташвишланиши ёки Банк филиали томонидан операция ҳақида сўралган маълумотларнинг мижоз томонидан асоссиз рад этилиши ёки тақдим этилишида асоссиз кечиктирилиши;

9.1.6. амалга оширилаётган операция бўйича мижоз ҳамкорларини аниқлаш имкони йўқлиги;

9.1.7. операция аниқ иқтисодий моҳиятга эга эмаслиги ва мижоз фаолиятининг тавсифи ва фаолият турига мувофиқ келмаслиги;

9.1.8. мижоз фаолияти тавсифига боғлиқ бўлмаган ҳолда ва (ёки) мижоз ҳисобварағининг фаоллиги 3 (уч) ойдан ортиқ муддат мобайнида паст бўлиб ёки фаоллиги тўхтаб, сўнг унинг ҳисобварағида пул маблағлари айланмасининг асоссиз кўпайиши;

- 9.1.9. мижозни ташаббуси билан барча маблағларни ечиб олиш ёки уларни бошқа банкларга ўтказиш орқали амалий иш муносабатларини асоссиз ва (ёки) муддатидан олдин тўхтатилиши;
- 9.1.10. Банк филиали томонидан мижозга нисбатан мазкур Ички қоидаларда кўрсатилган чораларни асосли қўлланилганида, мижоз ташаббуси билан дарҳол амалий иш муносабатларини тўхтатилиши;
- 9.1.11. Банк иштирокида мижоз томонидан бажарилаётган операцияларнинг операцияларни амалга оширишнинг умум қабул қилинган амалиётига яққол номувофиклиги;
- 9.1.12. мижоз томонидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада бажарилаётган операцияларга ўхшаш операцияларнинг суммалари асоссиз тақсимланиши;
- 9.1.13. жисмоний шахс томонидан айирбошлаш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган суммада бир қийматдаги банкнотларни бошқа қийматдаги банкнотларга айирбошлаш;
- 9.1.14. жисмоний шахс томонидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммада нақд пул кўринишидаги пул маблағларини юридик шахснинг ёки яқка тартибдаги тадбиркорнинг банк ҳисобварағига қарз, молиявий ёрдам, устав фонди (капитал)га қўйилма сифатида киритилиши ёки айланма маблағларини тўлдирилиши;
- 9.1.15. жисмоний шахснинг фойдасига юридик шахслар ёки яқка тартибдаги тадбиркорлар ҳисобварақларидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларининг дивиденд ёки даромад сифатида кўчирилиши;
- 9.1.16. жисмоний шахснинг ҳисобварағидан операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларининг нақд кўринишида ечилиши;
- 9.1.17. бир контрагентнинг терминалидан бир кун давомида беш ва ундан ортиқ халқаро тўлов карталаридан ҳар бир картанинг операцияси базавий ҳисоблаш миқдорининг 25 (йигирма беш) бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган суммадаги операциялар (тўлов ёки нақд пул ечилиши) амалга оширилиши;
- 9.1.18. пул маблағларини Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига, олувчи рўйхатдан ўтган жойдан фарқланувчи ҳудудда жойлашган банкда очилган олувчининг ҳисобварағига операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммада ўтказилиши.
- 9.2. Операциялар қуйидаги мезон ва аломатларнинг бири мавжуд бўлганда шубҳали операция деб тан олинади:**
- 9.2.1. операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса, шу жумладан:
- 9.2.1.1. халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали чет эл валютасида пул маблағларини жўнатилишида ёки олинлишида операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;
- 9.2.1.2. банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) чет эл валютасида пул маблағларини жўнатилишида ёки олинлишида операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;
- 9.2.1.3. халқаро тўлов карталари бўйича транзакцияларда операция бажарувчи томонлардан

бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши қурашни соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;

9.2.1.4. миллий банк карталари бўйича транзакцияларда операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши қурашни соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;

9.2.1.5. бир марталик операцияларни амалга оширишда операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши қурашни соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса;

9.2.1.6. бошқа турдаги операцияларни ўтказишда операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши қурашни соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахс бўлса.

9.2.2. жисмоний шахслар томонидан (шу жумладан, бир нечта жисмоний шахслар томонидан бир контрагент номига), шу жумладан, пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олинishi ёки чет элга пул маблағлари жўнатилиши, шу жумладан:

9.2.2.1. жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олинishi;

9.2.2.2. жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

9.2.2.3. бир нечта жисмоний шахслар томонидан бир контрагент номига халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

9.2.2.4. жисмоний шахс томонидан банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олинishi;

9.2.2.5. жисмоний шахс томонидан банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

9.2.2.6. бир нечта жисмоний шахслар томонидан бир контрагент номига банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элга пул маблағлари жўнатилиши;

9.2.2.7. жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали ва банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп мартаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет элдан жўнатилган пул маблағлари олинishi;

9.2.2.8. жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали ва банк

ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет эл пул маблағлари жўнатилиши;

9.2.2.9. бир нечта жисмоний шахслар томонидан бир контрагент номига халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали ва банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида чет эл пул маблағлари жўнатилиши.

9.2.3. жисмоний шахслар ва/ёки якка тартибдаги тадбиркорлар томонидан бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши, сотиб олиниши ёки халқаро тўлов карталаридан ечиб олиниши, шу жумладан;

9.2.3.1. жисмоний шахс томонидан Банк кассаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши;

9.2.3.2. жисмоний шахс томонидан Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши;

9.2.3.3. жисмоний шахс томонидан Банк кассаси ва Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши;

9.2.3.4. жисмоний шахс томонидан Банк кассаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотиб олиниши;

9.2.3.5. жисмоний шахс томонидан Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотиб олиниши;

9.2.3.6. жисмоний шахс томонидан Банк кассаси ва Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотиб олиниши;

9.2.3.7. жисмоний шахс томонидан бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари халқаро тўлов карталаридан ечиб олиниши;

9.2.3.8. якка тартибдаги тадбиркор томонидан Банк кассаси ва Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотилиши;

9.2.3.9. якка тартибдаги тадбиркор томонидан Банк кассаси ва Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари сотиб олиниши;

