

"ASIA ALLIANCE BANK" ATB tizimida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha tavakkalchiliklarni aniqlash, baholash va ularni kamaytirish siyosati

Политика выявления, оценки и снижения рисков по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

Toshkent 2023

MUNDARIJA**СОДЕРЖАНИЕ**

- | | |
|--|---|
| 1. Umumiy qoidalar | 1. Общие положения |
| 2. Asosiy tushunchalar | 2. Основные понятия |
| 3. Tavakkalchilik va zaifliklarni aniqlash | 3. Выявление рисков и уязвимостей |
| 4. Tavakkalchilik darajasini baholash | 4. Оценка рисков |
| 5. Tavakkalchiliklarni boshqarish | 5. Управление рисками |
| 6. Tavakkalchiliklarni monitoring qilish | 6. Мониторинг рисков |
| 7. Tavakkalchiliklar to‘g‘risida bank rahbariyatiga ma’lumotlar taqdim etish | 7. Предоставление информации руководству банка о рисках |
| 8. Yakuniy qoidalar | 8. Заключительные положения |

1. Umumiy qoidalar

1.1. “ASIA ALLIANCE BANK” ATB tizimda jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha tavakkalchiliklarni aniqlash, baholash va ularni kamaytirish Siyosati (keyingi o'rinlarda - "Siyosat") O'zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi, “O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki to'g'risida”gi, “Banklar va bank faoliyati to'g'risida”gi, "Jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurash to'g'risida”gi qonunlari, “Tijorat banklarida jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalari” (ro'yxat raqami 2886, 2017 yil 23 may) hamda FATF guruhining sohaga oid tavsiyalari asosida ishlab chiqilgan.

1.2. Ushbu Siyosat "ASIA ALLIANCE BANK" ATB (keyingi o'rinlarda - "Bank") tizimida jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadida barcha operatsiyalar, bank mahsulotlarini mijozlarga yetkazish, mijozlar, vakillik hisobraqamlari, yangi texnologiyalar va boshqalar bo'yicha tavakkalchiliklarni aniqlash, baholash va ularni kamaytirish bo'yicha choratadbirlar tartibini belgilaydi.

1.3. Mazkur Siyosatning asosiy maqsadi bank xizmatlarini ko'rsatishda jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida tavakkalchiliklarni

1. Общие положения

1.1. Политика выявления, оценки и снижения рисков по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – «Политика») разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О противодействии легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» (Рег. № 2886 от 23.05.2017) и рекомендациями Группы ФАТФ.

1.2. Настоящая Политика определяет порядок выявления, оценки и снижения рисков по всем операциям, доставке банковских продуктов клиентам, клиентам, представительским счетам, новым технологиям и т.п., в целях противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – «Банк»).

1.3. Основной целью настоящей Политики является снижение, предотвращение и внедрение современных стандартов эффективного управления рисками в сфере борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового

kamaytirish, oldini olish va tavakkalchiliklarni samarali boshqarishning zamonaviy standartlarini joriy qilishdir.

2. Asosiy tushunchalar

2.1. Mazkur Siyosatda quyidagi asosiy tushinchalardan foydalaniladi:

Tavakkalchiliklarni boshqarish tizimi - jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyaviylashtirishga qarshi kurashish sohasida tavakkalchiliklarni baholash va kamaytirishga qaratilgan bank tomonidan qabul qilingan chora-tadbirlar majmuasi bo'lib, u quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

Tavakkalchiliklar va zaifliklarni aniqlash;

Tavakkalchiliklarni baholash;

Tavakkalchiliklarni boshqarish;

Tavakkalchiliklarni monitoring qilish;

Tavakkalchiliklar to'g'risida Bank rahbariyatiga ma'lumot taqdim etish.

Tavakkalchiliklarni aniqlash — tavakkalchiliklarning xususiyatlarini e'tiborga olgan holda ularning yuzaga kelish manbalari va sabablarini aniqlash;

Tavakkalchiliklarni baholash — jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish hamda terrorizmni moliyalashtirishdagi tavakkalchilik omillarining operatsiyalar va mijozlar bo'yicha yuzaga kelishi holatlarini aniqlash;

Tavakkalchiliklarni boshqarish — tavakkalchilik bilan bog'liq bo'lgan yo'qotishlarning oldini olish, jumladan so'nggi texnologik yutuqlaridan foydalangan holda ularni eng kam darajaga pasaytirilishiga erishish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqish va tadbir qilish;

Tavakkalchiliklarni monitoring qilish – jinoy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish hamda terrorizmni

уничтожения при оказании банковских услуг.

2. Основные понятия

2.1. В настоящей Политике используются следующие ключевые понятия:

Система управления рисками - представляет собой комплекс мер, предпринимаемых Банком для оценки и снижения рисков в сфере борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, которые будут реализовываться в следующем порядке:

Выявление рисков и уязвимостей;

Оценка рисков;

Управление рисками;

Мониторинг рисков;

Информировать руководство Банка о рисках.

