



ASIA ALLIANCE
BANK

Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va
Sanksiyalarga rioya etish dasturi:

O'z mijozingizni biling (KYC)

Tartib

Программа по борьбе с легализацией преступных доходов и
соблюдение санкциям:

Порядок

Знай своего клиента (KYC)

I. Umumiy qoidalar

1. Mazkur Tartib “ASIA ALLIANCE BANK” ATB faoliyatining jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga, ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga va sanksiyalarga muvofiqligini ta‘minlashga qaratilgan asosiy qoidalar, tamoyillar va chora-tadbirlarni belgilaydi va tartibga soladi. shuningdek, ATB “ASIA ALLIANCE BANK” bo‘linmalarining tegishli funktsiya va majburiyatlarini belgilaydi.

Bank barcha amaldagi jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va Sanksiyalar to‘g‘risidagi amaldagi barcha qonun hujjatlari va qoidalarga, shu jumladan mijozlar bilan bank munosabatlarini o‘rnatish (onboarding), yangi hisobvaraqlar ochish, bir martalik operatsiyalarni amalga oshirish, doimiy lozim darajadagi tekshiruv holatlarda amalga oshiradi.

2. Ushbu Siyosatda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

bank – ATB “ASIA ALLIANCE BANK”;

front-ofis - mijozlarga xizmat ko‘rsatish bilan bevosita shug‘ullanadigan va mijozlarning bank operatsiyalari uchun mas‘ul bo‘lgan xodimlar, shu jumladan bank bo‘linmalarining yuqori lavozimli xodimlari;

me‘yoriy hujjat – bank faoliyati sohalardagi asosiy normalari va yondashuvlarini belgilovchi bankning normativ-huquqiy hujjati (siyosat, nizom, tartib, ko‘rsatmalar va boshqalar);

MLDK – mijozlarni lozim darajada tekshirish;

JDL – jinoiy daromadlarni legallashtirish;

qoidalar – tijorat banklarida jinoiy faoliyat-dan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari (UzP. AB 2017-yil 23-may, ro‘uxat raqami 2886-son);

Risk-appetiti bayonoti – “JDL/TM va sanksiyalar uchun Risk-appetiti” bayonnomasi.

o‘quv dasturi - bank xodimlarini JDL/TM va OQQTМ qarshi kurashish masalalari bo‘yicha o‘qitish va qayta tayyorlash dasturi;

I. Общие правила

1. Настоящий Порядок устанавливает и регулирует основные правила, принципы и меры, направленные на обеспечение соответствия деятельности АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и санкциям, а также устанавливает соответствующие функции и обязательства подразделений АКБ «ASIA ALLIANCE BANK».

Банк обязуется соблюдать все применимые законы и правила по борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем, и санкциями, включая установление банковских отношений с клиентами (онбординг), открытие новых счетов, проведение разовых операций и проведение регулярных проверок.

2. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

банк – АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

фронт офис – сотрудники, в том числе руководящие сотрудники подразделений банка, непосредственно занимающиеся обслуживанием клиентов и ответственные за банковские операции клиентов;

нормативный документ – нормативно-правовой акт банка (политика, положение, порядок, инструкция и т.п.), определяющий основные нормы и подходы деятельности банка по направлениям;

НПК – надлежащая проверка клиента;

ОД – отмывание денег;

правила – Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. МЮ РУз за № 2886 от 23 мая 2017 года);

протокол Риск-аппетита – протокол “Риск-аппетита ОД/ФТ и санкций”.

программа обучения – программа обучения подготовки и переподготовки сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ

JDL/TMQK – jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish;

Kuzatuv ro'yxati – MVDO va xalqaro iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish uyushmalari tomonidan taqdim etilgan jismoniy va yuridik shaxslarning ro'yxati;

MBXO – mintaqaviy bank xizmatlari ofisi;

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

sanksiya – davlatlar yoki xalqaro tashkilotlar tomonidan xalqaro huquq normalarini buzgan davlatlar, yuridik va jismoniy shaxslarga nisbatan qo'llaniladigan majburlov chorasi;

OQQTМ – ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirish;

ТМ – terrorizmni moliyalashtirish;

Markaziy bank – O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki.

mijoz - bank moliyaviy operatsiyalarni amalga oshiradigan jismoniy yoki yuridik shaxs;

bank hisobvarag'i – shartnomaga muvofiq bank tomonidan mijozga ochilgan hisobvaraқ bo'lib, unga ko'ra bank o'z hisobvarag'iga kelib tushgan pul mablag'larini qabul qilish va kreditlash, mijozning tegishli pul mablag'larini o'tkazish va berish bo'yicha topshiriqlarini bajarish hamda boshqa operatsiyalarni amalga oshirish majburiyatini oladi.

bir martalik operatsiyalar – mijozlar tomonidan bank hisobvarag'ini ochmagan holda, kamida bir oy davomida takrorlanmaydigan, bir marotabalik tartibda amalga oshiriladigan operatsiyalar;

eskalatsiya – JDL/TM va OQQTМga qarshi kurash davomida aniqlangan shubhali holatlar to'g'risida bankning yuqori bo'g'inini xabardor qilish.

3. Ushbu Siyosat bankning barcha bo'linmalarida qo'llanilishi majburiydir.

4. Bank O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga, Qoidalarga, sanksiyalarga, ushbu Siyosatga, shuningdek bankning quyidagi me'yoriy hujjatlariga rioya etish majburiyatini oladi:

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма;

Список наблюдения – список физических и юридических лиц, предоставляемый СУГО и ассоциациями по борьбе с международными экономическими преступлениями

РОБУ – региональный офис банковских услуг;

СУГО – специально уполномоченный государственный орган (Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан);

санкция – принудительная мера, применяемая государствами или международными организациями к государству, юридическим и физическим лицам, нарушившим нормы международного права;

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения;

ФТ – финансирование терроризма;

Центральный банк – Центральный банк Республики Узбекистан;

клиент – физическое или юридическое лицо, которым банк осуществляет финансовые операции;

банковский счет – счет, открытый банком клиенту в соответствии с договором, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на его счет денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств и проведении других операций по счету;

разовая операция – операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счёта, не повторяющиеся в течение одного месяца;

эскалация – оповещение вышестоящего звена банка, о сомнительных случаях, выявленных в ходе борьбы с ПОД/ФТ и ФРОМУ.

3. Настоящая Политика является обязательной к применению во всех подразделениях банка.

4. Банк обязуется соблюдать законодательство Республики Узбекистан Правила, санкции, настоящую Политику, а также следующие нормативные документы банка:

Bankning komplayens-nazorat boshqarmasi to'g'risidagi nizom;

Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish va sanksiyalarga rioya etish Siyosati;

Risklarni baholash (RA) tartibi;

Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish (TM) tartibi;

Sanksiyalarga rioya etish (SS) tartibi.

5. Ushbu Tartibning maqsadlari:

bank mijozlar haqida yetarli ma'lumotga ega bo'lishini ta'minlash va quyidagi maqsadlarda mijozning shaxsini tekshirishdan iborat:

O'zbekiston Respublikasining qonun hujjatlariga rioya qilish;

g'ayritabiiy/shubhali faoliyatni o'z vaqtida aniqlash;

bankning noqonuniy faoliyatga jalb etilish riskini minimallashtirish; va

bank obro'sini himoya qilish.

Ushbu Tartib Bankning JFODLQK va Sanksiyalar Siyosatini amalga oshiradi hamda Bank Mijozlarini identifikatsiya qilish va tekshirish, Mijozlarni lozim darajada tekshirish, Mijozning risklar reytingini va kuchaytirilgan lozim darajadagi tekshiruv jarayonlarini o'z ichiga oladi. Mazkur tartibda belgilangan chora-tadbirlar majmui Bankni jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish, ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish va boshqa moliyaviy jinoyatlar bilan bog'liq faoliyatdan (birgalikda "JFODLQK/TM") himoya qiladi hamda bankning Risksizligi va yaxlitligini ta'minlaydi.

II. Ma'suliyat va javobgarlik

6. Bank xodimlarning O'z mijozingizni biling ("KYC") Tartibi nuqtai nazarida quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini belgilaydi:

6.1. Faoliyat yunalishi xodimlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

Положение об Управлении комплаенс-контроля Банка;

Политика о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и соблюдении санкций;

Порядок оценки рисков (RA);

Порядок мониторинга транзакций и отчетности (TM);

Порядок проверки санкций (SS).

5. Цели настоящего Регламента

обеспечение наличия у Банка достаточной информации о клиентах и проверка личности клиента для следующих целей:

Соблюдение законодательства Республики Узбекистан;

Своевременное обнаружение аномальной/подозрительной активности;

Минимизация риска вовлечения банка в противоправную деятельность; и

Защита репутации банка.

Настоящая Процедура реализует политику Банка по ПОД и санкциям и включает в себя процессы идентификации и верификации клиентов Банка, надлежащую проверку клиентов, оценку рейтинга рисков клиентов и усиленную надлежащую проверку. Определенный в этом приказе комплекс мер защищает Банк от деятельности, связанной с легализации доходов полученных преступным путем, финансированием терроризма, распространением оружия массового уничтожения и другими финансовыми преступлениями (совместно - ПОД/ФТ), а также обеспечивает безрисковость и целостность Банка.

II. Ответственность и обязательства

6. Банк определяет следующие обязанности и ответственность сотрудников в рамках Процедуры Знай своего клиента («KYC»):

6.1. Сотрудники направления деятельности принимают на себя следующие обязанности и ответственность:

мижозларнинг tavakkalchilik darajasiga qarab mijozlarni lozim darajada tekshirishni amalga oshirish;

mijoz nomini tekshirish va skrining natijasiga qarab tegishli choralarni ko'rish;

muntazam ravishda mijozlarni doimiy tekshirib turish va zarur o'zgartirishlarni kiritish;

muhim hodisalar sodir bo'lganida mijozlarni hodisalarga asoslangan holda tekshirish va shunga mos ravishda zarur o'zgartirishlarni kiritish.

6.2. MBXO boshqaruvchisi o'rinbosarlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

risk darajasi past va o'rta bo'lgan mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish va davriy hamda hodisalarga asoslangan tekshiruvlarni amalga oshirish;

KYC jarayoni, shu jumladan ma'lumot va hujjatlarni to'plash;

moddiy risklar mavjud bo'lgan hollarda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga eskalatsiya qilish.

6.3. MBXO boshqaruvchisi quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

risk darajasi yuqori bo'lgan mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish va davriy hamda hodisalarga asoslangan tekshiruvlarni amalga oshirish;

Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan maslahatlashgan holda mijozlar bilan munosabatlarni davom ettirish yoki to'xtatish choralari yuzasidan aniqlik kiritish;

Komplayens-nazorat boshqarmasi hamda Bank Boshqaruviga jiddiy risklar mavjud bo'lgan hollarda eskalatsiya qilish.