- 9.2.3.10. *якка тартибдаги тадбиркор томонидан бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағлари халқаро тўлов карталаридан ечиб олиниши.*
- 9.2.4. *Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига аноним шахсга очилган ҳисобвараққа пул маблағлари кўчирилиши ҳамда Ўзбекистон Республикасига аноним шахсга очилган ҳисобварақдан ёки жўнатувчиси тўғрисидаги маълумотлар мавжуд бўлмаган пул маблағларининг ўтказилиши;*
- 9.2.5. *пул маблағларини Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига, олувчи рўйхатдан ўтган жойдан фарқланувчи оффшор ҳудудда рўйхатга олинган банкда очилган олувчининг ҳисобварағига ўтказилиши;*
- 9.2.6. *пул маблағлари Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган шахсларнинг ҳисобварағига ёки фойдасига ўтказилиши, ёки бундай шахсларнинг ҳисобварағидан Ўзбекистон Республикасига 30 (ўттиз) кун давомида охириги ўтказиш (келиб тушиш) кунида белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг бўлган ёки ундан ошадиган умумий суммада маблағлар бир маротаба ёки кўп маротаба ўтказилиши (келиб тушиши), шу жумладан:*
- 9.2.6.1. *жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари ва банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағлари Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган шахсларнинг ҳисобварағига ёки фойдасига ўтказилиши;*
- 9.2.6.2. *жисмоний шахс томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари ва банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағлари оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган шахсларнинг ҳисобварағидан Ўзбекистон Республикасига келиб тушиши;*
- 9.2.6.3. *юрidik шахс томонидан банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағлари Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган шахсларнинг ҳисобварағига ёки фойдасига ўтказилиши;*
- 9.2.6.4. *юрidik шахс томонидан банк ўтказмаси орқали (SWIFT ва бошқалар) бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағлари оффшор ҳудудларда доимий яшовчи ёки рўйхатга олинган шахсларнинг ҳисобварағидан Ўзбекистон Республикасига келиб тушиши.*
- 9.2.7. *таъсисчилари ҳақидаги маълумотлар мавжуд бўлмаган ва (ёки) уларни барча мумкин бўлган усуллар орқали олиш имконияти йўқ бўлган норезидент шахслар билан операциялар;*
- 9.2.8. *пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкдан фойдаланиш рухсати берилган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ операция, шу жумладан уни ўтказишнинг уриниб кўриши;*
- 9.2.9. *норезидент томонидан резидентга грантлар, молиявий ёрдам, қарз ёки бегараз ёрдам сифатида пул маблағлари берилиши;*
- 9.2.10. *фаол террористик ҳаракатлар олиб борилаётган ҳудудларда бўлган Ўзбекистон Республикаси фуқаролари томонидан халқаро пул ўтказмалари тизимлари орқали пул маблағларини жўнатилиши ва олиниши (мамлакатлар ва ҳудудлар рўйхати махсус ваколатли давлат органи томонидан тақдим қилинади);*
- 9.2.11. *террористик тусдаги жиноятни содир этганлиги учун халқаро қидирувда бўлган шахсларнинг операциялари (шахслар рўйхати махсус ваколатли давлат органи томонидан*

тақдим қилинади);

9.2.12. давлат рўйхатидан ўтганига ёки қайта рўйхатдан ўтганига ёхуд банкда ҳисобварақ очганига уч ойдан кўп бўлмаган юридик шахснинг пул айланмаси базавий ҳисоблаш миқдорининг 20 000 (йигирма минг) бараварига тенг ёки ундан ошса;

9.2.13. жисмоний шахс томонидан бир вақтда ёки 1 (бир) ойдан ошмаган муддат давомида кўп маротаба базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада Марказий банкнинг қимматбаҳо металллардан тайёрланган тангаларини, ўлчовли ёмбиларини сотиб олиниши;

9.2.14. мижознинг банк картасидан Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 500 (беш юз) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағларини бир ёки бир нечта банк карталарига ёки электрон ҳамёнларга ўтказилиши;

9.2.15. мижознинг банк картасига бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада пул маблағларини бир ёки бир нечта банк карталаридан ёки электрон ҳамёнлардан келиб тушиши;

9.2.16. 5 (беш) та ва ундан ортиқ банк картасидан (электрон ҳамёндан) Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида 1 (бир) та хорижий электрон ҳамёнга пул маблағларини ўтказилиши;

9.2.17. 5 (беш) та ва ундан ортиқ банк карталарига (электрон ҳамёнларга) бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида 1 (бир) та хорижий электрон ҳамёндан пул маблағларини келиб тушиши;

9.2.18. 1 (бир) та банк картасидан (электрон ҳамёндан) Банк мобил иловаси орқали бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида 5 та ва ундан ортиқ хорижий банк картасига ёки хорижий электрон ҳамёнга пул маблағларини ўтказилиши;

9.2.19. 1 (бир) та банк картасига (электрон ҳамёнга) бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида 5 (беш) та ва ундан ортиқ хорижий банк картасидан ёки хорижий электрон ҳамёндан пул маблағларини келиб тушиши;

9.2.20. норезидент шахсдан (агар бундай маълумотлар Банка маълум бўлса) резидент жисмоний шахсга бир вақтда ёки кўп маротаба 30 (ўттиз) кундан ошмаган муддат давомида базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасидаги пул маблағларининг келиб тушиши;

9.2.21. ҳисоб-китобларни амалга ошириш тартиби мижознинг одатий фаолиятдан фарқ қилувчи ностандарт ёки ғайриоддий мураккаб схемалардан иборат бўлиши;

9.2.22. юридик шахслар ёки якка тартибдаги тадбиркорлар ҳисобварақларидан жисмоний шахс ҳисобварағига операция амалга оширилиш кунига белгиланган базавий ҳисоблаш миқдорининг 1000 (бир минг) бараварига тенг ёки ундан ошадиган суммадаги пул маблағларининг молиявий ёрдам ёки қарз сифатида кўчирилиши;

9.2.23. юридик шахслар ёки якка тартибдаги тадбиркорларнинг ҳисобварақларидан фақат товарлар импорти учун чиқарилган хорижий валюталар бўйича шартнома предметини хизмат кўрсатишга ўзгартирилиши ёки дебитор қарздорликни хизмат кўрсатиш орқали сўндирилиши, башарти унинг қиймати базавий ҳисоблаш миқдорининг 20 000 (йигирма минг) бараварига тенг ёки ундан ошса;

9.2.24. мазкур Ички қоидаларнинг 9.2.-бандида назарда тутилган мезон ва аломатларга эга бўлмаган, Ички назорат қоидалари ва Банкнинг Ички қоидалари билан белгиланган гумонли операциялар тоифасига кирмайдиган, бироқ жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва (ёки) терроризмни молиялаштиришга алоқадорлигига Ички назорат департаментида ҳамда Банк филиали ва бизнес бўлинмаларида шубҳа мавжуд бўлган операциялар.

9.3. Банкнинг Ички назорат департаменти махсус ваколатли давлат органи билан келишилган

ҳолда Марказий банк томонидан ишлаб чиқиладиган ва тавсиявий характерга эга бўлган услубий қўлланмалар асосида гумонли ва шубҳали операцияларни дастлабки аниқлаш индикаторлари тизимини йўлга қўйиши мумкин.

9.4. Банк филиаллари, бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти барча мураккаб, ғайриоддий йирик операцияларга, шунингдек аниқ иқтисодий ёки қонуний мақсадга эга бўлмаган операцияни амалга оширишнинг ғайриоддий схемаларига кучайтирилган эътибор қаратишлари керак.