Выявление рисков – выявление источников и причин возникновения рисков с учетом характера рисков;

Оценка рисков – выявление случаев возникновения факторов риска в операциях и клиентах по отмыванию денег и финансированию терроризма;

Управление рисками – разработка и реализация мероприятий по предотвращению потерь, связанных с риском, в том числе их минимизация с использованием новейших технических достижений;

Мониторинг рисков – изучение, анализ и изучение новых рисков, которые могут возникнуть, с целью снижения риска отмывания денег и финансирования терроризма;

Информирование руководства Банка о рисках – снижение вероятности

moliyalashtirishdagi tavakkalchilik ehtimollarini kamaytirish, tahlil qilish va vujudga kelishi mumkin bo'lgan yangi tavakkalchiliklarni o'rganib borish;

Tavakkalchiliklar to'g'risida Bank rahbariyatiga ma'lumotlar taqdim etish — tavakkalchiliklar ehtimollarini kamaytirish, tahlil qilish va vujudga kelishi mumkin bo'lgan yangi tavakkalchiliklar bo'yicha Bank rahbariyatiga ma'lumotlar taqdim etib borish;

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

offshor hudud — imtiyozli soliq rejimini taqdim qiluvchi va (yoki) moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishda ular haqidagi ma'lumotlarni oshkor etmaslikni va taqdim qilmaslikni ko'zda tutuvchi davlatlar va hududlar;

Tavakkalchiliklarni boshqarish — tavakkalchilik bilan bog'liq bo'lgan yo'qotishlarning oldini olish, jumladan so'nggi texnologik yutuqlaridan foydalangan holda ularni eng kam darajaga pasaytirilishiga erishish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqish va tadbir qilish;

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

Ro'yxat — terrorizmga, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va O'zbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan ma'lumotlar, shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma'lumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan tuzilgan

возникновения рисков, анализа и предоставление информации руководству Банка о новых рисках, которые могут возникнуть;

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

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

Управление рисками — разработать и внедрить мероприятия по предотвращению потерь, связанных с риском, в том числе по их минимизации с использованием последних технологических достижений;

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

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

terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxati;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatlar — Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha moliyaviy choralarni ishlab chiqish guruhining rasmiy bayonotlarida xalqaro moliyaviy tizimga xavf tug'diruvchi hamda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tizimlarida strategik kamchiliklari mavjud deb belgilangan davlatlar va hududlar;

masofaviy xizmatlar — mijozning tijorat bankiga kelmagan holda operatsiyani amalga oshirish imkonini beruvchi dasturlar yordamida operatsiyalarni o'tkazish bo'yicha bank xizmatlari.

3. Tavakkalchilik va zaifliklarni aniqlash

3.1. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha tavakkalchiliklarni baholash, bank xizmatlari ko'rsatish va mahsulotlarini taqdim etish jarayonida mazkur sohadagi ustuvorlikni aniqlashda muhim ahamiyatga ega bo'lib, tavakkalchilik darajasi yuqori operatsiyalar va mijozlarga alohida e'tibor qaratishni nazarda tutadi.

3.2. Bankda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish xavfi mavjudligini aniqlash uchun quyidagi omillar hisobga olinadi:

- Bank operatsiyalarining miqdori va

организаций.

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

дистанционные услуги — банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в коммерческий банк.

3. Выявление рисков и уязвимостей

3.1. Оценка рисков по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма имеет важное значение при определении приоритетов в данной сфере в процессе предоставления банковских услуг и продуктов, и подразумевает уделение особого внимания высоко рисковым операциям и клиентам.

3.2. Для выявления подверженности Банка риску отмывания денег и финансирования терроризма, Банк учитывает следующие факторы:

- характер и объем операций деятельности Банка;

hususiyati;

- ixtisoslashgan bozorlar;
- mijozlarning faoliyat va tarmoq turini hisobga olgan holda bank operatsiyalarining hajmi va miqdori;
- yuqori xavf toifasiga kiradigan mijozlar soni;
- bank bevosita yoki mijozlar faoliyati orqali ish olib boradigan yurisdiksiyalar;
- mijoz bilan to‘g‘ridan-to‘g‘ri ishlash darajasini hisobga olgan holda xizmatlar ko‘rsatish kanallari (masofaviy xizmat, lozim darajada tekshirishni uchinchi shaxslar o‘tkazishi, texnologiyalardan foydalanish);
- ichki va tashqi audit natijalari;
- Markaziy bank va Departamentdan keladigan ma'lumotlar.

3.3. Tavakkalchiliklarni tashkiliy va tizimli baholash, belgilangan chora-tadbirlarga muvofiq amalga oshirilib, bunda resurs va axborotlarning yetarliligi muhim ahamiyat kasb etadi.

Bank xizmatlari ko‘rsatish va mahsulotlarini taqdim etishda tavakkalchiliklarni baholash ularning tavakkalchilikka tortilganligi va himoyalanganligi darajasidan kelib chiqadi. Jumladan:

- jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha tavakkalchilik ko‘lami va xarakteri bilan bog‘liq xavf-xatar (tavakkalchilik);
- yangi taqdim etilgan yoki takomillashtirilgan bank xizmatlarining tavakkalchilikni oldini olish choralariga yetarlicha e‘tibor qaratilmasligi natijasida vujudga kelgan texnologik yoki operatsion xarakterga ega bo‘lgan xavf-xatar (Zaiflik).

3.4. Bank xizmatlari ko‘rsatish va

- целевые рынки;
- объем и размер операций Банка, с учетом обычной деятельности и профиля клиентов;
- количество клиентов, отнесенных к категории высокого риска;
- юрисдикции, с которыми работает Банк напрямую или через деятельность клиентов;
- каналы предоставления услуг, с учетом степени непосредственной работы с клиентом (дистанционное обслуживание, проведение надлежащих проверок клиентов третьими лицами, использование технологий);
- результаты внутреннего и внешнего аудита;
- информации, поступающей от Центрального банка и Департамента.