6.4. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

davriy hamda hodisalarga asoslangan tekshiruvlarni amalga oshirish;

KYC jarayoni davomida Front ofis xodimlariga lozim bo'lganda maslahat va yo'l-yo'riq ko'rsatish;

Проводить надлежащую проверку клиентов с учетом уровня риска клиентов;

Проверка имени клиента и на основании результатов скрининга принятие соответствующих мер;

Регулярная проверка клиентов и внесение необходимых изменений;

При возникновении важных событий проводить проверку клиентов на основе событий и вносить необходимые коррективы соответствующим образом.

6.2. Заместители руководителя РОБУ берут на себя следующие обязанности и ответственность:

Установить практические деловые отношения с клиентами с низким и средним уровнем риска и проводить периодические и основанные на событиях проверки;

KYC, включая сбор информации и документов;

Эскалация сотрудникам Управления Комплайенс-контроля в случаях наличия существенных рисков.

6.3. Руководитель РОБУ принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

Устанавливать практические деловые отношения с клиентами из группы высокого риска и проводить периодические и основанные на событиях проверки;

Уточнение мер по продолжению или прекращению отношений с клиентами по согласованию с Управлением комплайенс-контроля;

Эскалация случаев серьезных рисков Управлению комплайенс-контроля и руководству Банка.

6.4. Сотрудники Управления комплайенс-контроля принимают на себя следующие обязанности и ответственность:

Проводить периодические и проверки основанные на событиях;

При необходимости предоставлять консультации и рекомендации персоналу по деятельности в ходе процесса KYC;

Передача информации заместителю руководителя Управления комплайенс-

mijoz nomini skrining qilish jarayonida mijoz Ro'yxat yoki Sanksiyada ekanligi aniqlangan taqdirda bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosariga eskalatsiya qilish;

mijozlarning risk darajasini manual o'zgartirish zarur bo'lgan taqdirda, tegishli ma'lumotlarni rasmiylashtirish va ko'rib chiqish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosariga yuborish;

mijozlarning KYC fayllarida sifat nazorati tekshiruvlarini amalga oshirish.

6.5. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

zarur bo'lgan taqdirda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan eskalatsiya qilingan holatlarni ko'rib chiqish;

risk darajasi yuqori bo'lgan ayrim mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatishni tasdiqlash;

skrining bazasidagi yangilangan fayllarni tekshirish va ularni nazorat qilish;

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ma'lum sabablarga qo'ra vaqtincha bo'lmagan taqdirda uning vazifasi bajarish.

6.6. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

mijozlarning risk darajasini manual o'zgartirish zaruriyatini tasdiqlash;

Komplayens boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari tomonidan yangilangan skrining bazasidagi ro'yxatni Bankga taalluqliligini aniqlik kiritish;

risk darajasi yuqori bo'lgan ayrim mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatishni tasdiqlash

yuqori risk darajasiga ega bo'lgan ayrim turdagi mijozlar uchun, KYC fayllariga nisbatan sifat nazorati tekshiruvini amalga oshirish;

KYC jarayoni samaradorligini yanada yaxshilash borasida ilgari surilgan masalalar

контроля в случае, если в ходе скрининга имени клиента будет обнаружено, что клиент находится в списке или под санкциями;

В случае необходимости ручного изменения уровня риска клиентов направить соответствующую информацию заместителю руководителя Управления комплаенс-контроля для формализации и проверки;

Выполнять проверки контроля качества файлов KYC клиентов.

6.5. Заместитель руководителя Управления Комплаенс-контроля возлагает на себя следующие обязанности и ответственность:

При необходимости рассмотрение случаев эскалации со стороны сотрудников Управления Комплаенс-контроля;

Одобрение установления практических деловых отношений с отдельными клиентами высокого риска;

Проверка и мониторинг обновленных файлов в базе данных скрининга;

Исполнять обязанности руководителя Управления комплаенс-контроля в случае его временного отсутствия по определенным причинам.

6.6. Руководитель Управления Комплаенс - контроля принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

Подтверждение необходимости ручного изменения уровня риска клиентов;

Уточнение соответствие Банковскому списка в базе данных скрининга, обновляемой заместителем руководителя Управления комплаенса;

Одобрение установления практических деловых отношений с отдельными клиентами высокого риска;

Для определенных типов клиентов с высоким уровнем риска выполнять проверки качества контроля по отношению KYC файлов;

Внесение предложений Совету Правления Банка по поднятым вопросам для дальнейшего повышения эффективности процесса KYC;

yuzasidan Bank Boshqaruv Kengashiga takliflar kiritish;

davriy hamda hodisalarga asoslangan tekshiruvlarni amalga oshirishni tasdiqlash;

Boshqaruv raisi bilan maslahatlashgan holda mijozlar bilan munosabatlarni davom ettirish yoki to'xtatish choralari yuzasidan aniqlik kiritish;

katta miqdorda moddiy risklar mavjud bo'lgan hollarda, u bo'yicha Boshqaruv raisiga eskalatsiya qilish.

6.7. Boshqaruv raisi quydagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

maxalliy hamda horijiy yuqori mansabdor shaxslar (PEP) bilan amaliy ish munosabatlari o'rnatilishini tasdiqlash;

chet-el banklari bilan vakillik munosabatlariga kirishishni tasdiqlash;

katta miqdorda moddiy risklar mavjud bo'lgan hollarda, u bo'yicha Bank Kuzatuv kengashiga eskalatsiya qilish.

6.8. Bank Kuzatuv kengashi quydagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

xalqaro miqyosidagi yuqori mansabdor shaxslar (PEP) bilan amaliy ish munosabatlari o'rnatilishini tasdiqlash;

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan KYC jarayoni samaradorligini yanada yaxshilash borasida ilgari surilgan masalalarni ko'rib chiqish;

Boshqaruv raisi tomonidan eskalatsiya qilingan masalalarni ko'rib chiqish va tegishli chora-tadbirlarni amalga oshirish.

6.9. Bank, shu jumladan, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari, boshqa bo'linmalar rahbar va xodimlari mazkur Tartibni buzganligi uchun qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

Bank o'z to'lov agentlari va subagentlarini ushbu Tartib talablariga rioya qilishlarini ta'minlashlari shart.

Bank o'z to'lov agentlari va to'lov subagentlari tomonidan ushbu Tartib talablarini buzganlik uchun javobgar hisoblanadi.

Проводить периодические и проверки основанные на событиях;

По согласованию с председателем Правления уточнение мер по продолжению или прекращению отношений с клиентами;

При существовании в большом количестве материальных рисков, эскалация их Председателю Правления.

6.7. Председатель Правления принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

утверждение установления практических рабочих отношений с местными и иностранными политическими должностными лицами (ПДЛ);

утверждение заключений представительских отношений с иностранными банками;

При существовании в большом количестве материальных рисков, эскалация их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

6.8. Наблюдательный совет Банка принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

утверждение установления практических рабочих отношений с политическими должностными лицами (ПДЛ) международного уровня;

Рассмотрение вопросов, поднятых руководителем Управления комплаенс-контроля, для дальнейшего повышения эффективности процесса KYC;

Рассмотрение вопросов, эскалация которых была со стороны председателя Правления, и принятие соответствующих мер.

6.9. Банк, в том числе работники Управления комплаенс - контроля, руководители и работники других подразделений, за нарушение настоящего Порядка несут ответственность в соответствии с законодательством.

Банк обеспечивает соблюдение своими платежными агентами и платежными субагентами требований настоящего Порядка.

Банк несет ответственность за нарушение требований настоящего Порядка своими

Qonun hujjatlari, shuningdek JFODLQK, TM va OQQTM sohasidagi qonun hujjatlarini Bank xodimlari tomonidan operatsiyalarni amalga oshirish jarayonida buzish holatlariga yo‘l qo‘yilganligi to‘g‘risida dalillar ma‘lum bo‘lib qolgan taqdirda Bank xodimlari ushbu dalillarni darhol Komplayens-nazorat boshqarmasi rahbari yoki xodimlariga yozma ravishda yetkazadilar.

III. Taqiqlangan faoliyat turi va mijozlar

7. Bank ushbu tartib asosida JFODL va Sanksiyalar borasida bankning risk bardoshlilik chegarasidan utib ketgan faoliyat turi va quyidagi mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni taqiqlaydi hamda tekshiruv jarayonida aniqlangan ushbu faoliyat turlari va mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini to‘xtatadi. Shu jumladan bir martalik operatsiyalarni ham taqiqlaydi.

8. Bank quyidagi faoliyat turlarini amalga oshirishni taqiqlaydi:

8.1. Harbiy sanoat – Bank harbiy biznesi (moliyalashtirish, bank xizmatlarini ko‘rsatish, xarbiy biznesga yo‘naltirilgan investitsiya va fondlar) sohasiga oid barcha faoliyatni amalga oshirishni taqiqlaydi.

8.2. Atom energiyasi – Bank atom energetikasi biznesi (moliyalash, maslahat yoki boshqa bank xizmatlari, atom energetikasiga yo‘naltirilgan investitsiya fondlari) sohasiga oid barcha faoliyatni cheklaydi;

Bank ushbu cheklovni quyidagi korxonalar va ularning tegishli yetkazib beruvchilariga nisbatan qo‘llaydi:

atom elektr stansiyalari (AES);

yadro yoqilg‘isini qazib olish, qayta ishlash va ular bilan savdo qiluvchi kompaniyalar;

yadro chiqindilarini boshqaradigan kompaniyalar (AESlardan olingan ishlatilgan yoqilg‘ini saqlash).

8.3. Qimorbozlik – Bank qimor o‘yinlari, kazino, tavakkalchilikka asoslangan boshqa

платежными агентами и платежными субагентами.

В случае, если станут известны доказательства нарушений законодательства, а также законодательства в области ПОД/ФТ и ФРОМПИ сотрудниками Банка при осуществлении операций, сотрудники Банка незамедлительно передадут эти доказательства в письменной форме руководителю или сотрудникам Управления комплаенс-контроля.

III. Запрещенные виды деятельности и клиенты

7. На основании этого порядка банк запрещает осуществление следующих видов деятельности и практических деловых отношений с клиентами, которые превышают лимит толерантности банка к риску в отношении ПОД/ФТ и санкций, и прекращает данные виды деятельности и практические деловые отношения с клиентами, выявленными в ходе проверки. Также запрещает разовые операции.

8. Банк запрещает осуществления следующих видов деятельности:

8.1. Военная промышленность – Банк запрещает любую деятельность, связанную со сферой военного бизнеса (финансирование, оказание банковских услуг, инвестиции и фонды, направленные на военный бизнес).