10. ТЕРРОРЧИЛИК ФАОЛИЯТИ ЁКИ ОММАВИЙ ҚИРҒИН ҚУРОЛЛАРИНИ ТАРҚАТИШДА КАТНАШАЁТГАН ЁКИ КАТНАШИШДА ГУМОМ ҚИЛИНАЁТГАН ШАХСЛАР ИШТИРОКИДА АМАЛГА ОШИРИЛАЁТГАН ОПЕРАЦИЯЛАР

10.1. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари, шу жумладан, Банк ўзининг тўлов агентлари ва (ёки) тўлов субагентлари орқали операцияларни амалга оширишда уларнинг иштирокчилари идентификация маълумотларини Рўйхат билан солиштиришлари шарт.

10.2. Мижоз ёки операция катнашчиларидан бирининг барча идентификация маълумотлари Рўйхатга киритилган шахснинг маълумотлари билан тўлиқ мос келган тақдирда Банк филиали ва бизнес бўлинмалари бу операцияни кечиктирмасдан ва олдиндан хабар қилмасдан тўхтатиб туради (ҳисобварақ очиш, юридик ёки жисмоний шахснинг ҳисобварақига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операциялар бундан мустасно) ва (ёки) пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўяди.

10.3. Барча идентификация маълумотлари Рўйхатга киритилган шахснинг маълумотлари билан тўлиқ мос келган мижоз ҳисобварақ очиш учун қилган мурожаати билан очиш сўралган ҳисобвараққа қирим қилиниши лозим бўлган пул маблағларини тақдим қилса, Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари бу операцияни кечиктирмасдан ва олдиндан хабар қилмасдан тўхтатиб туради ва пул маблағларини алоҳида транзит ҳисобвараққа қирим қилиб, ишга солмай тўхтатиб қўяди.

10.4. Тўлиқ мос келиши тушунчаси остида мижоз ёки операция иштирокчисининг идентификация маълумотлари Рўйхатда келтирилган барча тегишли маълумотлар билан аниқ ва бир хилда бўлишини аниқлади.

10.5. Қўйидаги ҳолатларда ҳам операцияни тўхтатиб туриш ва пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш лозим:

10.5.1. агарда операция катнашчиларидан бири Рўйхатга киритилган шахс номидан ёки унинг топшириғига биноан фаолият кўрсатаётган бўлса;

10.5.2. операцияни амалга оширишда фойдаланаётган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк тўлиқ ёки қисман Рўйхатга киритилган шахсга тегишли бўлса;

10.5.3. операция катнашчиси — юридик шахс Рўйхатга киритилган шахснинг мулкида ёки назорат остида бўлса.

10.6. Рўйхатга киритилган шахснинг операцияси тўхтатиб турилганда ва пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйилганда 1 (бир) соат ичида Банк филиали ва бизнес бўлинмалари ишга солмай тўхтатиб қўйилган мулкнинг миқдори кўрсатилган ҳолда бу ҳақда Ички назорат департаментига шубҳали операция тўғрисида хабар юбориши лозим. Ўз навбатида Ички назорат департаменти бу ҳақида 3 (уч) соат махсус ваколатли давлат органига хабар беради.

10.7. Банк операцияларни амалга оширишда уларнинг иштирокчилари томонидан Рўйхатдаги шахсни аниқлаш бўйича таваккалчилик даражасини баҳолаши ва аниқланган таваккалчиликларни минималлаштириш юзасидан банк ахборот тизимларининг аниқлилик даражасини ҳар бир банк хизмати ёки операция тоифасининг таваккалчилик даражасидан келиб чиққан ҳолда белгилаши керак.

10.8. Мижоз Рўйхатга киритилган шахслиги аниқланганда Банкнинг Ички назорат

департаменти ва ахборотлаштириш бўлинмалари томонидан амалга оширилиши лозим бўлган тартиб қуйидаги талабларни ўз ичига олиши лозим:

- 10.8.1. ўхшаш ҳолатларни саралаш ва якуний қарор қабул қилиш бўйича тартиб-таомилларни;
- 10.8.2. операция иштирокчиларининг барча мавжуд маълумотлари Рўйхатдаги шахсларнинг маълумотлари билан автоматик солиштириш жараёнини;
- 10.8.3. ўхшаш ҳолатларни ўртача кунлик сонидан келиб чиққан ҳолда саралаш бўйича тегишли кўникмаларга эга бўлган ходимлар гуруҳини шакллантириш;
- 10.8.4. Рўйхатдаги шахсларни аниқлаш бўйича юқори таваккалчилик даражасига эга бўлган ҳолатларнинг меъзонларини ишлаб чиқиш.

11. ТАВАККАЛЧИЛИК ДАРАЖАСИНИ АНИҚЛАШ ВА БАҲОЛАШ

- 11.1. Банк филиали, бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти таваккалчилик даражасини ўрганиш, таҳлил қилиш, аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш, ҳужжатлаштириш ва уни камайтириш бўйича тегишли чоралар кўриши керак.
- 11.2. Банкнинг бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштириш юзасидан эҳтимол тутилган таваккалчиликларни ўрганишни, таҳлил қилишни ва аниқлашни ўз фаолиятида тизимли равишда, йилига камида бир марта амалга ошириши, ўрганиш натижаларини ҳужжатлар билан қайд этиши шарт.
- 11.3. Банкнинг бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти таваккалчиликлар тури ва даражасидан келиб чиққан ҳолда таваккалчиликнинг умумий даражасини, унинг талаб қилинган пасайтириш даражасини аниқлаши ва тегишли чора-тадбирлар дастурини амалга ошириши керак.
- 11.4. Аниқланган таваккалчиликлар назорат қилишнинг кенгайтирилган ёки соддалаштирилган чораларини қўллаш ҳамда ресурсларни самарали тақсимлаш тўғрисида қарор қабул қилиш имконини бериши керак.
- 11.5. Таваккалчилик даражаси мижознинг амалга оширадиган фаолият ва операциялари турларини, мазкур Ички қоидаларда белгиланган мезонлар, мижозни лозим даражада текшириш натижаларини, таваккалчилик (мижозларнинг турлари ва фаолияти, банк маҳсулотлари ва хизматлари, уларни тақдим этиш каналлари, географик ҳудудлар бўйича ва бошқа) омилларини инобатга олган ҳолда маълумотларни, шу жумладан, мижоз томонидан тақдим қилинган маълумотларни ўрганиш ва таҳлил қилиш асосида, филиалдаги ички назорат ходими томонидан аниқланади ва баҳоланади.
- 11.6. Мижозлар ва операциялар бўйича таваккалчиликларни ўрганиш, таҳлил қилиш, аниқлаш, баҳолаш, мониторинг қилиш, бошқариш, камайтириш ва ҳужжатлаштириш бўйича тегишли чораларни кўриш тартиби Банкнинг мазкур Ички қоидалар ва бошқа ички ҳужжатлари билан белгиланади.
- 11.7. Таваккалчиликларни баҳолаш натижалари Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига тақдим этилиши керак.
- 11.8. Банк филиалидаги ички назорат ходими аввалдан қуйидаги мезонларга жавоб берадиган мижозларни юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритиб, уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратиши лозим:
 - 11.8.1. Рўйхатга киритилган шахслар ёки Рўйхатга киритилган шахснинг эгалиги ёки назоратидаги ташкилотлар, Рўйхатга киритилган ташкилотнинг бевосита ёки билвосита мулкдори ёки назорат қилувчи шахслар;
 - 11.8.2. жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш соҳасида халқаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшаётган, тўрган ёки рўйхатга олинган шахслар;
 - 11.8.3. чет эл корхоналарининг ваколатхоналари ва Ўзбекистон Республикасининг нерезидент - жисмоний шахслар;