3.3. Организационно-системная оценка рисков осуществляется в соответствии с установленными мерами, при которых важное значение имеет доступность ресурсов и информации.

Оценка рисков при предоставлении банковских услуг и продуктов зависит от того, в какой степени они подвержены риску и защищены. В том числе:

- риск, связанные с масштабом и характером риска в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- технологический или операционный риск (Уязвимость), вызванный недостаточным вниманием к мерам по предотвращению рисков вновь предоставляемых или улучшаемых

mahsulotlarini taqdim etishda yuzaga keladigan zaiflik va tavakkalchiliklarning paydo bo'lishiga quyidagi omillar sabab bo'lishi mumkin:

Bank xizmatlaridan foydalanuvchi shaxslar, jumladan Ro'yxatga kiritilgan shaxslar tomonidan pul mablag'larini tasarruf etish, boshqarish, yetkazish, o'tkazib berishi va qabul qilib olishining ko'plab usullaridan foydalanishi jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishning asosiy xavf-xatarlarini baholash jarayonini qiyinlashtiradi. Ular qonuniy va noqonuniy daromad manbalaridan o'z g'arazli maqsadlariga erishishda foydalanishi mumkin. Xususan:

Qonuniy manbalar mablag'larini o'zlashtirish orqali: jinoiy daromadlarni legallashtirish bilan shug'ullanuvchi yoki terrorchilik faoliyatini olib boruvchi guruhlarining qonuniy manbalardan moliyalashtirilishi, qo'llab-quvvatlanishi, turli xayriya va tijorat tashkilotlaridan kelib tushadigan pul mablag'laridan foydalanishi – odatda bunday holatlarda mazkur guruhlar shunday mablag'lar va ijtimoiy to'lovlar hisobidan faoliyat olib boradigan yollanma shaxsni jalb qilish orqali o'zini-o'zi moliyalashtirish usulidan foydalanadi. Natijada to'liq qonuniy bo'lib ko'ringan operatsiyalar, odatdagi holat bo'lib ko'rinib, shubha tug'dirmaydigan uslublardan hisoblanadi.

Jinoiy faoliyat natijasida topilgan daromadlardan foydalanish orqali: jinoiy daromadlarni legallashtirish bilan shug'ullanuvchi yoki terrorchilik faoliyatini olib boruvchi guruhlar odatda barchadan ko'proq moliyalashtirishning bir-biriga zid keluvchi manbalariga murojaat qilishadi, bularga qurol-aslahalar va narkotik moddalarning noqonuniy savdosi, odam savdosi, insonlarni garovga olish, o'g'irlik, tamagirlik, firibgarlik, tovlamachilik, bosqinchilik va kontrabanda kabi jinoiy faoliyatlari kiradi.

Davlat ko'magini o'zlashtirish orqali: turli

банковских услуг.

3.4. Уязвимости и риски при предоставлении банковских услуг и продуктов могут быть вызваны следующими факторами:

Использование множественных методов распоряжения, управления, доставки, перевода и получения денежных средств лицами, пользующимися банковскими услугами, в том числе лицами, включенными в Перечень, усложняет процесс оценки основных рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Они могут использовать легальные и нелегальные источники дохода для достижения своих злонамеренных целей. В частности:

Путем присвоения средств из законных источников: финансирование и поддержка групп, занимающихся отмыванием денег или террористической деятельностью из законных источников, использование средств различных благотворительных и коммерческих организаций – обычно в таких случаях группы используют метод самофинансирования путем привлечения наемного лица, которое работает за счет таких фондов и социальных выплат. В результате операции, которые кажутся законными, являются не вызывающими подозрений методами.

Путем использования доходов от преступной деятельности: группы, занимающиеся отмыванием денег или террористической деятельностью, часто прибегают к противоправным источникам финансирования, включая незаконный оборот оружия и наркотиков, торговлю людьми, захват заложников, вымогательство, мошенничество, вторжение и контрабанду.

За счет использования государственной

davlatlardagi harbiy harakatlar natijasidagi vujudga kelgan qochoqlarga yordam, iqtisodiy-ijtimoiy qo'llab-quvvatlashga muhtoj davlatlarga homiy qiluvchi davlatlar jinoiy daromadlarni legallashtirish bilan shug'ullanuvchi yoki terrorchilik faoliyatini olib boruvchi guruhlarining asosiy moliyaviy manbalaridan biri hisoblanadi. Bunday holatlarda ko'plab qochoqlariga ega bo'lgan, sud-huquq tizimining nazorati sust yo'lga qo'yilgan, shuningdek mablag'lar harakati ustidan yetarlicha nazorat o'rnatilishi ta'minlanmagan davlatlar tomonidan pul mablag'laridan foydalanish va o'tkazish uchun foydalanadigan usullaridan biri hisoblanadi.

3.5. Mazkur keltirilgan holatlar natijasida yuzaga keladigan xatar (tavakkalchilik) va zaifliklarning doimiy ravishda baholab, ularni bartaraf etish choralari ko'rish tavakkalchiliklarni boshqarishda muhim ahamiyat kasb etadi. Shu sababli barcha operatsiyalar, jumladan, valyuta operatsiyalari, bank mahsulotlarini mijozlarga yetkazish yo'llari, mijozlar, vakillik hisobraqamlari doimiy ravishda monitoring qilib borilishi ulardagi mavjud xatar (tavakkalchilik) va zaifliklar baholanib, ularni bartaraf etish, oldini olish va kamaytirish (minimallashtirish) choralari ko'rib borilishi zarur.