8.2. Атомная энергетика – Банк ограничивает всю деятельность, связанную со сферой атомной энергетики (финансирование, консалтинг или другие банковские услуги, инвестиционные фонды, ориентированные на атомную энергетику);

Банк применяет этот подход ограничения к следующим предприятиям и их соответствующим поставщикам:

Атомные электростанции (АЭС);

Компании по добыче, переработке и торговле ядерным топливом;

Компании, занимающиеся обращением с ядерными отходами (хранение отработавшего топлива атомных электростанций).

8.3. Азартные игры – Банк ограничивает всю деятельность, связанную с азартными играми,

o'yinlari sohasiga oid barcha faoliyatni cheklaydi. Shu jumladan, ushbu faoliyat O'zbekiston respublikasi hududida qonun bilan taqiqlangan. Shuningdek, ushbu turdagi faoliyat bilan shug'ullanadigan mijozlarga bank xizmatlarini taqdim etmaydi.

8.4. Jinsiy ekspluatatsiya – Bank jinsiy ekspluatatsiyaga asoslangan barcha faoliyatni cheklaydi.

9. Bank quyida keltirilgan mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni **taqiqlaydi**. Shuningdek, doimiy tekshiruv jarayonida aniqlangan ushbu turdagi mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini **to'xtatadi**:

9.1. Shell banklar – hech qaysi davlatda jismonan mavjud bo'lmagan yoki doimiy moliyaviy regulyatorlariga ega bo'lmagan moliyaviy institutlar;

9.2. Shell banklariga maxsulot va xizmatlarini taqdim etuvchi korrespondent banklar;

9.2.1. Shell tashkilotlar;

9.3. litsenziyaga ega bo'lmagan moliyaviy institutlar;

9.4. pul mablag'lari xizmatini ko'rsatuvchi litsenziyaga ega bo'lgan tashkilotlar (MSB);

9.5. pul o'tkazmalari xizmatini ko'rsatish litsenziyaga ega bo'lgan provayderlari (PSP);

9.6. pul mablag'larini bir valyutadan boshqa valyutaga konversiya amaliyotini amalga oshiruvchi provayderlar;

9.7. litsenziyasiz virtual (kripto) aktivlarga, elektron hamyonlarga hamda tavakkalchilikka asoslangan qimor o'yinlariga mablag'larni o'tkazuvchi provayderlar;

9.8. O'zbekiston Respublikasida ro'yxatdan o'tmagan litsenziyasiz virtual (kripto) aktivlarga xizmat ko'rsatuvchi provayderlar;

9.9. jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish yoki terrorizmni moliyalashtirishga aloqadorligi ma'lum yoki jiddiy gumon qilingan jismoniy yoki yuridik shaxslar;

9.10. Qonunchilik talablari asosida ma'lumotlarni taqdim etishdan bosh tortgan mijozlar;

казино и другими играми, основанными на рисках. В том числе, данная деятельность запрещена законом на территории Республики Узбекистан. Также не предоставляет банковские услуги клиентам, занимающимся данным видом деятельности.

8.4. Сексуальная эксплуатация - Банк запрещает любую деятельность, основанную на сексуальной эксплуатации.

9. Банк **запрещает** вступать в практические деловые отношения с перечисленными ниже клиентами. Также **прекращает** деловые отношения со следующими типами клиентов, выявленными в ходе текущих проверок:

9.1. Шелл банки — это финансовые учреждения, которые не имеют физического присутствия ни в одной стране или не имеют постоянных финансовых регуляторов;

9.2. Банки-корреспонденты, предоставляющие продукты и услуги банкам шелл;

9.2.1. Шелл организации;

9.3. Нелицензированные финансовые учреждения;

9.4. Лицензированные организации денежного обслуживания (MSB);

9.5. Лицензированных поставщиков услуг денежных переводов (PSP);

9.6. Провайдеры, осуществляющие конвертацию средств из одной валюты в другую

9.7. Поставщики нелицензированных переводов виртуальных (криптовалютных) активов, электронных кошельков и азартных игр, основанных на риске.

9.8. Незарегистрированные поставщики услуг виртуальных (криптовалютных) активов в Республике Узбекистан;

9.9. Физические или юридические лица, известные или серьезно подозреваемые в причастности к легализации доходов полученных преступным путем или финансированию терроризма;

9.10. Клиенты, отказывающиеся предоставить информацию на основании требований законодательства:

клиенты, предоставляющие ложную, несоответствующую информацию;

- yolg'on, nomuvofiq ma'lumotlarni taqdim etgan mijozlar;
- yuqori riskli mijozlarni identifikatsiya ma'lumotlari verifikatsiya qilinmagan mijozlar.
- 9.11. Anonim hisobvaraқ yoki yolg'on ism ostidagi hisobvaraqlarni ochish yoki ular bilan bog'liq operatsiyalar;
- 9.12. risk darajasi yuqori bo'lgan mamlakatlarda tashkil etilgan xayriya, notijorat va nohukumat tashkilotlar;
- 9.13. ruxsatnoma yoki litsenziyaga ega bo'lmagan, sanksiya ostiga tushgan taraflar shu jumladan:
- maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim etilgan Ro'yxatga kiritilgan jismoniy shaxslar, yuridik shaxslar yoki tashkilotlar;
- har tomonlama sanksiyalar nishoni sanalgan mamlakat yoki hududda tashkil etilgan, ushbu hududning rezidenti hisoblangan jismoniy shaxslar, yuridik shaxslar va tashkilotlar;
- chet-el vakillik banklari.
- 9.14. yuqori risk toifasiga kiruvchi mijozlarni shaxsan o'zining ishtirokisiz u bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish;
- 9.15. o'zlari va doimiy faoliyat yurituvchi boshqaruv organlari ular ro'yxatdan o'tgan davlatlarning hududida joylashmagan norezident-banklar bilan munosabat o'rnatish va davom ettirish;
- 9.16. jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmaydigan davlatlar hududida sho'ba banklari, filiallar yoki vakolatxonalar tashkil etish;
- 9.17. jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha moliyaviy choralarni ishlab chiqarish guruhining (FATF) rasmiy bayonotida xalqaro moliyaviy tizimga xavf tug'diruvchi davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;
- 9.18. komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan belgilangan boshqa hollarda.
- клиенты высокого риска, идентификационная информация которых не была верифицирована.
- 9.11. Открытие или работа с анонимными счетами или счетами под вымышленным именем;
- 9.12. Благотворительные, некоммерческие и неправительственные организации, созданные в странах с высоким уровнем риска.
- 9.13. К сторонам, находящимся под санкциями и не имеющим разрешения или лицензии, относятся:
- физические, юридические лица или организации, включенные в Перечень, представленный специально уполномоченным государственным органом;
- физические, юридические лица и организации, созданные в стране или территории, где они считаются резидентами этой территории, на которую распространяются всеобъемлющие санкции;
- иностранные представительства банков.
- 9.14. Вступление в деловые отношения с клиентами высокого риска без их личного участия;
- 9.15. Установление и поддержание отношений с банками-нерезидентами, не расположенными на территории стран их регистрации, и их постоянными органами управления;
- 9.16. Создание дочерних банков, филиалов или представительств на территории стран, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- 9.17. Лица, проживающие, находящиеся или зарегистрированные в стране, представляющей угрозу международной финансовой системе согласно официальному заявлению Группы разработки финансовых мер борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем (FATF);
- 9.18. В иных случаях, определяемых Управления комплаенс-контроля.

IV. KYC tartibiga lozim topilgan mijozlar

10. Bank quyida keltirilgan hollarda, mijozlar bilan operatsiyalarni amalga oshirishdan oldin tegishli KYC choralarini qoʻllaydi:

10.1. Yangi mijozlar:

bank bilan amaliy ish munosabatlarini oʻrnatish jarayonida;

jismoniy shaxs kredit xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda;

jismoniy shaxs bank kartasini olish uchun ariza bilan murojaat qilganda;

bank depozit yachevkalarida qiymatbaho buyumlarni saqlash xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda;

yuridik va (yoki) jismoniy shaxslar tijorat banklarida ustav kapitalining bir foiziga teng yoki oshadigan summadagi uning aksiyalariga egalik qilganda;

tijorat banki tomonidan emissiya qilingan qiymatli qogʻozlarni xarid qilish uchun ariza bilan murojaat qilganda.

10.2. Faoliyatini davom ettirayotgan joriy mijoz:

bank kreditlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda.

10.3. Amaliy ish munosabatlari yakunlangan oldingi mijoz:

amaliy ish munosabatlarini qayta tiklash jarayonida yoki bank kreditlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda.

10.4. Maʼlum bir limit miqdoridan oshib ketgan, bir yoki bir necha shubhali operatsiyalarni amalga oshiradigan, shuningdek ushbu tartibning 14. bandida nazarda tutilgan bir martalik operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar;

10.5. Mijoz yoki uning operatsiyalari JFODL/TM ga aloqadorlikda shubha tugʻilgan taqdirda;

10.6. Mijozni shaxsini identifikatsiya yoki verifikatsiya qilish maqsadida ilgari olingan maʼlumotlarni yetarliligiga shubha paydo boʻlgan taqdirda;

10.7. Mijozni identifikatsiyasini talab qiladigan boshqa hollarda.

IV. Клиенты, на которых распространяется порядок KYC

10. Банк применяет соответствующие меры KYC перед проведением операций с клиентами в следующих случаях:

10.1. Новые клиенты:

В процессе установления практических деловых отношений с банком;

когда физическое лицо обращается за пользованием кредитными услугами;

когда физическое лицо обращается с заявлением для получения банковской карты;

при обращении за услугами по хранению ценностей в банковских депозитных ячейках;

при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческих банков в размере, равном или превышающем один процент уставного капитала;

при подаче заявки на приобретение ценных бумаг, выпущенных коммерческим банком.

10.2. Текущий клиент, который продолжает деятельность:

при обращении за пользованием банковским кредитом.

10.3. Предыдущий клиент, с которым практические деловые отношения закончились:

✓ В процессе восстановления деловых отношений или при обращении за пользованием банковским кредитом.

10.4. Превышение определенной суммы лимита, проведение одной или нескольких подозрительных операций, а также клиенты, совершающие разовые операции, указанные в пункте 14. настоящего порядка;

10.5. В случае подозрения, что клиент или его операции связаны с ОД/ФТ;

10.6. В случае возникновения сомнений в достаточности ранее полученной информации для целей идентификации или верификации личности клиента;

10.7. В других случаях, требующих идентификации клиента.

А) Новые клиенты

A) Yangi mijozlar

11. Front ofis xodimlari mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatishdan oldin yoki bank kredit xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda KYC choralari qo'llaydi. Ushbu jarayonda mijoz yuqori risk toifasida ekanligi aniqlangan taqdirda, Bank kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish (EDD) choralari qo'llaydi. KYC jarayoni bilan bog'liq barcha taqdim etilgan ma'lumotlar va hujjatlarning skaner nusxasi uning anketasida aks ettirilishi kerak.