- 11.8.4. оффшор ҳудудда доимий яшаётган, булиб тўрган ёки рўйхатга олинган шахслар;
- 11.8.5. оффшор ҳудудларда ҳисобвараққа эга бўлган резидент ва норезидентлар;
- 11.8.6. ҳақиқатда жоилашган жойи таъсис ёки рўйхатга олиш ҳужжатларида кўрсатилган маълумотларга мувофиқ бўлмаган ташкилотлар ва яқка тартибдаги тадбиркорлар;
- 11.8.7. бенефициар мулкдори мазкур банднинг **11.8.1. ва 11.8.2. кичик бандларида** кўрсатилган шахслар ҳисобланган ташкилотлар;
- 11.8.8. мунтазам равишда (масалан, 3 (уч) ой ичида кетма-кет) шубҳали ёки гумонли операцияларни амалга оширувчи мижозлар;
- 11.8.9. мижозни лозим даражада текшириш имкониятини истисно этувчи дастурни мажмуалардан фойдаланувчи мижозлар;
- 11.8.10. юқори мансабдор шахслар, уларнинг яқин қариндошлари ва юқори мансабдор шахсларга яқин шахслар;
- 11.8.11. юридик шахсни ташкил этмаган чет эл тузилмаси;
- 11.8.12. аккаунтларига 20 (йигирма) та ва ундан ортиқ банк карталари бириктирилган шахслар;
- 11.8.13. бир вақтнинг ўзида раҳбари ва таъсисчилари/бенефициар мулкдорлари ўзгарган юридик шахслар (агар бундай маълумотлар тижорат банкига маълум бўлса);
- 11.8.14. хўжалик юритувчи субъектларга иккиламчи ҳисоб рақамларни очилишида, улгуржи савдо, қурилиш фаолияти ҳамда транспорт воситалари ижараси ва лизинги фаолият турига мансуб бўлган, Банк филиали жойлашган вилоят/шаҳар ҳудудидан бошқа ҳудуддан рўйхатга олинган мижозлар.
- 11.9. Банк филиаллари, бизнес бўлинмалари ва Ички назорат департаменти ходимлари қўйидаги мезонларга жавоб берадиган операцияларни юқори даражадаги таваккалчилик тоифасига киритишлари ва уларга нисбатан кучайтирилган эътибор қаратишлари лозим:
- 11.9.1. иштирокчилари мазкур Ички қоидаларнинг 11.8.-банди 11.8.1., 11.8.2., 11.8.7. ва 11.8.10. кичик бандларида кўрсатилган шахслар ҳисобланган операциялар;
- 11.9.2. оффшор ҳудудда очилган ҳисобварақлар орқали амалга ошириладиган операциялар;
- 11.9.3. қимматбаҳо металллар, қимматбаҳо тошлар, шунингдек таркибида қимматбаҳо металллар, қимматбаҳо тошлар мавжуд бўлган заргарлик буюмлари билан операциялар, Банкнинг ўзи амалга оширадиган бундай операциялардан ташқари;
- 11.9.4. жўнатувчи тўғрисидаги маълумотлари (жисмоний шахсларнинг фамилияси, исми, отасининг исми, юридик шахсларнинг номи, жўнатувчининг жойлашган ери (почта манзили) ва ҳисоб рақами) тўлиқ ҳажмда тақдим этилмаган пул маблағларини ўтказиш билан боғлиқ бўлган операциялар;
- 11.9.5. Банкнинг бошқа ички ҳужжатларида белгиланадиган бошқа операциялар.
- 11.10. Мижоз томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг тавсифи ўзгаришига қараб, филиалдаги ички назорат ходими зарур ҳолларда у билан ишлаш бўйича таваккалчилик даражасини қайта кўриб бориши лозим.
- 11.11. Ички назорат департаменти ходимлари Ички қоидаларда белгиланган тартибда юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган барча мижозларнинг ҳисобини юритиши керак.
- 11.12. Банк жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва (ёки) оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш мақсадида технологик ютуқлардан фойдаланилишининг олдини олишга қаратилган чораларни кўриши керак. Ушбу мақсадда Банкнинг бизнес бўлинмалари Ички назорат департаменти билан биргаликда:
- 11.12.1. янги хизмат турлари ва янги иш амалиёти ишлаб чиқиши;
- 11.12.2. янги ва мавжуд хизмат турлари учун янги ёки ривожланаётган технологиялардан фойдаланилиши сабабли юзага келиши мумкин бўлган таваккалчилик даражаларини аниқлаши ва баҳолаши керак.

11.13. Таваккалчиликни бундай баҳолаш янги хизмат турларини, иш амалиётини татбиқ қилишдан ёки янги ёхуд ривожланаётган технологиялардан фойдаланишдан аввал ўтказилиши керак. Бунда, Банкнинг янги хизмат турларини (янги технологияни) бевосита жорий қилаётган бизнес бўлинмаси томонидан Ички назорат департаментига ёзма мурожаат қиланади ҳамда бундай таваккалчиликни аниқлаш ва баҳолаш Ички назорат департаменти билан биргаликда амалга оширилади.

11.14. Банкнинг мазкур бизнес бўлинмаси ва Ички назорат департаменти ушбу таваккалчиликларни мониторинг қилиш ва камайтириш учун тегишли чораларни кўришлари лозим. Кўрилган чоралар натижалари тўғрисидаги маълумот Банк Бошқарувиغا тақдим қилиниши керак.

11.15. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари масофавий хизматларни кўрсатишдаги таваккалчиликни камайтириш мақсадида:

11.15.1. масофавий хизматларни кўрсатиш тўғрисида мижозлар билан имзоланадиган шартномаларда мижоз томонидан ушбу хизматлардан фойдаланган ҳолда амалга оширилган шубҳали операциялар аниқланган тақдирда кўриладиган чоралар (бажарилган операцияларнинг қонунийлиги ҳақида мижоз ёзма тушунтириш бергунга қадар ушбу хизматларни кўрсатишни тўхтатиб туриш; ушбу хизматларни кўрсатишни рад этиш)ни кўзда тутишлари керак;

11.15.2. масофавий хизматлардан фойдаланилган ҳолда шубҳали операциялар амалга оширилганда, бундай хизматларни кўрсатиш тўғрисидаги шартномада кўрсатилган муддатга масофавий хизматларни кўрсатишни тўхтатишлари керак;

11.15.3. жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш мақсадида масофавий хизматлардан фойдаланилганлиги ҳақида асослантилган шубҳалар мавжуд бўлганида бундай хизматларни кўрсатиш тўғрисидаги шартномаларни ўрнатилган тартибда бекор қилишлари керак.