Bu borada xorijiy valyutada amalga oshiriladigan operatsiyalar, xususan xalqaro va bank pul o'tkazmalari, eksport-import bilan bog'liq operatsiyalar ularning manbalari va amalga oshirish kanallari hamda jarayonlarini tavakkalchilikka tortilganlik darajasidan kelib chiqib o'rganib borish tavakkalchiliklarni aniqlashdagi ustivor vazifa hisoblanadi.

4. Tavakkalchilik darajasini baholash

4.1. Komplaens-nazorat boshqarmasining mas'ul xodimlari tavakkalchilik darajasini aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va uni kamaytirish

поддержки: помощь беженцам от военных действий в различных странах, странах-спонсорах, нуждающихся в экономической и социальной поддержке, являются одним из основных источников финансирования групп, занимающихся отмыванием денег или террористической деятельностью. В таких случаях они используются для перечисления и перевода денежных средств странами с большим количеством беженцев, слабым судебным надзором и недостаточным контролем за движением средств.

3.5. Регулярная оценка рисков (уязвимостей) и уязвимостей, возникающих этих ситуаций, и принятие мер по их устранению имеет особое значение в управлении рисками. Поэтому все операции, включая валютно-обменные операции, способы доставки банковских продуктов клиентам, регулярный мониторинг клиентов, корреспондентских счетов, должны быть проанализированы для оценки существующих рисков и уязвимостей, а также должны быть приняты меры по их устранению, предотвращению и уменьшению (минимизации).

В связи с этим изучение валютных операций, в частности международных и безналичных переводов, экспортно-импортных операций, их источников, каналов и процессов осуществления, исходя из степени риска, является приоритетным задачам при выявлении рисков.

4. Оценка рисков

4.1. Ответственные персоналы Управления комплаенс-контроля будут принимать соответствующие меры для выявления, оценки, мониторинга, управления, документирования и снижения

bo'yicha tegishli choralar ko'radi.

Tavakkalchiliklar turi va darajasidan kelib chiqqan holda ularni umumiy darajasi, uning talab qilingan pasaytirish darajasini aniqlanishi va tegishli chora-tadbirlar dasturini amalga oshirilishi lozim.

Tavakkalchilik darajasi mijozning amalga oshiradigan operatsiyalaridan kelib chiqib, "ASIA ALLIANCE BANK" ATB tizimida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat Qoidalari"da (keyingi o'rinlarda - ichki Qoidalar) belgilangan mezonlari hamda mijozni lozim darajada tekshirish natijalarini, mijoz va operatsiya bilan bog'liq tavakkalchilik (mijozlar, mamlakatlar va geografik hududlar, shuningdek mahsulot va xizmatlar yetkazish kanallari) omillarini inobatga olgan holda mijoz taqdim qilgan ma'lumotlar asosida, Komplaens-nazorat boshqarmasi mas'ul xodimi tomonidan aniqlanadi va baholanadi.

4.2. Mas'ul xodimlar avvaldan quyidagi mezonlarga javob beradigan mijozlarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritib, ularga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratishlari lozim:

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

b) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;

v) chet el korxonalarining vakolatxonalari va O'zbekiston Respublikasining norezident -

уровня риска.

В зависимости от вида и уровня рисков следует определить их общий уровень, требуемый уровень его снижения и реализовать соответствующую программу мероприятий.

Уровень риска основан на проводимых клиентом операциях, критериях, определенных в «Правилах внутреннего контроля по противодействию легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе ASIA ALLIANCE BANK» (далее – Внутренние правила) и результаты надлежащей проверки клиента, на основании информации, предоставленной клиентом, с учетом факторов риска связанных с клиентом и операцией (клиенты, страны и географические районы, а также каналы продуктов и услуг) определяется и оценивается ответственным сотрудником Управления комплаенс-контроля.

4.2. Ответственный персонал должен уделять повышенное внимание клиентам, отвечающим следующим критериям, присваивая им категорию высокого риска:

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

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в) Представительства иностранных

jismoniy shaxslari;

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

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

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

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

i) muntazam ravishda (masalan, 3 oy ichida ketma-ket) shubhali yoki gumonli operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar;

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

l) yuqori mansabdor shaxslar va ularning yaqin qarindoshlari;

m) BMTning (Xavfsizlik Kengashi Rezolyutsiyalariga asosan) hamda AQSH Moliya vazirligining Xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasining amaldagi ro'yxatlariga (OFAC SDN List) kiritilganligi Bankka ma'lum bo'lgan shaxslar.

n) Bank bilan yangi ish munosabatlari o'rnatganiga 3 oydan oshmagan tashkilot va yakka tartibdagi tadbirkorlar;

4.3. Mas'ul xodimlar quyidagi mezonlarga javob beradigan operatsiyalarni yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritishi va ularga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratishlari lozim:

a) ishtirokchilari mazkur Siyosatining 8-bandi "a", "b", "z" va "l" kichik bandlarida

компаний и нерезиденты – физические лица Республики Узбекистан;

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

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

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

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

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

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

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

м) Лица, о которых Банку известно, что они включены в действующие списки ООН (в соответствии с резолюциями Совета Безопасности) и Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (список OFAC SDN).