B) Faoliyatini davom ettirayotgan joriy mijoz

12. Front ofis xodimlari mavjud aktiv mijoz uchun KYC choralari yangi hisob raqam ochayotgan davrida yoki bank kredit xizmatlaridan foydalanish uchun murojaat qilganda qo'llaydi.

Harakatsiz yoki faol bo'lmagan hisobvaraqlar Bank tomonidan belgilangan 9 oydan ortiq vaqt davomida faol bo'lmagan mijozlarni anglatadi. Bunday harakatsiz yoki faol bo'lmagan mijozlarga nisbatan mazkur tartibning 11. bandida qayd etilgan choralar qo'llaniladi.

V) Amaliy ish munosabatlari yakunlangan oldingi mijoz

13. Amaliy ish munosabatlarini ilgari tugatgan biroq Bankda yangi hisobvaraqlar ochish uchun ariza bilan murojaat etgan holda, yangi potensial mijoz uchun zarur bo'lgan barcha KYC choralari amalga oshirilishi lozim. Mavjud avvalgi fayldagi mijoz ma'lumotlari mijozning KYC faylini to'ldirish uchun foydalanilmasligi mumkin.

Shuningdek, Front ofis xodimlari mijoz bilan avval munosabatlarni tugatishning mantiqiy asoslarini ko'rib chiqishlari lozim. Tekshiruvni o'tkazishda Front ofis xodimlari, agar lozim bo'lsa, Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan maslahatlashgan holda, avvalgi tugatish sabablarini ko'rib chiqishlari lozim, shu jumladan:

ShTTX topshirish sabablari;

aniqlangan qizil bayroqlar, jiddiylik darajasi yoki mijozning o'ziga xos holatiga binoan;

moddiy salbiy yangiliklar;

g'ayrioddiy yoki shubhali faoliyat;

11. Сотрудники фронт офиса применяют меры KYC перед установлением практических деловых отношений с клиентом или при обращении на использование банковских кредитных услуг. При этом, если выясняется, что клиент относится к категории высокого риска, Банк применяет меры усиленной необходимой проверки (EDD). Скан-копия всей предоставленной информации и документов, связанных с процессом KYC, должна быть отображена в его анкете.

Б) Текущий клиент, который продолжает деятельность

12. Сотрудники направлений деятельности применяют меры KYC к существующему активному клиенту во время открытия нового счета или при обращении на использование банковских кредитных услуг.

Бездейственные или неактивные счета означают клиентов, которые по определению Банка были неактивны более 9 месяцев. В отношении таких бездейственных или неактивных клиентов применяются меры, указанные в пункте 11. настоящего порядка.

В) Предыдущий клиент, с которым практические деловые отношения закончились

13. В случаях, когда деловые отношения уже прекращены, но подана заявка на открытие нового счета в Банке, необходимо провести все необходимые меры KYC для нового потенциального клиента. Сведения о клиенте из существующего предыдущего файла не могут использоваться для заполнения файла KYC клиента.

Также сотрудники направления деятельности должны в первую очередь рассмотреть обоснование прекращения предыдущих отношений с клиентом. При проведении расследования сотрудники направления деятельности, при необходимости, проконсультировавшись с Управлением Комплаенс-контроля, должны рассмотреть причины предыдущего расторжения, в том числе:

причины подачи УСО;

в соответствии с выявленными красными флажками, уровнем серьезности или конкретной ситуацией клиента;

huquqni muhofaza qiluvchi organlarining harakatlari yoki tergov(lar).

G) Bir martalik operatsiyalar

14. Bir martalik operatsiyalar, shu jumladan ular o'zaro bog'liq bo'lgan bir yoki bir nechta operatsiyani bajarish orqali amalga oshirilayotgan ma'lum bir limit miqdoridan oshib ketgan quyidagi hollarda KYC choralari amalga oshiriladi:

14.1. BHMning 100 baravariga teng yoki undan oshgan summada mijozlar tomonidan bank kassalaridan boshqa bank tomonidan berilgan bank kartalari orqali naqd chet el valyutasi olinishida;

14.2. jismoniy shaxslar tomonidan ekvivalenti 100 AQSh dollaridan oshgan miqdorda chet el valyutasining sotib olinishida;

14.3. BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshgan summada bank hisobvarag'ini ochmasdan yoki hisobvaraqdan foydalanmasdan, barcha operatsiyalarni amalga oshirish jarayonida;

14.4. BHMning 34 baravariga teng yoki undan oshgan summadagi bank mijozlari hisob raqamlariga kelib tushayotgan ichki elektron P2P pul o'tkazmalarini jo'natuvchisi bo'yicha ham KYC choralari amalga oshiriladi.

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

D) Birlashish yoki qo'shib olish natijasida qabul qilingan mijozlar

16. Bank tomonidan amalga oshirilgan birlashish (boshqa banklar yoki bank filiallari bilan) yoxud qo'shib olish holatlari amalga oshirilganda, Bank yangi qabul qilingan mijozlar va hisobvaraqlarni ko'rib chiqishda riskka asoslangan yondashuvni qo'llaydi.

17. Birlashish yoki qo'shib olish holatlarida Bank o'z Mijozlarning risklarini baholash metodologiyasiga muvofiq birinchi navbatda qo'shib olingan mijozlarning profillarini darhol ko'rib chiqadi. Qabul qilingan mijozlar shu jumladan, risk darajasi yuqori hisoblangan mijozlar profili darhol ko'rib chiqilishi lozim.

материальные негативные новости;

необычная или подозрительная деятельность;

действия или расследования правоохранительных органов.

Г) Разовые операции

14. Меры KYC реализуются в следующих случаях, когда осуществление разовых транзакций, включая осуществление одной или нескольких связанных транзакций, превышают определенную лимитную сумму:

14.1. В случае изъятия клиентами наличной иностранной валюты из касс банка через банковские карты, эмитированные другим банком, в сумме, равной или превышающей 100-кратный размер БРВ;

14.2. При покупке физическими лицами иностранной валюты на сумму в эквиваленте более 100 долларов США;

14.3. В процессе проведения всех операций без открытия банковского счета или использования счета на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ;

14.4. Меры KYC также реализуются для отправителей внутренних электронных денежных переводов П2П, которые поступают на счета клиентов банка на сумму, равную или превышающую БРВ в 34 раз.

15. Информация, полученная в результате необходимой проверки клиентов, совершивших разовые транзакции, будет обновляться в ходе последующих операций, для которых требуются меры KYC.

Д) Клиенты, приобретенные в результате слияний или поглощений

16. В случае слияния (с другими банками или филиалами банка) или поглощения Банка Банк применяет риск-ориентированный подход к рассмотрению вновь принятых клиентов и счетов.

17. В случае слияния или поглощения, Банк немедленно проверяет профили приобретенных клиентов в соответствии со своей методологией оценки рисков клиентов. Принятые клиенты, включая профили клиентов с высоким уровнем риска, должны быть проверены немедленно. Профили клиентов со средним и низким

Risk darajasi o'rtta va past bo'lgan mijozlar profili esa asoslantirilgan amaliyotga muvofiq imkon qadar tezroq ko'rib chiqilishi lozim.

18. Bank qo'shib olingan mijozlar va hisobvaraqlar profillarini KYC tartibida qayd etilgan standartlarga muvofiq yaxshilash uchun tuzatish rejasini ishlab chiqadi.

V. Mijozlarni identifikatsiya va verifikatsiya qilish

19. Mijozlarni identifikatsiya qilish va tekshirish Bankka o'z mijozlari, ularning nomidan ish yurituvchi jismoniy shaxslar va/yoki mijoz ustidan nazoratga ega bo'lgan jismoniy yoki yuridik shaxslarning haqiqiy shaxsi aniqlangandan so'ng amalga oshiriladi.

Mijozlar identifikatsiya qilingandan so'ng ularning ma'lumotlari KYC formasida saqlanadi. Jismoniy shaxslar uchun (*"Jismoniy shaxslarning KYC formasi" A-ilovaga qarang*). Yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun (*"Yakka tartibdagi tadbirkorlarning KYC formasi" B-ilovaga qarang*). Yuridik shaxslar uchun esa (*"Yuridik shaxslarning KYC formasi" C-ilovaga qarang*).

20. Ta'sischilari O'zbekiston Respublikasi rezidenti bo'lgan yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar davlat ro'yxatidan o'tish jarayonida masofadan yoki Bank ilovasi orqali bank hisobvarag'ini ochish uchun ariza bilan murojaat qilganda mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan choralar Davlat xizmatlari markazlari tomonidan amalga oshirilishi yoki onlayn bank platformasi orqali yuborilishi va tijorat banklari ko'rilgan chora-tadbirlar natijasiga ishonishlari mumkin.

21. Mijoz va (yoki) benefitsiar mulkdorining avvalgi identifikatsiyalash jarayonida olingan ma'lumotlarning haqiqiylikiga shubha tug'ilgan taqdirda, Bank identifikatsiya jarayonini o'rnatilgan tartibda takrorlaydi.

A) Identifikatsiya qilish uchun minimal talablar

22. Quyidagi keltirilgan minimal identifikatsiya ma'lumotlari, jismoniy va yuridik shaxslardan, shuningdek yakka tartibdagi tadbirkorlardan olinishi hamda mijoz bilan bank amaliy ish munosabatlariga kirishishdan yoki hisobvaraqlar

уровнем риска должны быть проверены как можно скорее в соответствии с установившейся практикой.

18. Банк разработает план действий по улучшению профилей клиентов и счетов, добавленных к стандартам, упомянутым в порядке KYC.

V. Идентификация и верификация клиентов

19. Идентификация и верификация клиентов осуществляются после того, как Банк установил истинную личность своих клиентов, физических лиц, действующих от их имени, и/или физических или юридических лиц, осуществляющих контроль над клиентом.

После идентификации клиентов их данные сохраняются в форме KYC. Для физических лиц (*«Индивидуальная форма KYC» См. Приложение А*). Для индивидуальных предпринимателей (*см. Приложение В «Форма KYC для индивидуальных предпринимателей»*). И для юридических лиц (*см. Приложение С «Форма KYC для юридических лиц»*).

20. При обращении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, на открытие банковского счета дистанционно или через заявление Банка в процессе государственной регистрации, меры по проверке клиентов могут осуществляться Центрами государственных услуг или направляться через платформу онлайн-банкинга, а коммерческие банки могут доверять результатам принятых мер.

21. В случае возникновения сомнений в достоверности информации, полученной в ходе предыдущей процедуры идентификации клиента и (или) бенефициара имущества, Банк повторит процедуру идентификации в установленном порядке.

A) Минимальные требования для идентификации

Следующая минимальная идентификационная информация должна быть получена от физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и проверена соответствующими методами

ochishdan avval tegishli verifikatsiya qilish usullari bilan tekshirilishi lozim. Yuridik yoki jismoniy shaxs bo'lishidan qat'i nazar mijozning shaxsini tasdiqlovchi barcha taqdim etilgan hujjatlar Bankka taqdim etilgan sanada amalda bo'lishi lozim.