12. ГУМОНЛИ ВА ШУБҲАЛИ ОПЕРАЦИЯЛАРНИ АНИҚЛАШ

12.1. Идентификациялаш жараёнида олинган маълумотлар, шунингдек мижоз билан ишлашга берилган таваккалчилик даражаси мижоз томонидан амалга ошириладиган (оширилган) операцияларнинг мижоз фаолиятининг асосий йуналишларига мувофиқлигига ишонч ҳосил қилиш учун ва зарур ҳолларда маблаглар манбаларини ўрганиш учун мониторингга асос бўлиб ҳисобланади.

12.2. Мижозларни идентификациялаш ва улар операцияларининг жорий текшируви лавозим мажбуриятларига мувофиқ Банк филиаллари мижозларга бевосита хизмат кўрсатувчи (фронт офис ходимлари, кассирлар ва шу каби) ходимлар томонидан ўтказилади, улар шубҳали ва (ёки) гумонли аломатлари мавжуд операциялар аниқлаган тақдирда бундай операциялар ҳақида бевосита ўз раҳбарига ва филиалдаги ички назорат ходимларига ёзма равишда ёки Банкнинг хужжатлар алмашиш тизимлари орқали зудлик билан хабар бериши лозим.

12.3. Мижозлар операцияларининг кейинги текшируви филиаллардаги ички назорат ходимлари томонидан жорий текширув жараёнида аниқланмайдиган шубҳали операцияларни аниқлаш мақсадида, мижознинг ўтган давр мобайнида бажарган операцияларини таҳлил қилиш орқали амалга оширилади.

12.4. Гумонли ва (ёки) шубҳали операциялар аломатлари мавжуд операциялар аниқланганда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари Ички назорат департаменти ходимларининг топшириғига биноан зарур ҳолларда ўтказилаётган операция ҳақидаги қўшимча маълумотлар юзасидан мижозга мурожаат қиладилар.

12.5. Филиаллардаги ички назорат ходимлари мижоз ва операция ҳақидаги маълумотларни ўрганадилар, тегишли маълумотларни 4-иловадаги намунавий шаклдаги махсус журналга ва мижоз анкетасида қайд этадилар ҳамда етарли асослар мавжуд бўлганда Ички назорат

департаменти директори ёки ушбу ваколат юклатилган бошқа ходимига операцияни гумонли ёки шубҳали сифатида таснифлаш ҳақида таклиф юборадилар.

12.6. Асосли шубҳалар мавжуд бўлган тақдирда Ички назорат департамент директори ёки ушбу ваколат юклатилган бошқа ходим мижоз операциясини шубҳали деб ҳисоблаш тўғрисида ёзма қарор қабул қилади ҳамда бу ҳақида Банк Бошқаруви Раисига Ички назорат департаментининг ҳар ойлик ҳисоботида маълум қилади.

12.7. Операцияларни шубҳали деб тан олиш ҳар бир алоҳида ҳолатда мазкур Ички қоидалар билан белгиланган мезонлар ва аломатлардан фойдаланган ҳолда комплекс таҳлил асосида амалга оширилади.

12.8. Комплекс таҳлил натижасига асосан мижоз операцияси шубҳали деб тан олингандан сўнг, Банк филиалларидаги ички назорат ходимлари қуйидаги чораларни кўришлари керак:

12.8.1. шубҳали операция тўғрисида махсус ваколатли давлат органига хабар бериш;

12.8.2. мижоз тўғрисида қўшимча маълумот олиш;

12.8.3. мижознинг таваккалчилик даражасини қайта кўриб чиқиш;

12.8.4. мижоз операциялари устидан мониторингни кучайтириш.

12.9. Шубҳали операция ҳақидаги хабар Ички назорат департаменти томонидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2021 йил 29 июндаги 402-сон қарори билан тасдиқланган Жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ маълумотларни тақдим этиш тартиби тўғрисидаги низом талабларига мувофиқ махсус ваколатли давлат органига берилади.

12.10. Ҳар бир хабар тўғрисидаги маълумот 4-иловадаги намунавий шаклдаги махсус журналга киритилади. Махсус журнал филиал бўйича ушбу филиалдаги ички назорат ходими томонидан ҳамда Банк бўйича бош офисдаги Ички назорат департаментининг ушбу ваколат юклатилган ходими томонидан электрон шаклда юритилади.

12.11. Банкнинг Ички назорат департаменти, шунингдек тегишли операциянинг шубҳали эканлигини тасдиқловчи ёки шубҳалилигини олиб ташловчи ҳар қандай маълумот юзасидан дарҳол махсус ваколатли давлат органига хабар бериши зарур.

13. РЎЙХАТГА КИРИТИЛГАН ШАХСЛАР ИШТИРОКИДАГИ ОПЕРАЦИЯЛАР АНИҚЛАНГАНДА АМАЛГА ОШИРИЛАДИГАН ЧОРА-ТАДБИРЛАР

13.1. Агар мижоз билан муносабатларни ўрнатиш даврида ёки операцияни амалга оширишда Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари ходимлари томонидан мижоз ёки операция катнашчиларидан бирининг барча идентификация маълумотлари Рўйхатга киритилган шахснинг маълумотлари билан тўлиқ мос келганлиги аниқланган тақдирда, бу ҳақида 1 (бир) соат ичида ва мижозни хабардор қилмасдан филиалдаги ички назорат ходимига хабар берилиши керак. Ўз навбатида Ички назорат департаменти ходимлари қуйидаги чора-тадбирларни кўришлари лозим:

13.1.1. мижоз ва мижознинг бенефициар мулкдори ёки операция катнашчиларидан бирининг шахсини имкон даражасида батафсил идентификациялаш;

13.1.2. қонунчилик ҳужжатларида ва мазкур Ички қоидаларда белгиланган тартибда ишга солмай тўхтатиб қўйиш лозим бўлган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ бўлган операцияни аниқлаш;

13.1.3. юридик ёки жисмоний шахс ҳисобварағига тушган пул маблағларини ҳисобга киритиш бўйича операцияларни истисно этганда, пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ бўлган операция бажарилишини тўхтатиб туриш тўғрисида Банк раҳбариятига имзолаш учун фармойиш тайёрлаш ва киритиш;

13.1.4. пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк билан боғлиқ бўлган шубҳали операция тўғрисидаги хабарни 3 (уч) соат ичида махсус ваколатли давлат органига юбориш;

13.1.5. мижоз ҳақида қўшимча маълумотларни олиш (шу жумладан, фаолият тури, активлари