н) Организации и индивидуальные предприниматели, установившие новые деловые отношения с Банком не более чем на 3 месяца;

4.3. Должностным лицам следует классифицировать операции, отвечающие следующим критериям, как высокорисковые

ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan operatsiyalar;

b) offshor hududda ochilgan hisobvaraqlar orqali amalga oshiriladigan operatsiyalar;

v) qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar, shuningdek tarkibida qimmatbaho metallar, qimmatbaho toshlar mavjud bo'lgan zargarlik buyumlari bilan operatsiyalar, tijorat banklari o'zlari amalga oshiradigan bunday operatsiyalardan tashqari;

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

4.4. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshiriladigan operatsiya yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda, mas'ul xodimlar tomonidan ushbu mijoz yoki operatsiyaga nisbatan lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini ko'rishi shart.

4.5. Mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar tavsifining o'zgarishiga qarab, filial ichki nazorat mas'ul xodimlari zarur hollarda u bilan ishlash bo'yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib borishlari lozim.

4.6. Barcha filiallarda ichki nazorat mas'ul xodimi tomonidan yuqori tavakkalchilik toifasiga kiritilgan mijozlar hisobi yuritiladi.

4.7. Bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish yoki terrorizmni moliyalashtirish maqsadida, texnologik yutuqlardan foydalanilishining oldini olishga qaratilgan choralar ko'rilishi lozim. Shu maqsadda Bank tomonidan:

- yangi xizmat turlarini joriy etilishi hamda bank mahsulotlarining taqdim etilishi;

и уделять им повышенное внимание:

a) сделки, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б», «з» и «л» пункта 4.2 настоящей Политики;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорной зоне;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы, драгоценные камни, за исключением таких операций, осуществляемых самими коммерческими банками;

г) Операции, с переводом денежных средств, при которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, наименование юридических лиц, место нахождения отправителя (почтовый адрес) и номер счета) не указана в полном объеме;

4.4. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска, ответственный персонал должен применять усиленные меры по надлежащей проверке в отношении такого клиента.

4.5. В зависимости от изменений характера проводимых клиентом операций сотрудники внутреннего контроля в филиалах при необходимости должны пересматривать уровень риска работы с клиентом.

4.6. Во всех филиалах сотрудник внутреннего контроля ведет учет клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска.

4.7. Банк должен принять меры для предотвращения использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных

- yangi va mavjud xizmat turlari uchun yangi yoki takomillashtirilgan texnologiyalarni tadbiq etilishi natijasida vujudga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchilik va zaifliklarni o'rganib chiqishi va bartaraf etilishi bo'yicha barcha zaruriy choralar ko'rilishi lozim.

4.8. Tavakkalchilikning bunday baholanishi yangi xizmat turlarining hamda bank mahsulotlarining bevosita joriy etilishi, yangi yoki takomillashtirilgan texnologiyalarni ish amaliyotiga tadbiq etilishidan avval o'tkazilishi kerak. Tavakkalchilikni aniqlash va baholash bankning yangi xizmat turlarini, yangi texnologiyalarni bevosita joriy qilayotgan bo'linma tomonidan Komplaens-nazorat boshqarmasi bilan birgalikda amalga oshiriladi.

5. Tavakkalchiliklarni boshqarish

5.1. Tavakkalchiliklarni boshqarish – jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish yoki terrorizmni moliyalashtirish xavf-xatarlarini baholash va kamaytirishga qaratilgan Bank tomonidan qabul qilinadigan chora-tadbirlar majmuasidir.

Bank tomonidan xatarlarni boshqarish tavakkalchiliklarga asoslangan yondashuv uslubi asosida amalga oshiriladi, bu esa jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish chora-tadbirlarini amalga oshirishga imkon beradi.

5.2. Tavakkalchiliklarni boshqarish maqsadida Bankning Komplaens-nazorat boshqarmasi tomonidan quyidagi tadbirlar amalga oshirilishi lozim:

- tavakkalchilik darajasini aniqlash va baholash maqsadida yuqori tavakkalchilik vujudga kelishi mumkin bo'lgan bank xizmatlari va mahsulotlarini o'rganib borish;

- tavakkalchiliklarni kamaytirish (minimallashtirish) maqsadida, tavakkalchilik xatari yuzaga kelishining oldini olish hamda

преступным путем или финансирования терроризма. С этой целью Банк должен принят все необходимые меры для изучения и устранения рисков и уязвимостей, которые могут возникнуть в результате:

– внедрения новых видов услуг и предоставления банковских продуктов;

– внедрения новых или усовершенствованных технологий для новых и существующих видов услуг.

4.8. Такая оценка рисков должна проводиться непосредственно перед внедрением новых услуг и банковских продуктов, внедрением в практику новых или усовершенствованных технологий. Выявление и оценка рисков осуществляется подразделением, которое непосредственно внедряет новые виды услуг и новые технологии банка совместно с Управлением комплаенс-контроля.

5. Управление рисками

5.1. Управление рисками – это комплекс мер, предпринимаемых Банком для оценки и снижения рисков отмывания денег или финансирования терроризма.