23. Jismoniy shaxslarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan ma'lumotlar:

familiyasi, ismi va otasining ismi (lotin alifbosida);

tug'ilgan sanasi va joyi;

fuqaroligi;

doimiy va (yoki) vaqtinchalik yashash joyi;

shaxsni tasdiqlovchi hujjat; (Pasport, ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat)

jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami (JShShIR);

telefon raqami.

24. Yakka tartibdagi tadbirkorlarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan ma'lumotlar:

ushbu tartibning 23 bandida talab etilgan ma'lumotlar;

davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi ma'lumot: sana, raqam, ro'yxatga oluvchi organ nomi;

faoliyat amalga oshiriladigan joy;

davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomada ko'rsatilgan boshqa ma'lumotlar;

faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud guvohnomalar va litsenziyalar to'g'risidagi ma'lumotlar: faoliyat turi, litsenziya raqami, berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati; telefon raqamlari.

25. Yuridik shaxslarni identifikatsiyalashda zarur bo'ladigan ma'lumotlar:

to'liq, shuningdek, agar davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomasida ko'rsatilgan bo'lsa, qisqartirilgan nomi;

davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi ma'lumot: sana, raqam, ro'yxatga oluvchi organ nomi;

верификации перед вступлением в банковские практические деловые отношения с клиентом или открытием счета. Независимо от того, юридическое это лицо или физическое лицо, все представленные документы, подтверждающие личность клиента, должны быть действительны на дату подачи в Банк.

23. Информация, необходимая при идентификации физических лиц:

фамилия, имя и отчество (латиницей);

дата и место рождения;

гражданство;

постоянное и (или) временное место жительства;

удостоверение личности; (Паспорт, ID-карта или другой документ, их заменяющий)

персональный идентификационный номер физического лица (ПИНФЛ);

номер телефона.

24. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

сведения, необходимые в пункте 23 настоящей процедуры;

сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

место, где осуществляется деятельность;

иные сведения, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

информация о действующих сертификатах и лицензиях на деятельность: вид деятельности, номер лицензии, дата выдачи; кем оно было выдано; срок годности;

номера телефонов.

25. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:

полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

solliq to'lovchining identifikatsion raqami;
Joylashgan yeri (pochta manzili), shuningdek ro'yxatdan o'tgan ofisining manzili va bosh ofisining manzili, agar u birinchisidan farq qilsa;
davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi guvohnomada ko'rsatilgan boshqa ma'lumotlar;
litsenziyalanishi lozim bo'lgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun mavjud bo'lgan litsenziyalar to'g'risida ma'lumotlar: faoliyat turi, litsenziyaning raqami va berilgan sanasi; kim tomonidan berilganligi; amal qilish muddati;
imzo huquqiga ega bo'lgan jismoniy shaxslar yoki yuridik shaxs nomidan ish ko'ruvchi jismoniy shaxsning identifikatsiyasi to'g'risida ma'lumotlar;
yuridik shaxs ta'rischilari (yirik aksiyadorlari, ishtirokchilari) haqidagi hamda mijozning ustav fondi (kapitali)dagi ularning ulushlari to'g'risida ma'lumotlar;
ro'yxatga olingan va to'langan ustav fondi (kapitali) miqdori to'g'risidagi ma'lumotlar;
mijozning benefitsiar mulkdorining to'liq identifikatsiyasi to'g'risidagi ma'lumotlar.
yuridik shaxs boshqaruv organlari (yuridik shaxsning boshqaruv organlarining tuzilmasi va shaxsiy tarkibi) to'g'risidagi ma'lumotlar;
telefon raqamlari.

B) Identifikatsiya va verifikatsiyani tekshirish usullari

26. KYC jarayonining identifikatsiya va verifikatsiya qilish qismi, mijozdan olingan identifikatsiya ma'lumotlari bilan bog'liq ma'lumotlar to'plamidan iborat. Barcha ma'lumotlarni, shu jumladan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarini haqiqiy shaxsi verifikatsiya bo'lmagunga qadar ushbu jarayonni amalga oshirish lozim. Mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud bo'lmagan taqdirda, bunday mijoz bilan har qanday amaliy ish munosabatlarini to'xtatilishi lozim.

27. Front ofis xodimlari mijoz tomonidan taqdim etilgan identifikatsiya ma'lumotlarini aks ettirishi va har bir mijozning shaxsini verifikatsiya qilish uchun amaliy Risk

идентификационный номер налогоплательщика;
местонахождение (почтовый адрес), а также адрес местонахождения и адрес головного офиса, если он отличается от первого;
иные сведения, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
сведения о наличии лицензий на лицензируемые виды деятельности: вид деятельности, номер лицензии и дата выдачи; кем оно было выдано; срок годности;
сведения об идентификации физических лиц, обладающих правом подписи, или физического лица, действующего от имени юридического лица;
сведения об учредителях (крупных акционерах, участниках) юридического лица и их долях в уставном фонде (капитале) клиента;
сведения о размере зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);
информация о полной идентификации бенефициарного владельца клиента.
сведения об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
телефонные номера.

Б) Методы проверок идентификации и верификации

26. Вводная часть процесса идентификации и верификации KYC состоит из сбора информации, связанной с идентификационной информацией, полученной от клиента. Этот процесс необходимо выполнять до тех пор, пока вся информация, включая идентификационную информацию клиента, не будет верифицирована. Если невозможно провести надлежащее расследование в отношении клиента, любые практические деловые отношения с таким клиентом следует прекратить.

27. Сотрудники фронт офиса должны отражать предоставленную клиентом идентификационную информацию и внедрять процедуры, включая применимые подходы, основанные на

yondashuvlariga asoslangan tartiblarni o'z ichiga olgan holda amalga oshirishi lozim. Mijozlarning ma'lumotlari va hujjatlarini olish, saqlash va ko'rib chiqish Front ofis hodimlari zimmasiga yuklanadi.

V) Hujjatli va hujjatsiz usullar orqali identifikatsiya va verifikatsiya qilish

28. Front ofis xodimlari mijozning identifikatsiya ma'lumotlarini to'plash va uni hujjatli hamda hujjatsiz usullar bilan verifikatsiya qilish uchun mas'uldir.

Mijozdan olingan ma'lumotlarni tekshirishning hujjatli usullari yuridik shaxslar, yakka tartibdagi tadbirkorlar va jismoniy shaxslar uchun, ular tomonidan taqdim etilgan hujjatlarni asl nusxasini tekshirish orqali amalga oshiriladi.

29. Risk darajasi past va o'rta bo'lgan rezident jismoniy shaxslar uchun, Bank ular tomonidan taqdim etilgan identifikatsiya ma'lumotlarini masofadan (onlayn tarzda) yoki Bank ilovasi orqali qabul qilish hamda verifikatsiya qilishi mumkin.

30. Ta'sischilari O'zbekiston Respublikasi rezidenti bo'lgan yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar davlat ro'yxatidan o'tish jarayonida masofadan (onlayn tarzda) yoki Bank ilovasi orqali, bank hisobvarag'ini ochish uchun ariza bilan murojaat qilishlari mumkin. Bunda Front ofis hodimlari yuridik shaxsning identifikatsiya ma'lumotlarini KYC formasini shakllantirib mijozni verifikatsiya qilgandan keyin amaliy ish munosabatlariga kirishiladi.

31. Risk darajasi yuqori toifasiga kiruvchi mijozlarga masofadan (onlayn tarzda) hisob raqam ochish va ular bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish taqiqlanadi.

G) Mijozlarga bildirishnoma yuborish

32. Front ofis xodimlari mijozlar tomonidan masofaviy (onlayn tarzda) yuborilgan identifikatsiya ma'lumotlarini tasdiqlash va ularni verifikatsiya qilish uchun bildirishnoma yuborishlari lozim.

Bildirishnoma (to'rt yoki besh xonali raqamlardan tashkil topgan) mijoz tomonidan taqdim etilgan telefon raqam yoki elektron pochta manziliga yuboriladi. Ushbu bildirishnomani bank ilovasiga kiritgandan so'ng uning verifikatsiya qilinganligi tasdiqlanadi.

оценке риска, для верификации личности каждого клиента. Прием, хранение и проверка информации и документов о клиентах возлагается на сотрудников направления деятельности.

В) Идентификация и верификация документированными и недокументированными методами.

28. Сотрудники направления деятельности несут ответственность за сбор идентификационной информации о клиенте и ее верификацию документированными и бездокументированными методами.

Документированные методы проверки информации, полученной от клиента, осуществляются для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц путем проверки подлинников предоставленных ими документов.

29. Для физических лиц-резидентов с низким и средним уровнем риска Банк может принять и проверить предоставленные ими идентификационные данные дистанционно (онлайн) или через приложение Банка.

30. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, могут подать заявку на открытие банковского счета дистанционно (онлайн) или через приложение Банка в процессе государственной регистрации. В этом случае сотрудники фронт офиса вступают в практические деловые отношения после верификации клиента путем формирования формы KYC для идентификационных данных юридического лица.

31. Запрещается открывать счет удаленно (онлайн) и вступать в практические деловые отношения с клиентами, относящимися к категории высокого уровня риска.

Г) Отправка уведомлений клиентам

32. Сотрудники фронт офиса должны направить уведомление для подтверждения идентификационных данных предоставленных клиентами удаленно (онлайн) и для их верификации.

Уведомление (состоящее из четырех или пяти цифр) будет отправлено на номер телефона или адрес электронной почты, указанный клиентом.

D) Verifikatsiya jarayonini muvaffaqiyatsizligi

33. Verifikatsiya jarayonini amalga oshirish imkoni mavjud bo'lmagan taqdirda, shu jumladan Bank o'zining to'lov agentlari va/yoki sub-agentlari orqali harakat qilgan hollarda, Bank KYC jarayonini amalga oshmagan deb hisoblaydi va bunday mijozlar bilan:

yangi mijozlar bilan ish munosabat-larini o'rnatishdan bosh tortishi;

har qanday tranzaksiyalarini amalga oshirishni rad etishi;

amaldagi ish munosabatlarini bekor qilish choralari ko'rish lozim bo'ladi.

VI. Mijozlarni lozim darajada tekshirish (CDD)

34. Yangi mijozlarni jalb qilish, yangi hisobvaraqlar ochish yoki belgilangan identifikatsiya talab etiladigan limit chegarasidan ortib ketadigan bir martalik operatsiyalarni amalga oshirayotgan mijozlarning CDD ma'lumotlarini Front ofis xodimlari to'plashlari lozim.

34.1. Front ofis xodimlari mijoz anketasi shakli orqali taqdim etilgan ma'lumotlarni mijozga doir shaxsini tasdiqlovchi hujjatlarga (Pasport, ID karta va hokazo) mos kelishini ta'minlashi va natijalarni mijozning KYC faylida hujjatlashtirishi lozim.