- микдори, очиқ маълумотлар базаси орқали олиш мумкин бўлган маълумотлар ва шу кабилар);
- 13.1.6. мижознинг пул маблағлари ёки молиявий ҳолатининг манбасини, шу жумладан, мижоздан маълумот олиш орқали аниқлаш бўйича чораларни кўриш;
- 13.1.7. операция ҳақидаги маълумотни махсус журналга киритиш.
- 13.2. Банк филиали ва бизнес бўлинмалари факат 13.1.-бандда кўрсатилган чоралар қўлланилгандан сўнг, Рўйхатга киритилган шахсни унинг операцияси тўхтатиб турилганлиги ва (ёки) пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйилганлиги ҳақида хабардор қилиши лозим.
- 13.3. Операция тўхтатилган тақдирда мижознинг топшириғи асосида ҳисобварақлардан пул маблағларини ҳисобдан чиқариш амалга оширилмайди. Мижоз топшириқлари Банк филиали ва бизнес бўлинмалари ходимлари томонидан филиал ички назорат ходимига тақдим этилади. Филиалдаги ички назорат ходими мижоз топшириғини операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқлари рўйхатга олинган алоҳида журналда рўйхатга олиши, шунингдек операция тикланишига қадар махсус жилдга жойлаштириши лозим.
- 13.4. Банк филиали ва бизнес бўлинмалари томонидан ишга солмай тўхтатиб қўйиш ушбу мижознинг бевосита эгалик қилаётган пул маблағлари ёки бошқа мол-мулкларга нисбатан ҳам амалга оширилади.
- 13.5. Операциялари тўхтатилган мижозларнинг топшириқларини рўйхатга олиш учун алоҳида журналда филиалдаги ички назорат ходими тўхтатилган операцияни, шунингдек ушбу операция иштирокчиларини идентификациялаш имконини берувчи маълумотлар қайд этиб боради.
- 13.6. Банк тўхтатилган операцияни ўтказишни тиклашни ва ишга солмай тўхтатиб қўйилган мол-мулкдан фойдаланишга рухсат беришни Террорчилик фаолиятида ёки оммавий қиргин қуролини тарқатишда иштирок этаётган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган шахслар рўйхатига киритилган шахсларнинг операцияларини тўхтатиб туриш, пул маблағларини ёки бошқа мол-мулкни ишга солмай тўхтатиб қўйиш, ишга солмай тўхтатиб қўйилган мол-мулкдан фойдаланишга рухсат бериш ва операцияларини тиклаш тартиби тўғрисидаги низомда (рўйхат рақами 3327, 2021 йил 19 октябрь) ҳамда Банкнинг бошқа ички ҳужжатларида белгиланган тартибда амалга оширади.

14. БАНК ТОМОНИДАН МАХСУС ВАКОЛАТЛИ ДАВЛАТ ОРГАНИ СЎРОВАРИНИНГ БАЖАРИЛИШИ

- 14.1. Махсус ваколатли давлат органи жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш учун зарур бўлган ахборотни, шу жумладан, Банкнинг автоматлаштирилган ахборот, маълумотнома тизимларидан ҳамда маълумотлар базаларидан ёзма сўраш ва бепул олиш ҳуқуқига эга.
- 14.2. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари махсус ваколатли давлат органининг ёзма сўровлари бўйича қўшимча маълумотларни Ички назорат департаментига сўралган вақт ичида тақдим қиладилар.
- 14.3. Хорижий давлатнинг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашишда иштирок этувчи ваколатли органининг сўрови мавжуд бўлганда, махсус ваколатли давлат органи Марказий банк орқали тегишли сўровни Банкка тақдим этади. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари бундай сўров асосида ҳам суралаётган маълумотни Ички назорат департаментига тақдим этади. Ўз навбатида Ички назорат департаменти бу маълумотларни махсус ваколатли давлат органига юборади.

15. ЖАРАЁН

15.1. Барча жараёнлар мазкур Қоидалар доирасида ишлаб чиқилган процедуралар асосида ташкил этилади ва амалга оширилади.

16. САҚЛАШ

16.1. Мижозларни лозим даражада текшириш билан боғлиқ бўлган тўлиқ ёки қисман хорижий тилда тузилган ҳужжатлар Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари томонидан, зарур ҳолларда, давлат тилига ёки рус тилига таржимаси билан талаб этилиши шарт.

16.2. Такдим қилинган ҳужжатлар нусхаларининг тўғрилигига гумон ёки бошқа зарурат пайдо бўлган тақдирда, Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари танишиш учун ҳужжатларнинг асл нусхалари такдим қилинишини талаб қилиш ҳуқуқига эга.

16.3. Махсус журналда операция ҳақидаги барча маълумотлар киритилади, хусусан махсус журналга киритиладиган маълумот тартиб рақами ва санаси; мижоз номи (мижоз хос рақамини кўрсатган ҳолда), операция тури, суммаси ва амалга оширилган санаси, мижоз контрагенти ҳақидаги маълумотлар, операция юзасидан маълумот такдим қилган бўлинма номи, операция бўйича амалга оширилган чоралар тўғрисида маълумот, шу жумладан, хабар берилган сана ва рақами ва бошқалар.

16.4. Мижозни лозим даражада текшириш жараёнида олинган мижоз тўғрисидаги маълумотлар мазкур Ички қоидаларнинг 3-иловасига мувофиқ мижоз анкетасида қайд этилади. Банкнинг бошқа ички ҳужжатларга мувофиқ мижоз анкетасига бошқа маълумотлар ҳам киритиши мумкин.

16.5. Барча мижозлар (лозим даражада текшириш талаб этилмайдиган мижозлар бундан мустасно) бўйича анкеталар Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари томонидан махсус дастурлар ёрдамида электрон шаклда тўлдирилади. Гумонли ва (ёки) шубҳали операцияларни амалга оширувчи ва юқори таваккалчилик даражаси тоифасига киритилган мижозлар бўйича анкеталар реестри филиаллар ички назорат ходимлари томонидан электрон шаклда юритилади.

16.6. Электрон шаклда тўлдирилган анкеталар Банкнинг мижозлар идентификациясини амалга оширувчи ходимларига, шу жумладан, тўлов агентлари ва тўлов субагентларига мижоз тўғрисидаги маълумотларни текшириш учун доимий режимда тезкор фойдаланиш имкониятини берувчи электрон базада сақланади.

16.7. Мижоз анкетаси Банк филиалида ва бизнес бўлинмаларида мижоз билан муносабатлар тўхтатилган кундан бошлаб беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида сақланади.

16.8. Мижоз анкетасида кўрсатиладиган маълумотларнинг ўзгаришига, шунингдек у томонидан амалга ошириладиган молиявий операцияларнинг тавсифи ўзгаришига қараб, филиаллардаги ички назорат ходимлари зарур ҳолларда мижоз билан ишлаш бўйича таваккалчилик даражасини қайта кўриб бориши лозим.