Управление рисками Банка основано на риск-ориентированном подходе, что позволяет принимать меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

5.2. В целях управления рисками Управление комплаенс-контроля Банка должно принять следующие меры:

– изучить банковские услуги и продукты, которые могут представлять высокий риск, с целью выявления и оценки уровня риска;

– в целях снижения (минимизации) рисков вносить предложения в структурные подразделения Банка по предотвращению рисков и устранению выявленных

aniqlangan zaiflik holatlarini bartaraf etish yuzasidan Bankning tarkibiy bo'linmalariga takliflar kiritish.

5.3. Tavakkalchiliklarni boshqarishda yuqori tavakkalchilik toifasiga kiradigan mijozlar, xususan, quyidagi xavf omillariga ega bo'lgan mijozlarga alohida va yetarli darajada e'tibor qaratilishi lozim:

- bank xizmatlaridan bevosita bankka bormasdan foydalanish;
- masofaviy bank xizmatlaridan foydalanish;
- shaxsiy mablag'larni boshqarishda yuridik shaxslardan foydalanish;
- nominal aksiyadorlar yoki aksiyadorlik ulushiga ega yuridik shaxs bo'lgan mijozlarga;
- faoliyat turidan kelib chiqib, noodatiy yoki g'ayrioddiy mulkchilik tuzilmasiga ega bo'lgan mijozlar;
- hisob-kitoblarda naqd puldan ko'p foydalanadigan mijozlar.

5.4. Masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatishda tavakkalchilikni boshqarish uchun Bank tomonidan quyidagi choralar, jumladan:

masofaviy xizmatlarni ko'rsatish to'g'risida mijozlar bilan imzolanadigan shartnomalarda mijoz tomonidan ushbu xizmatlardan foydalangan holda amalga oshirilgan shubhali operatsiyalar aniqlangan taqdirda ko'riladigan choralar (bajarilgan operatsiyalarning qonuniyligi haqida mijoz yozma tushuntirish bergunga qadar ushbu xizmatlarni ko'rsatishni to'xtatib turish; ushbu xizmatlarni ko'rsatishni rad etish)ni ko'zda tutilishi;

masofaviy xizmatlardan foydalanilgan holda shubhali operatsiyalar amalga oshirilganligi haqidagi gumonlar mavjud bo'lganda filial mas'ul xodimi ishtirokida

уязвимостей.

5.3. При управлении рисками особое и достаточное внимание должно уделяться клиентам, относящимся к категории высокого уровня риска, а также клиентам, имеющим следующие факторы риска:

- использование банковских услуг непосредственного без посещения Банка;
- использование дистанционных банковских услуг;
- использование юридических лиц для управления личными средствами;
- клиентам юридическим лицам, имеющим номинальных акционеров или акции на предъявителя;
- клиенты с необычной или излишне сложной структурой собственности компании, учитывая характер деятельности;
- клиенты, интенсивно использующие наличную форму расчетов.

5.4. Банком принимаются следующие меры по управлению риском при оказании дистанционного банковского обслуживания, в том числе:

меры, принимаемые в случае выявления подозрительных операций, совершенных клиентом с использованием данных услуг в договорах, заключенных с клиентами на оказание дистанционных услуг (приостановление оказания данных услуг до предоставления клиентом письменного объяснения законности совершения операции; отказ в предоставлении данных услуг);

при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг специальная комиссия с участием ответственного работника

tashkil etiladigan maxsus komissiya masofaviy xizmatlar ko'rsatish to'g'risidagi shartnomada qayd etilgan shaxs tomonidan operatsiyalar amalga oshirilayotganligini mijozning joylashgan yeri (pochta manzili) yoki masofaviy xizmatlar ko'rsatish to'g'risidagi shartnomada belgilangan manzil bo'yicha o'rganish huquqiga egaligi;

masofaviy xizmatlardan foydalanilgan holda shubhali operatsiyalar amalga oshirilganda, bunday xizmatlarni ko'rsatish to'g'risidagi shartnomada ko'rsatilgan muddatga masofaviy xizmatlarni ko'rsatishni to'xtatishi;

jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmi moliyalashtirish maqsadida masofaviy xizmatlardan foydalanilganligi haqida asoslantirilgan shubhalar mavjud bo'lganida bunday xizmatlarni ko'rsatish to'g'risidagi shartnomalarni o'rnatilgan tartibda bekor qilishi belgilab qo'yilishi shart.

5.5. Masofaviy xizmatlardan foydalanayotgan mijozni u joylashgan yeri (pochta manzili) yoki masofaviy xizmatlar ko'rsatish to'g'risidagi shartnomada belgilangan manzilda o'rganish jarayonida, mijoz tomonidan O'zbekiston Respublikasida naqd pulsiz hisob-kitoblar to'g'risidagi Nizom (ro'yxat raqami 3229, 2020 yil 13 aprel) talablariga rioya qilinishini, jumladan hisob-kitob hujjatlarining rasmiylashtirilishi, ularning mijozning vakolatli shaxslari (rahbari, bosh hisobchisi) tomonidan imzolaniib tasdiqlanishi, ushbu hujjatlar bo'yicha o'tkazmalar faqat aynan elektron imzolash huquqi mavjud bo'lgan shaxs tomonidan elektron imzolash orqali tasdiqlangandan keyin amalga oshirilishiga, mazkur hujjatlarning saqlanishiga alohida e'tibor qaratilishi lozim.