34.2. To'plangan ma'lumotlardan Bank tomonidan mijozning kutilayotgan profili va faoliyati to'g'risida boshlang'ich tushunchani shakllantirish hamda mijozning Bank oldida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish borasidagi riskini aniqlash uchun foydalaniladi.

34.3. CDD ma'lumotlariga o'zgartirishlar kiritish tegishli Front ofis hodimlari tomonidan amalga oshiriladi. Front ofis xodimlari yangi yoki yangilangan CDD ma'lumotlarini tegishli hujjatlar bilan KYC faylida saqlashi lozim.

Bank tomonidan amalga oshirilayotgan CDD chora-tadbirlari quyidagilarni o'z ichiga oladi:

mijozning identifikatsiyasi va shaxsini verifikatsiya qilish;

jarayonini

После ввода данного уведомления в банковское приложение его верификация подтверждается.

Д) Неуспешность процесса верификации

В случае невозможности проведения процесса верификации, в том числе в случаях, когда Банк действует через своих платежных агентов и/или субагентов, Банк считает процесс KYC незавершенным и с такими клиентами:

отказывает устанавливать деловые отношения с новыми клиентами;

отказывается от проведения каких-либо транзакций;

необходимо будет принять меры по расторжению действующих рабочих отношений.

VI. Надлежащая проверка клиентов (НПК)

34. Данные НПК клиентов, которые привлекают новых клиентов, открывают новые счета или осуществляют разовые операции, превышающие установленный лимит идентификации, должны собираться персоналом направления деятельности.

34.1. Сотрудники направления деятельности должны убедиться, что информация, предоставленная в анкете клиента, соответствует документам, удостоверяющим личность клиента (паспорт, ID карта и т. д.), и результаты задокументированы в файле KYC клиента.

34.2. Собранная информация используется Банком для формирования первоначального понимания предполагаемого профиля и деятельности клиента, а также для определения у клиента риска легализации доходов от преступной деятельности, который может возникнуть перед Банком.

34.3. Изменения в данные НПК вносят работники соответствующего направления деятельности. Сотрудники направления деятельности должны хранить новую или обновленную информацию НПК в файле KYC вместе с соответствующими документами.

Меры НПК, реализуемые банком, включают в себя:

идентификация личности и верификация клиента;

mijoz nomidan ish yurituvchi shaxsni identifikatsiya qilish, shaxsini va vakolatlarini verifikatsiya qilish;

mijozning benefitsiar mulkdorini aniqlash; faoliyat turi va rejalashtirilgan operatsiyalarning maqsadi hamda xarakterini o'rganish;

mijoz tomonidan amalga oshirilgan ish munosabatlari va tranzaksiyalarini doimiy ravishda kuzatib borish, ularning mijoz ma'lumotlari va tadbirkorlik faoliyati, risk profili, shu jumladan zarur hollarda mablag'lar manbai bilan mos kelishini tekshirish.

A) Jismoniy shaxslarni lozim darajada tekshirish

35. Bank siyosatiga muvofiq CDD jarayoni jismoniy shaxs bo'lmish barcha mijozlar, shu jumladan mazkur mijozlar nomidan ish yurituvchi jismoniy yoki yuridik shaxslarga nisbatan ham amalga oshiriladi.

36. Jismoniy shaxs bo'lgan mijozning identifikatsiya ma'lumotlari CDD jarayonining bir qismi sifatida jismoniy shaxs bo'lgan har bir mijoz va bunday mijoz nomidan ish yurituvchi har qanday shaxsga doir quyidagi qo'shimcha ma'lumotlar to'planishi hamda saqlanishi lozim.

kasbi;

lavozimi;

operatsiyaning maqsadi;

kutilayotgan operatsiyalar miqdori;

37. Bankda hisobvaraqlar ochmoqchi bo'lgan jismoniy shaxs (mijoz)dan yoki asosli manbalar orqali olingan hujjatlarni verifikatsiya qilishda Front ofis xodimlari quyidagilar uchun mas'ul:

barcha hujjatlarning to'g'ri ekanligini tekshirish;

hujjatli va hujjatsiz usullar yordamida taqdim etilgan ma'lumotlarni tekshirish;

ushbu Tartibda belgilangan talablarni qanoatlantirish uchun zarur bo'lgan barcha qo'shimcha hujjatlarni so'rash.

38. Shaxsni tasdiqlovchi birlamchi hujjatlar, zarur hollarda olinadigan ikkilamchi identifikatsiya hujjatlari jismoniy shaxs bo'lgan mijozning shaxsini verifikatsiya qilish uchun

идентификация лица, действующего от имени клиента, верификация личности и полномочий;

определить бенефициарного владельца клиента;

изучение вида деятельности, цели и характера планируемых операций;

осуществлять постоянный мониторинг деловых отношений и сделок, осуществляемых клиентом, проверяя их соответствие информации и деловой активности клиента, профилю рисков, включая, при необходимости, соответствие к источникам средств.

A) Надлежащая проверка физических лиц

35. В соответствии с политикой Банка процесс НПК осуществляется для всех клиентов-физических лиц, включая физических и юридических лиц, действующих от имени этих клиентов.

36. Идентификационная информация клиента В рамках процесса НПК необходимо собирать и хранить следующую дополнительную информацию о каждом отдельном клиенте и любом лице, действующем от имени такого клиента:

профессия;

должность;

цель операции;

количество ожидаемых транзакций;

37. Сотрудники фронт-офиса несут ответственность за следующее при проверке документов, полученных от физического лица (клиента), желающего открыть счет в банке или из достоверных источников:

проверка правильности всех документов;

проверка предоставленной информации документированными и бездокументированными методами;

запросить все дополнительные документы, необходимые для удовлетворения требований, установленных настоящим Порядком.

38. Первичные документы, удостоверяющие личность, и вторичные документы,

talab qilinadi. Jismoniy shaxs bo'lgan mijoz tomonidan taqdim etilgan va CDD maqsadlari uchun saqlanadigan har qanday tasdiqlovchi hujjatlar asli bilan tanishilib, nusxa olingan bo'lishi lozim.

38.1. Shaxsni tasdiqlovchi identifikatsiya hujjati jismoniy shaxs bo'lmish mijozning shaxsini verifikatsiya qilish uchun foydalanilishi mumkin bo'lgan davlat tomonidan berilgan haqiqiy identifikatsiya sifatida ko'riladi. Bank tomonidan qabul qilinadigan identifikatsiya hujjatlari sifatida quyidagilar:

- O'zbekiston Respublikasi pasporti;
- O'zbekiston Respublikasi xorijga chiqish pasporti;
- O'zbekiston Respublikasi ID kartasi;
- O'zbekiston Respublikasi xaydovchilik guvohnomasi;
- O'zbekiston respublikasi harbiy guvohnomasi;
- BMT rezidentlarining pasporti; (qizil yoki moviy rangda)
- O'zbekiston Respublikasi balog'at yoshiga to'lmagan fuqarolari pasporti;
- O'lim guvohnomasi;
- Chet-el fuqarosi pasporti;
- Chet-el fuqarosi uchun O'zbekiston Respublikasida yashash guvohnomasi (ID karta);
- Fuqaroligi bo'lmagan shaxslar uchun yashash guvohnomasi (ID karta);
- Tug'ilganlik to'g'risida guvohnoma.

39. Tasdiqlashning hujjatli usullaridan tashqari Front ofis xodimlari jismoniy shaxs bo'lgan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarini verifikatsiya qilish maqsadida hujjatsiz usullardan foydalanish uchun mas'uldir. Jismoniy shaxs bo'lgan mijozning shaxsini tekshirishning hujjatsiz usullariga quyidagi misollarni keltirish mumkin:

- masofadan (onlayn tarzda) taqdim etilgan fotosuratning shaxsan o'xshashligiga mos kelishi yoki mos kelmasligining mijozning KYC faylida hujjatlashtirilishi; (Front ofis xodimlari va jismoniy shaxs bo'lgan mijoz

удостоверяющие личность, при необходимости, необходимы для проверки личности клиента-физического лица. Любые подтверждающие документы, предоставленные клиентом и сохраненные для целей НПК, должны быть ознакомлены с оригиналом документов и откопированы.

38.1. Документ, удостоверяющий личность, считается действительным удостоверением личности государственного образца, которое можно использовать для проверки личности клиента, являющегося физическим лицом. Ниже приведены документы, удостоверяющие личность, принимаемые банком:

- Паспорт Республики Узбекистан;
- Паспорт Республики Узбекистан для выезда за границу;
- ID - карта Республики Узбекистан;
- Водительское удостоверение Республики Узбекистан;
- Военный билет Республики Узбекистан;
- паспорт резидента ООН; (красный или синий)
- паспорт граждан Республики Узбекистан, не достигших совершеннолетия;
- Свидетельство о смерти;
- Паспорт иностранного гражданина;
- Свидетельство о проживании в Республике Узбекистан для иностранного гражданина (ID- карта);
- Свидетельство о проживании (ID-карта) для лиц не имеющих гражданство;
- Свидетельство о рождении.

39. Помимо документальных методов подтверждения, сотрудники направления деятельности несут ответственность за использование бездокументированных методов в целях верификации идентификационных данных клиента - физического лица. Ниже приведены примеры бездокументированных способов подтверждения личности клиента-физического лица:

- документирование в файле KYC клиента того, соответствует ли фотография, предоставленная удаленно (онлайн), внешнему виду человека; (Определение в

o'rtasidagi yuzma-yuz uchrashuv natijasida aniqlash);

Bank mobil ilovasi orqali yangi texnologiyalardan foydalangan holda onlayn verifikatsiya qilish orqali (mijozni yuz qismini foto yoki video faylini jo'natish);

jismoniy shaxs bo'lgan mijoz tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlar va davlat tomonidan berilgan amaldagi identifikatsiya hujjati ma'lumotlarining bir-biriga mosligini tekshirish;

taqdim etilgan telefon aloqa vositalarini tekshirish uchun mijozga telefon qilish.

39.1. Front ofis xodimlari jismoniy shaxs bo'lgan mijoz tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarni yuqoridagi manbalardan olingan ma'lumotlar bilan taqqoslash orqali mijozning shaxsini mustaqil ravishda verifikatsiya qilish uchun mas'uldir.

В) Юридический шхс bo'lgan mijozlarni lozim darajada tekshirish

40. Komplayens siyosatiga asosan CDD jarayoni yuridik shaxs bo'lgan barcha mijozlar, shu jumladan mazkur mijoz nomidan ish yurituvchi jismoniy yoki yuridik shaxslar, (trastlar, ishonchli vakillar, tashqi boshqaruv) shuningdek, yuridik huquqiy boshqaruvga ega bo'lmagan xorijiy yuridik shaxslarga nisbatan ham amalga oshiriladi.