16.9. Операциялар тўғрисидаги ахборот, зарурат туғилган тақдирда, операция тафсилотларини қайта тиклаш мумкин бўлган тарзда расмийлаштирилиши лозим.

16.10. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари операциялар тўғрисидаги ахборотни, шунингдек идентификациялаш маълумотларини ва мижозларни лозим даражада текширишга доир материалларни, ҳисобварақ бўйича файлларни ва хизмат ёзишмаларини, ўтказилган хар кандай таҳлил натижаларини қонун ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида, лекин бундай операциялар амалга оширилганидан ёки мижозлар билан амалий иш муносабатлари тўхтатилганидан кейин камида 5 (беш) йил мобайнида сақлашлари шарт.

16.11. Мазкур маълумотлар ва ҳужжатлар ваколатли давлат органлари ва Марказий банкка ўз вақтида такдим этилишини таъминлайдиган шаклда қоғоз кўринишида ва (ёки) электрон ташувчи воситаларда сақланиши лозим.

16.12. Ички назорат департаменти фаолиятида ишлатилган ҳужжатлардан (Марказий банк ва

махсус ваколатли давлат органи билан ёзишмалар, шу жумладан махсус ваколатли давлат органига берилган электрон шаклдаги хабарлар, миждозларнинг электрон шаклидаги анкеталари, журналлар ва бошқалар) фойдаланиш имкониятини чегаралаш мақсадида бундай ҳужжатлар ва уларнинг рўйхати бевосита Ички назорат департаменти (филиалдаги ички назорат ходимлари) томонидан махсус жихозланган хонада ёки сейфда қонунчилик ҳужжатларида белгиланган муддатлар давомида, лекин камида 5 (беш) йил мобайнида сақланиши керак.

16.13. Банк раҳбарияти ва барча ходимлари жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш билан боғлиқ бўлган ахборотга, шу жумладан, Банк архивида сақланаётган ҳужжатларга кириш имкониятини чеклайди, унинг тарқалиб кетмаслигини таъминлайди ҳамда юридик ва жисмоний шахсларга уларнинг операциялари ҳақида махсус ваколатли давлат органига хабар берилганлиги тўғрисида маълум қилиш ҳуқуқига эга эмас.

16.14. Агар ходимлар Ички назорат департаментига ҳар қандай шубҳали фаолият ҳақида хабар қилсалар, Банк раҳбарияти ушбу ходимларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилади ва хавфсизлиги таъминлайди.

16.15. Банкнинг раҳбар ходимлари ички назорат вазифаларини бажариш жараёнида олинган маълумотларнинг унинг ходимлари томонидан ошкор қилинмаслигини (ёки шахсий мақсадда ёки учинчи шахслар манфаатларида фойдаланмаслигини) таъминлайди, мазкур Ички қоидаларнинг **13.1.-бандида** кўрсатиб ўтилган ҳолатлар бундан мустасно.

16.16. Учинчи шахсларга маълумотлар, шу жумладан, анкетадан миждознинг идентификация маълумотларининг тақдим қилиниши қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилади.

16.17. Миждозларни лозим даражада текшириш натижасида олинган маълумотлар аҳамияти ва таваккалчиликлардан келиб чиққан ҳолда ҳамда миждоз маълумотларида ўзгаришлар бўлганда, бироқ миждоз томонидан жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш, терроризмни молиялаштириш ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришни амалга ошириш таваккалчилиги филиалдаги ички назорат ходимлари томонидан юқори баҳоланганда 1 (бир) йилда камида 1 (бир) маротаба, бошқа ҳолларда 2 (икки) йилда камида 1 (бир) маротаба Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари томонидан янгиланиши лозим.

16.18. Бир марталик операцияларни амалга оширган миждозларни лозим даражада текшириш натижасида олинган маълумотлар, миждозни лозим даражада текшириш чораларини кўриш талаб қилинган кейинги операцияларни бажаришда Банк филиаллари ходимлари томонидан янгиланади.

17. ХУЛОСА

17.1. Банк филиаллари ва бизнес бўлинмалари томонидан мазкур Ички қоидалар талабларига риоя этилиши устидан мониторинг ва назорат Ички аудит департаменти ва Ички назорат департаменти томонидан амалга оширилади.

17.2. Бош офис Ички назорат департаменти филиаллардаги ички назорат ходимлари томонидан белгиланган тартибда тақдим этилаётган ҳисоботлар асосида ички назоратни ташкил этилиши ва амалга оширилиш бўйича мазкур Ички қоидаларга риоя қилиниши устидан дистанцион мониторинг ҳам олиб боради.

17.3. Банк Бошқаруви ички ва ташқи вазиятларнинг ўзгаришини инобатга олган ҳолда, Банкнинг ички назорат тизимини доимий равишда мониторинг қилади ва самарадорлигини баҳолаб боради, шунингдек самарали ишлашини таъминлаш учун заруратга қараб уни мустаҳкамлайди. Ички назорат тизими самарадорлигини мониторинг қилиш Банк Ички аудит департаменти томонидан ҳам амалга оширилиши мумкин.

17.4. Ички аудит департаменти, Ички назорат департаменти ёки бошқа назорат хизматлари томонидан аниқланган ички назорат тизимининг камчиликлари ўз вақтида Банки Бошқаруви

Раисига маълум қилинади. Маълумотларни олгандан сўнг Банк Бошқаруви Раиси аниқланган камчиликларнинг ўз вақтида бартараф қилинишини таъминлаши лозим.

17.5. Мазкур Қоидалар тасдиқланганлиги муносабати билан Банк Кузатув кенгашининг 2024 йил 5 ноябрдаги 125-сонли баённомаси билан тасдиқланган Ички қоидалар 2025 йил 10 июлдан ўз кучини йукотган деб ҳисоблансин.

17.6. Ушбу Ички қоидалар Банк Кузатув кенгаши томонидан белгиланган тартибда тасдиқланган сўнг 2025 йил 10 июлдан кучга киради.

18. ИЛОВАЛАР

1-Илова. Жисмоний шахсларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар.

2-Илова. Юридик шахслар ва яқка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар.

3-Илова. Мижоз анкетасида кўрсатиладиган маълумотлар.

4-Илова. Аниқланган гумонли ва шубҳали операцияларни қайд этиш махсус журналининг намунавий шакли.