5.6. Bank hisob varaqlari masofadan turib ochilgan mijozlarning o'zi va benifitsiar mulkdorini identifikatsiyalash uchun barcha ma'lumotlarning talab qilib olinganligi va identifikatsiya qilinganligiga alohida e'tibor

филиала устанавливает факт проведения операций лицом, указанным в договоре дистанционного обслуживания, изучает клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адресу, указанного в договоре об оказании дистанционных услуг;

приостанавливать предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;

при наличии обоснованных подозрений в использовании дистанционных услуг в целях отмывания денег и финансирования терроризма расторгнуть в установленном порядке договоры на оказание таких услуг.

5.5. При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, Банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (№ 3229 от 13.04.2020 г.), в том числе оформлению расчетных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению переводов по этим документам только после подтверждения электронно-цифровой подписью лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, хранению данных документов.

5.6. Особое внимание следует обратить на то, что вся информация запрашивается и идентифицируется для идентификации самих клиентов и бенефициара, чьи банковские

qaratish lozim. Tavakkalchiliklarni kamaytirish maqsadida, mijozga xizmat ko'rsatuvchi Bank filiali tomonidan zarur hollarda mijozlarni verifikatsiya qilish chora-tadbirlari ko'rilishi shart.

5.7. Ehtimoliy xatarlarning oldini olish maqsadida Bank "nominal" banklar bilan (jismoniy mavjud bo'lmagan va tartibga solinadigan moliyaviy guruhga aloqador bo'lmagan yurisdiksiyada ro'yxatdan o'tgan banklar), shuningdek, Ichki nazorat qoidalari talablariga muvofiq to'plangan ma'lumotlarga asoslanib, vakilning "nominal bank" emasligiga ishonch hosil qila olmagan holatlarda korrespondentlik munosabatlariga kirishmaydi.

Bank o'z vakillik hisobvaraqlaridan to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita uchinchi shaxslar foydalanishiga ruxsat bermaydi ("tranzit" hisobvaraqlari – payable through).

Ehtimoliy xatarlarning oldini olish maqsadida Bank anonim bank hisobvaraqlarini ochmaydi, yuritmaydi va xizmat ko'rsatishni davom ettirmaydi. Bank taqdim etuvchining moliyaviy vositalarni chiqarmaydi yoki ularga xizmat ko'rsatmaydi. Bank bunday hisobvaraqlar bo'yicha to'lovlarni amalga oshirmaydi.

6. Tavakkalchiliklarni monitoring qilish

6.1. Bankning Komplaens-nazorat boshqarmasi tavakkalchiliklarni monitoring qilish va kamaytirish uchun tegishli choralarni ko'rishi lozim.

Barcha filiallarda tavakkalchiliklarni monitoring qilish Komplaens-nazorat boshqarmasining filiallardagi mas'ul xodimlari va filialning mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi xodimlari tomonidan olib boriladi.

Yuqori tavakkalchilik toifasiga kiritilgan mijozlar va operatsiyalar ustidan kuchaytirilgan monitoring o'rnatish uchun Komplaens-nazorat boshqarmasining filiallardagi mas'ul xodimlari

счета открытые удаленно. В целях снижения рисков отделение Банка, обслуживающее клиента, при необходимости должно принять меры по проверке клиента.

5.7. В целях предотвращения возможных рисков Банк не вступает в корреспондентские отношения:

– с «номинальными» банками (банки, зарегистрированные в юрисдикции, в которой они не имеют физического присутствия и не связаны с регулируемой финансовой группой);

– если на основании информации, собранной в соответствии с требованиями Внутренних правил, не может убедиться, что корреспондент не является «номинальным банком».

Банк не предоставляет разрешений по использованию своих корреспондентских счетов прямо или косвенно третьим лицам («транзитные» счета – payable through).

В целях предотвращения возможных рисков Банк не открывает, не ведет и не продолжает обслуживать анонимные банковские счета. Банк не выпускает и не обслуживает финансовые инструменты на предъявителя. Банк не проводит платежи на такие счета.

6. Мониторинг рисков

6.1. Управление комплаенс-контроля Банка должен принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения рисков.

Мониторинг рисков во всех филиалах осуществляется ответственными работниками Управления комплаенс-контроля в филиалах и непосредственным персоналом по работе с клиентами.

Ответственные работники Управления комплаенс-контроля несут ответственность за установление усиленного контроля за клиентами и операциями, с высоким уровнем

javobgar hisoblanadi.

Tavakkalchiliklarning darajasi va davriyligidan, ish hajmidan kelib chiqib monitoringning turli xil uslublaridan foydalanilishi mumkin.

Bankning Komplaens-nazorat boshqarmasi jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha bank filiallaridagi mas'ul xodimlarning tavakkalchiliklar monitoringini amalga oshirishi ustidan nazorat o'rnatadi.

6.2. Bankning Komplaens-nazorat boshqarmasi tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida bankning samarali faoliyat olib borishini ta'minlash va tavakkalchiliklarni monitoring qilib borish maqsadida, bank dasturida shubhali va gumonli operatsiyalarni avtomatik ravishda aniqlash imkonini beradigan hisobotlarni yaratishi mumkin.

6.3. Bank mijozlarga ko'rsatiladigan bank xizmatlarini joriy qilish bilan bir qatorda, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida bankning samarali faoliyat olib borishini ta'minlash, tavakkalchiliklarni aniqlash va ularni samarali boshqarish maqsadida, o'z dasturiy ta'minotini doimiy ravishda takomillashtirib borish choralari ko'radi.