40.1. Mijozni identifikatsiyalash tartibi yuridik shaxsga, yuridik shaxsni nazorat qiluvchi shaxsga, benefitsiar mulkdorga, yuridik shaxs nomidan ish yurituvchi jismoniy shaxslarga (masalan, imzo qo'yish vakolatli berilgan shaxslar) hamda lozim topilsa yuridik shaxsning tranzaksiyalarida ishtirok etuvchi taraflarga nisbatan amalga oshiriladi. Mazkur bo'lim tranzaksiyani yakunlashdan avval yuridik shaxs bo'lgan korxonaga bilan bog'liq barcha mijozlarga nisbatan majburiy tartibda amalga oshiriladigan CDD jarayoni bo'yicha majburiy talablarni belgilab beradi

41. Yuridik shaxslar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish mobaynida front ofis xodimlari quyidagi qo'shimcha ma'lumotlarni to'plashi hamda saqlashi lozim:

mijoz turi;

результате очной встречи сотрудников направления деятельности и клиента, являющегося физическим лицом);

Путем онлайн-верификации с использованием новых технологий через мобильное приложение Банка (отправка фото или видеофайла лица клиента);

проверка совместимости информации, предоставленной клиентом-физическим лицом, и информации действующего документа, удостоверяющего личность, выданного государством;

позвонить клиенту для проверки предоставляемых средств телефонной связи.

39.1. Сотрудники направления деятельности несут ответственность за самостоятельную верификацию личности клиента путем сравнения информации, предоставленной отдельным клиентом, с информацией, полученной из вышеуказанных источников.

В) Надлежащая проверка юридических лиц

40. Согласно политике Комплайенс, процесс НПК осуществляется в отношении всех клиентов, являющихся юридическими лицами, включая физических или юридических лиц, действующих от имени клиента (трасты, доверенные представители, внешнее управление), а также иностранных юридических лиц, не имеющих юридическое управление.

40.1. Порядок идентификации клиента осуществляется в отношении юридического лица, лица, контролирующего юридическое лицо, бенефициарного владельца, физических лиц, действующих от имени юридического лица (например, лиц, имеющих право подписи) и, если это будет сочтено необходимым, стороны, участвующие в сделках юридического лица. В данном разделе установлены обязательные требования к процессу НПК, которая проводится в обязательном порядке в отношении всех клиентов, относящихся к лицу, являющемуся юридическим лицом, до завершения транзакции.

41. Для установления практических деловых отношений с юридическими лицами сотрудники фронт офиса должны собирать и хранить следующий дополнительные информации:

faoliyat sohasi;
tashkil etish maqsadi (notijorat tashkiloti uchun);
yuridik shaxs tashkil etilgan davlat (doimiy muassasalar va vakolatxonalar uchun);
operatsiya amalga oshiriladigan mamlakat(lar)i;
operatsiyaning maqsadi;
kutilayotgan operatsiyalar miqdori;
aktivlar darajasi.

тип клиента;
сфера деятельности;
цель организации (для некоммерческой организации);
страна, в которой учреждено юридическое лицо (для постоянных учреждений и представительств);
страна(ы), где осуществляется деятельность;
цель операции;
количество ожидаемых операций;
уровень активов;

B1) Yuridik shaxs bo'lgan mijozni verifikatsiya qilish usullari

42. Bankda hisobvaraқ ochmoqchi bo'lgan yuridik shaxsdan yoki asosli manbalar orqali olingan hujjatlarni verifikatsiya qilishda Front ofis xodimlari quyidagilar uchun mas'ul:

barcha hujjatlarning to'g'ri ekanligini tekshirish;
hujjatli va hujjatsiz usullar yordamida taqdim etilgan ma'lumotlarni tekshirish;
ushbu Tartibda belgilangan talablarni qanoatlantirish uchun zarur bo'lgan barcha qo'shimcha hujjatlarni so'rash.

B2) Yuridik shaxsning verifikatsiyasida foydalaniladigan hujjatli usullar

43. Front ofis xodimlari yuridik shaxs tomonidan taqdim etilgan hujjatlar asli bilan tanishilib ulardan nusxa olishlari lozim.

43.1. Yuridik shaxsni shaxsini tasdiqlovchi asosiy hujjatlar quyidagilarni o'z ichiga oladi:

yuridik shaxsning ta'sis shartnomasi;
davlat ro'yxatidan o'tkazilganligi to'g'risidagi guvohnoma;
vakolatli tashkilotlar tomonidan berilgan litsenziya;
soliq to'lovchining identifikatsiya raqami;
akkreditatsiya sertifikatini va hokazo.

Б1) Способы верификации клиента-юридического лица

42. При проверке документов, полученных от юридического лица, желающего открыть счет в банке или через достоверные источники, сотрудники направления деятельности несут ответственность за следующее:

проверка правильности всех документов;
проверка предоставленной информации документированными и бездокументированными методами;
запросить все дополнительные документы, необходимые для удовлетворения требований, установленных настоящим Порядком.

Б2) Документированные методы, используемые при верификации юридического лица

43. Сотрудники фронт-офиса должны ознакомиться с оригиналами документов, представленных юридическим лицом, и снять с них копии.

43.1 К основным документам, подтверждающим личность юридического лица, относятся:

учредительный договор юридического лица;
свидетельство о государственной регистрации;
лицензия, выданная уполномоченными организациями;
Идентификационный номер налогоплательщика;
Сертификат аккредитации и т. д.

B3) Yuridik shaxsning verifikatsiyasida foydalaniladigan hujjatsiz usullar

44. Front ofis xodimlari "ta'xischilari O'zbekiston respublikasi rezidenti bo'lgan" yuridik shaxsning masofadan (onlayn tarzda) yoki Bank ilovasi orqali olingan identifikatsiya ma'lumotlarini verifikatsiya qilish maqsadida hujjatsiz usullardan foydalanish uchun mas'uldir.

44.1. Yuridik shaxsning shaxsini verifikatsiya qilishning hujjatsiz usullariga misollar:

yuridik shaxs (benefitsiar mulkdori, nazorat qiluvchi tomon va imzo qo'yish vakolatiga ega shaxs) taqdim etgan ma'lumotlar va davlat tomonidan berilgan amaldagi identifikatsiya ma'lumotlari o'rtasidagi muvofiqlikni tekshirish;

yuridik shaxsdan telefon orqali olingan aloqa ma'lumotlarini tekshirish;

olingan ma'lumotlar va manbalardan mavjud ma'lumotlar o'rtasidagi har qanday tafovutlarni aniqlash uchun mustaqil uchinchi tomon manbalari (masalan, Davlat xizmatlari markazlari, jumladan www.register.stat.uz www.fo.birdarcha.uz www.openinfo.uz, biroq bular bilan cheklanmagan holda boshqa) yordamida yuridik shaxs bo'lgan mijozdan olingan tasdiqlovchi hujjatlarning to'g'riligini verifikatsiya qilish, ma'lumotlarning o'zaro mosligini tekshirish;

agar lozim bo'lsa yuridik shaxsning faoliyat joyi (pochta manzili) bo'yicha o'rganish (ya'ni, jismoniy tashrif);

mavjud bo'lgan taqdirda, yuridik shaxsning rasmiy veb-saytini o'rganib chiqish.

44.2. Front ofis xodimlari tegishli ma'lumotlarni ko'rib chiqish va quyidagi masalalarga aniqlik kiritish uchun mas'ul sanaladi:

yuridik shaxs mavjud yoki mavjud emasligi; yuridik shaxs o'zi ta'xis etilgan joyda tadbirkorlik faoliyatini amalga oshirish uchun qonuniy ro'yxatdan o'tgan yoki o'tmaganligi;

B3) Бездокументированные методы, используемые при верификации юридического лица

44. Сотрудники фронт-офиса несут ответственность за применение недокументированных способов в целях проверки идентификационных данных, полученных дистанционным способом (онлайн) или через приложение Банка юридического лица, учредителями которого являются резиденты Республики Узбекистан.

44.1. Примеры бездокументированных способов подтверждения личности юридического лица:

проверка соответствия информации, предоставленной юридическим лицом (бенефициаром, контролирующей стороной и лицом, имеющим право подписи), и действительной идентификационной информации, предоставленной государством;

проверка контактной информации, полученной по телефону от юридического лица;

независимые сторонние источники (например, Центры государственных услуг, в том числе www.register.stat.uz www.fo.birdarcha.uz www.openinfo.uz, но не ограничиваясь ими) для проверки правильности подтверждающих документов, полученных от клиента-юридического лица, проверки совместимости информации;

при необходимости изучение места деятельности (почтового адреса) юридического лица (т.е. физическое посещение);

изучить официальный сайт юридического лица, если таковой имеется.

44.2. Сотрудники фронт офиса несут ответственность за рассмотрение соответствующей информации и разъяснение следующих вопросов:

наличие или отсутствие юридического лица; зарегистрировано ли юридическое лицо для осуществления предпринимательской деятельности в месте его учреждения на законных основаниях;

изучение документов, удостоверяющих соответствующие полномочия предста-

yuridik shaxs nomidan ish yurituvchi vakilning tegishli vakolatlarini tasqilovchi hujjatlarni o'rganish.

45. Mijozlar tomonidan masofadan (onlayn tarzda) yoki Bank ilovasi orqali yuborilgan identifikatsiya ma'lumotlari verifikatsiya jarayonidan o'tgandan keyin ularga hisobvaraқ ochiladi. Bank ilovasi orqali (onlayn tarzda) hisobvaraқ ochgan mijozlarga, Bankning Riskka asoslangan yondashuv tartib tamoili bo'yicha limitlar o'rnatilishi mumkin. Chet el valyutasida Bank ilovasi orqali hisobvaraқ ochish taqilqanadi.

V) Aloqador taraflarni identifikatsiya va verifikatsiya qilish

V1) Benefitsiar mulkdor

46. Mijozlarni lozim darajada tekshiruvdan o'tkazish bilan bir qatorda, Bank KYC jarayonida mijozlarning Benefitsiar mulkdori to'g'risidagi ma'lumotlarni aniqlash yuzasidan qo'shimcha choralar ko'rishi lozim.

Yuridik shaxsga nisbatan CDD choralarni ko'rish mobaynida Bank mijozning shaxsini identifikatsiya va verifikatsiya qilish hamda o'z faoliyatining mohiyatini, shuningdek, mulkchilik yoki boshqaruv tuzilmasini o'rganishlari shart. Xususan, Front ofis hodimlari mijozning benefitsiar mulkdori ni aniqlaydi va quyidagi shartlarga muvofiq bunday shaxslarning shaxsini tekshirish uchun tegishli choralarni ko'radi:

I. Mavjud bo'lgan taqdirda, to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita har qanday shartnoma, kelishuv, bitim, munosabatlar yoki boshqa yo'l bilan yuridik shaxs bo'lmish mijozga nisbatan ulushning 10% yoki undan ko'p foiziga egalik qiluvchi jismoniy shaxslarni aniqlash ("**Ownership Prong**");

II. (I) badda nazarda tutilgan, nazorat ulushiga ega bo'lgan shaxs(lar) benefitsiar mulkdor (lar) ekanligiga shubha tug'ilsa yoki hech bir jismoniy shaxs egalik ulushi orqali nazoratga ega bo'lmasa, bitta shaxsning shaxsi ya'ni korxonani nazorat qiluvchi boshqaruv yoki jiddiy javobgarlikka ega bo'lgan shaxsni benefitsiar mulkdori sifatida qabul qilish ("**Control Prong**");

вителя, действующего от имени юридического лица.