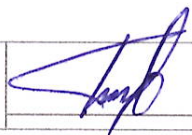
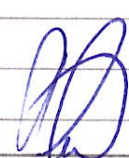
6-сон таҳрир

Тасдиқланган: 11 / 07 / 2025

Амал қилиш муддати: 10 / 07 / 2030

41 та саҳифанинг 35-бети

19. ТАРҚАТИШ

Хужжатларни бўлимларга тарқатиш рўйхати		
ДСК/№ 37 6-сон таҳрир	Амалга киритиш санаси: 11. 07. 2025 йил	
Тарқатилиши лозим бўлган хужжатнинг номи	“InFinBank” АЖда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қиргин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички қоидалар	
№	Хужжат юборилиши керак бўлган бўлинма / мансабдор шахснинг номи	
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
Ишлаб чиққан шахс имзоси		Юридик департамент Методология бўлими бошлиғи 

20. ТАНИШТИРИШНИ ҚАЙД ЭТИШ ВАРАҚАСИ

№ п/п	Ф.И.О.	Лавозим	Танишиб чиқиш санаси	Имзо
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

1-ИЛОВА

Жисмоний шахсларни идентификациялашда зарур бўладиган

МАЪЛУМОТЛАР

1. Фамилияси, исми ва отасининг исми.
2. Туғилган санаси ва жойи.
3. Фуқаролиги.
4. Доимий ва (ёки) вақтинчалик яшаш жойи.
5. Паспорт ёки идентификацияловчи ID-карта ёки уларнинг ўрнини босадиган бошқа хужжат реквизитлари: хужжат серияси ва рақами, хужжат берилган сана, хужжатни берган орган номи.
6. Жисмоний шахснинг шахсий идентификация рақами.
7. Телефон рақами (агар мавжуд бўлса).

2-ИЛОВА

Юридик шахслар ва якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган

МАЪЛУМОТЛАР

1. Юридик шахсларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар:

а) тўлиқ, шунингдек, агар давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномасида кўрсатилган бўлса, қисқартирилган номи;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, рақам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) солиқ тўловчининг идентификацион рақами;

г) жойлашган ери (почта манзили), шунингдек рўйхатдан ўтган офисининг манзили ва бош офисининг манзили, агар у биринчисидан фарқ қилса;

д) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

е) лицензияланиши лозим бўлган фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд бўлган лицензиялар тўғрисида маълумотлар: фаолият тури, лицензиянинг рақами ва берилган санаси; ким томонидан берилганлиги; амал қилиш муддати;

ж) имзо ҳуқуқига эга бўлган жисмоний шахслар ёки юридик шахс номидан иш кўрувчи жисмоний шахснинг идентификацияси тўғрисида маълумотлар;

з) юридик шахс таъсисчилари (йирик акциядорлари, иштирокчилари) ҳақидаги ҳамда мижознинг устав фонди (капитали)даги уларнинг улушлари тўғрисида маълумотлар;

и) рўйхатга олинган ва тўланган устав фонди (капитали) миқдори тўғрисидаги маълумотлар;

к) юридик шахс бошқарув органлари (юридик шахснинг бошқарув органларининг тузилмаси ва шахсий таркиби) тўғрисидаги маълумотлар;

л) телефон рақамлари.

2. Якка тартибдаги тадбиркорларни идентификациялашда зарур бўладиган маълумотлар:

а) Банкнинг жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича Ички қоидаларнинг 1-иловасида кўзда тутилган маълумотлар;

б) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги маълумот: сана, рақам, рўйхатга олувчи орган номи;

в) фаолият амалга ошириладиган жой;

г) давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳномада кўрсатилган бошқа маълумотлар;

д) фаолият турларини амалга ошириш учун мавжуд гувоҳномалар ва лицензиялар тўғрисидаги маълумотлар: фаолият тури, лицензия рақами, берилган санаси; ким томонидан берилганлиги; амал қилиш муддати;

е) телефон рақамлари.

3-ИЛОВА**Мижоз анкетасида кўрсатиладиган
МАЪЛУМОТЛАР**

1. Мижозни идентификациялаш жараёнида олинган, Банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидаларнинг 1, 2-иловаларида кўрсатилган маълумотлар.
2. Мижознинг бенефициар мулкдори тўғрисидаги маълумотлар.
3. Мижознинг юқори мансабдор шахс (унинг оила аъзоси ёки унга яқин шахс) эканлиги тўғрисида белги.
4. Таваккалчилик даражаси ҳақида маълумот, шу жумладан, таваккалчиликни баҳолаш асослари.
5. Банк томонидан мижозни идентификациялашда амалга оширилган қўшимча чора-тадбирлар натижалари.
6. Мижоз билан муносабатлар ўрнатилган сана — Банкидаги биринчи банк ҳисобварағи (омонати) очилган сана.
7. Мижоз анкетаси тўлдирилган ва ўзгартириш киритилган сана.
8. Мижоз билан ишлашга масъул ходим, хусусан, ҳисобварақ очган ва ҳисобварақ очилганлигини тасдиқлаган ходим (бош бухгалтер ва унинг муовини) фамилияси, исми, отасининг исми, лавозими.
9. Мижоз анкетасини тўлдирган ходимнинг фамилияси, исми, отасининг исми ва лавозими.
10. Банкнинг ички ҳужжатларида белгиланадиган бошқа маълумотлар.

4-ИЛОВА

Аниқланган гумонли ва шубҳали операцияларни қайд этиш махсус журналининг намунавий шакли

№	Аниқланган филиал МФО рақами	МВ/Юга юборилган хабар рақами	МВ/Юга юборилган хабар синаси	Маблағни юзлатувчи			Операция суммаси	Операция валютаси	Операция санаси	Маблағни қабул қилувчи		
				Юридик /жисмоний шахс номи	Юридик/ жисмоний шахс банк ҳисоб рақами	Банк МФОси				Юридик/ жисмоний шахс номи	Юридик/ жисмоний шахс банк ҳисоб рақами	Банк МФОси
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Тўлов мақсади	Операцияга бўйича қўшимча маълумот	Операцияни гумонли ёки шубҳали сифатида таснифлаш ҳақида таълиф	Операция тури	Операция мезон зода	Операциянинг шубҳали деб ҳисоблаш тўғрисида қарор	Операция юзасидан маълумот тақдим қилган бўлишма номи	Операция бўйича амалга оширилган чоралар тўғрисида маълумот
14	15	16	17	18	19	20	21

6-сон тахрир

Тасдиқланган: 11/01/2025

Амал қилиш муддати: 10/01/2030

41 та саҳифанинг 41-бети

КЕЛИШИЛГАН:

О.Л. Нуманова

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

Р.Ш. Кадиров

Ф.И.Ш.

ИМЗО

Д.М. Хожиев

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

П.Т. Салимов

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

Р.А. Каримов

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

Д.Н. Аллаёрова

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

Б.И. Худайбердиев

Ф.И.Ш.

ИМЗО

2025 й.

Хужжатнинг амал қилиш муддати:

11 07 2025 йилдан

10 07 2030 йилгача

20 йилгача узайтирилди

Амал қилиш муддати тугагандан кейин
мақом

Сана

Хужжатни бошқариш учун масъул
шахснинг имзоси

ИШЛАБ ЧИҚИЛГАН:

Ички назорат департаменти директори

Лавозими

Б.И. Худайбердиев

Ф.И.Ш.

ИМЗО

Сана

- сон нусха

Тарқатилган сана 2025 й.

(хужжат тарқатилганда хужжатни
бошқариш учун масъул шахснинг асл
имзоси)