6.4. Bankning barcha bo'linmalari va filiallaridagi mijozlarga bevosita xizmat ko'rsatuvchi mas'ul xodimlari lavozim yo'riqnomalariga Ichki nazorat qoidalari talablari kiritilishi lozim. Mazkur talabga ko'ra barcha mas'ul xodimlar mijozga xizmat ko'rsatish mobaynida ularning operatsiyalari va hisob raqamlarini monitoring qilib borishi, tavakkalchiligi yuqori bo'lgan mijozlar va

риска.

В зависимости от уровня и периодичности рисков, объема работ могут использоваться разные методы мониторинга.

Управление комплаенс-контроля Банка контролирует осуществление мониторинга рисков ответственными сотрудниками филиалов Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2. В целях обеспечения эффективности банка в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма Управление комплаенс-контроля Банка может формировать отчеты, позволяющие программе банка автоматически выявлять подозрительные и подозрительные операции.

6.3. Помимо внедрения банковских услуг, предоставляемых клиентам, Банк принимает меры по постоянному совершенствованию своего программного обеспечения для обеспечения эффективности Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для эффективного мониторинга и выявления рисков.

6.4. Требования Правил внутреннего контроля должны быть включены в должностные инструкции работников, ответственных за непосредственное обслуживание клиентов во всех подразделениях и филиалах Банка. Это требование требует, чтобы все ответственные сотрудники контролировали транзакции и счета клиентов при обслуживании клиентов,

operatsiyalarga nisbatan kuchaytirilgan e'tibor qaratishi lozim.

Ushbu talablarga rioya qilmagan mas'ul xodimlar ichki mehnat tartib qoidalarini buzgan hisoblanadi va ularga nisbatan belgilangan tartibda choralar ko'riladi.

6.5. Tavakkalchiliklar monitoringi davomida aniqlangan kamchiliklar, shuningdek zaifliklarni bartaraf etish va bunday holatlarni oldini olish choralarini ko'rish bo'yicha Bankning tegishli xizmatlarni ko'rsatuvchi yoki mahsulotlarni taqdim etuvchi bo'linmasi mas'ul hisoblanadi.

7. Tavakkalchiliklar to'g'risida bank rahbariyatiga ma'lumotlar taqdim etish

7.1. Komplaens-nazorat boshqarmasi Bankning tarkibiy bo'linmalari bilan birgalikda, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi tavakkalchiliklarni monitoringi bo'yicha Bank Boshqaruviga ma'lumotlar taqdim qilib boradi.

7.2. Bank yangi xizmat turlarini va mahsulotlarini joriy etilishi, yangi yoki takomillashtirilgan texnologiyalarni ish amaliyotiga tadbiiq etilishi bilan bog'liq tavakkalchilik va zaifliklarni aniqlash hamda ularni bartaraf etish yuzasidan Komplaens-nazorat boshqarmasi yangi xizmat turlarini, yangi texnologiyalarni bevosita joriy qilayotgan bo'linmasi bilan birgalikda Bank Boshqaruviga ma'lumot va takliflar kiritadi.

8. Yakuniy qoidalar

8.1. Mazkur Siyosat ijrosi Bankning barcha tarkibiy bo'linmalari va filiallari uchun majburiydir.

8.2. Bank va uning filiallarida mazkur Siyosat talablariga rioya etilishi ustidan monitoring va nazorat Komplaens-nazorat

а также уделяли повышенное внимание клиентам и транзакциям с высоким риском.

Должностные лица, не соблюдающие данные требования, считаются нарушившими правила внутреннего трудового распорядка и будут привлечены к ответственности.

6.5. Подразделение Банка, оказывающее соответствующие услуги или предоставляющее продукты, несет ответственность за устранение недостатков и уязвимости, выявленных в ходе мониторинга рисков, и принятие мер по предотвращению таких ситуаций.

7. Предоставление информации руководству банка о рисках

7.1. Управление комплаенс-контроля совместно с подразделениями Банка предоставляет Правлению Банка информацию о мониторинге рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2. В целях выявления и устранения рисков (уязвимостей), связанных с внедрением новых или усовершенствованных технологий при внедрении новых видов услуг и продуктов Банка, Управление комплаенс-контроля совместно с подразделением, непосредственно внедряющим новые виды услуг и новых технологий, информирует руководство Банка и вносит соответствующие предложения.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями и филиалами Банка.

8.2. Мониторинг и контроль за соблюдением требований настоящей Политики в Банке и его филиалах

boshqarmasi tomonidan amalga oshiriladi.

8.3. Mazkur Siyosat Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan sanadan boshlab kuchga kiradi va shu kundan Bank Kuzatuv kengashining 08.04.2021-yildagi K-1/1-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan Siyosat o'z kuchini yo'qotgan deb hisoblanadi.

8.4. Ushbu Siyosatning matni o'zbek va rus tillarida bayon etilgan. Ikki til orasida farq yuzaga kelgan hollarda o'zbek tilida bayon etilgan matn ustuvor deb tan olinadi.

осуществляет Управление комплаенс-контроля.

8.3. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Наблюдательным советом Банка, а с этой же даты Политика, утвержденной протоколом заседания Наблюдательного совета Банка № К-21/2 от 01.11.2021 г., считается утратившей силу.

8.4. Текст настоящей Политики составлен на узбекском и русском языках. При этом в случае любого разночтения преимущественную силу имеет текст на узбекском языке.