Счета открываются клиентам после верификации идентификационных данных, которые клиент отправил дистанционно (онлайн) или через приложение Банка. Лимиты могут быть установлены по принципу процедуры Риск-ориентированного подхода Банка для клиентов, открывших счет через приложение Банка (онлайн). Запрещается открывать счет в иностранной валюте через приложение Банка.

В) Идентификация и верификация связанных сторон

В1) Бенефициарный владелец

Помимо проведения необходимой проверки клиентов, Банку следует предпринять дополнительные шаги для определения данных о бенефициарных владельцах клиентов в ходе процесса KYC.

В ходе применения мер НПК в отношении юридического лица Банк обязан идентифицировать и верифицировать личность клиента и изучить характер его деятельности, а также структуру собственности или управления. В частности, сотрудники фронт офиса определяют бенефициарного владельца клиента и принимают соответствующие меры по проверке личности таких лиц в соответствии со следующими условиями:

I. Идентификация физических лиц, которые, если таковые имеются, прямо или косвенно через какой-либо контракт, соглашение, сделку, отношения или иным образом владеют 10% или более долей участия в клиенте, являющемся юридическим лицом ("**Ownership Prong**");

II. Если есть сомнение в том, что лицо(а) с контрольным пакетом акций является бенефициарным собственником(ами), упомянутым в пункте (I), или если ни одно физическое лицо не имеет контроля через долю участия, то лицо одного лица, т.е. лицо, которое владеет контролирующее управление или значительная ответственность предприятия, признать в качестве бенефициарного владельца ("**Control Prong**");

III. Yuqoridagi (I) yoki (II) bandlariga binoan jismoniy shaxs aniqlash imkoni bo'lmagan taqdirda, Bank **yuqori boshqaruvchi mansabdor shaxs lavozimini** egallagan tegishli jismoniy shaxsni aniqlashi va uning shaxsini tekshirish uchun tegishli choralarni ko'rish lozim.

46.1. Bank benefitsiar mulkdorlik haqidagi ma'lumotlarni yuridik shaxs bo'lgan mijozlarning benefitsiar mulkdorlariga doir **sertifikatlash shakli** ("*Benefitsiar mulkdor to'g'risida Sertifikat*" **D-ilovaga qarang**), shuningdek Bankka lozim darajada tekshirish jarayonida taqdim etilgan boshqa tegishli ma'lumotlardan oladi. Ushbu sertifikatlash shaklini elektron tarzda shakllantirish ham mumkin.

47. Jismoniy shaxslar ham Bank tomonidan agar lozim topilsa benefitsiar mulkdorning identifikatsiyasi va verifikatsiya jarayonidan o'tishi kerak. Agar jismoniy shaxsda oxir-oqibat boshqaradigan yoki nazorat qiladigan o'zidan boshqa har qanday shaxsga ega ekanligiga shubha tug'ilgan taqdirda, Bank benefitsiar mulkdorni qaytadan identifikatsiyasi va verifikatsiya jarayonini amalga oshiradi.

48. Mijoz benefitsiar mulkdorning identifikatsiya qilish jarayoni mazkur Tartibning 23. Bandi talablari asosida amalga oshiriladi.

49. Yuridik shaxsning haqiqiy egasi boshqa korxonaga yoki tashkilot ekanligi aniqlanganda, bunday korxonaga yoki tashkilotning haqiqiy egasini aniqlash usuli mazkur Tartibning 46-bandi asosida amalga oshiriladi.

50. Benefitsiar mulkdorni verifikatsiya qilish uchun talab etiladigan hujjatlar muddati olti xaftadan oshmagan bo'lishi lozim.

51. Agar mijoz yoki mijozning benefitsiar mulkdori mulkchilik tarkibi to'g'risida ma'lumotni oshkor qilish bo'yicha normativ-huquqiy hujjatlar talablari tatbiq qilinuvchi **qo'yida keltirilgan** yuridik shaxs hisoblansa, bunday yuridik shaxsning ta'sischilari (jamiyat aksiyalarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan

III. В случае, если невозможно идентифицировать физическое лицо в соответствии с (I) или (II) как вышеуказано, Банк должен определить соответствующее физическое лицо, занимающее должность высокопоставленного должностного лица, и принять соответствующие меры для проверки его личности.

46.1. Банк получает информацию о бенефициарном праве из **формы сертификации** бенефициарного права клиентов, являющихся юридическими лицами (см. **Приложение D** «Сертификат о бенефициарном праве»), а также другую соответствующую информацию, предоставленную Банку в ходе необходимой проверки. Эту форму сертификации также можно оформить в электронном виде.

47. Физические лица, также должны пройти идентификацию и верификацию бенефициарного владельца со стороны Банка, если это будет сочтено необходимым. В случае, если физическое лицо, подозревается в наличии какого-либо лица, кроме него самого, которое в конечном итоге управляет или контролирует его, Банк должен провести процесс повторной идентификации и верификации бенефициарного владельца.

48. Процесс идентификации клиента-бенефициара-владельца осуществляется на основании требований пункта 23 настоящего Порядка.

49. При установлении того, что реальным владельцем юридического лица является другое предприятие или организация, метод определения реального владельца такого предприятия или организации осуществляется на основании пункта 46 настоящего Порядка.

50. Срок документов, необходимых для верификации бенефициарного владельца, не должен превышать шесть недель.

51. Если клиентом или бенефициарным владельцем клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативных правовых документов о раскрытии информации о структуре собственности **указанные ниже**, идентификации и верификация учредителей такого юридического лица (акционеров, участников,

aksiyadorlari, ishtirokchilari)ni identifikatsiya va verifikatsiya qilish talab etilmaydi:

hukumat;

har bir mamlakatda tegishli tartibga soluvchi organ tomonidan tartibga solinadigan moliyaviy institutlar;

oddiy aksiyalari yoki aksiyalari tan olingan birjada ochiq sotiladigan yuridik shaxslar (moliya institutlaridan tashqari);

mulkdorlik tuzilmasi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish yuzasidan normativ talab qo'yiladigan yuridik shaxs.

51.1. Shuningdek, benefitsiar mulkdorlikdan ozod etish qoidalari quyidagilarga taalluqli emas:

yuqori mansabdor shaxslar yoki litsenziyaga ega bo'lgan sanksiya ostidagi mijozlar;

yuqori mansabdor shaxslar yoki litsenziyaga ega bo'lgan sanksiya ostidagi shaxslarga aloqador mijozlar.

51.2. Shu bilan birga, banklarda ichki nazorat tizimini yanada samarali faoliyat yuritish hamda xalqaro komplayens talablarini qondirish maqsadida Markaziy bank tomonidan "Banklar, nobank kredit tashkilotlari to'lov tashkilotlari uchun mijozning benefitsiar mulkdorini aniqlash bo'yicha tavsiyaviy qo'llanma"si asosida "Bank mijozining benefitsiar mulkdorini aniqlash metodologiyasi" to'g'risidagi qo'llanmani joriy etadi. Batafsil ma'lumot uchun mazkur Tartibning "I- ilova mijozining benefitsiar mulkdorini aniqlash metodologiyasi"ga qarang.

G) Imzo qo'yish vakolatiga ega bo'lgan shaxs

52. Imzo qo'yish vakolatiga ega bo'lgan shaxs – mijoz nomidan tranzaksiyalarni amalga oshirish uchun mijoz tomonidan tayinlangan jismoniy shaxs hisoblanadi. Ushbu jismoniy shaxs hisobvaraqdagi mablag'larga egalik huquqiga ega bo'lishi yoki bo'lmasligi yoxud mijozning nazorat paketi egasi bo'lishi mumkin. Imzo qo'yish vakolatiga ega bo'lgan shaxs bir nechta mansablarga egaligi aniqlanganda (masalan, vakolatli imzolovchi yoki benefitsiar mulkdor),

владеющих не менее десяти процентов акций общества) не требуется:

правительство;

финансовые учреждения, регулируемые соответствующим регулирующим органом в каждой стране;

юридические лица, чьи обычные акции или акции публично обращаются на признанной фондовой бирже (за исключением финансовых учреждений);

юридическое лицо, на которое распространяется нормативное требование о раскрытии информации о структуре собственности.

51.1. Также освобождение от бенефициарного владения не распространяется на:

высокопоставленные должностные лица или лицензированные клиенты, имеющие санкции;

клиенты, связанные с высокопоставленными должностными лицами или лицензированными санкционированными лицами.

51.2. При этом в целях повышения эффективности работы системы внутреннего контроля в банках и соответствия международным требованиям Центральный банк на основании «Рекомендательного руководства по определению бенефициарного владельца клиента для банков, не банковские кредитные организации и платежные организации», определяет бенефициарного владельца клиента Банка, вводит руководство по методике идентификации. Подробнее см. «Методика определения бенефициарного собственника клиента Приложения-I» настоящего Регламента.

Г) Лицо, имеющее право подписи

52. Лицо, уполномоченное подписывать— это физическое лицо, назначенное клиентом для совершения транзакций от имени клиента. Это лицо может владеть или не владеть средствами на счете или быть держателем контрольного пакета клиента. Если установлено, что уполномоченное подписывающее лицо занимает несколько должностей (например, уполномоченное подписывающее лицо или бенефициарный владелец), необходимая

har bir mansab bilan bog'liq talab qilinadigan ma'lumotlar hujjatlashtirilishi lozim.

52.1. Belgilangan imzo qo'yish vakolatiga ega bo'lgan shaxsni, bunday shaxs sifatida ishlash huquqiga ega ekanligini tasdiqlovchi hujjatlarni olinishi va mijozning KYC faylida saqlanishi lozim.

53. Imzo qo'yish vakolatiga ega bo'lgan shaxs(lar) uchun jismoniy shaxslarning identifikatsiya ma'lumotlari kabi ma'lumot talab etiladi.

D) Mijozlarni lozim darajada tekshirishni tasdiqlash

54. Mas'ul shaxslar mijozlardan olingan barcha hujjatlarni quyidagi tartibda ko'rib chiqish hamda mijozlar uchun KYC tartibini tasdiqlashlari va yakunlashlari kerak:

54.1. Jismoniy shaxslar uchun:

Past risk darajali mijozlarga – Front ofis boshlig'i;

O'rta risk darajali mijozlarga – Amaliyot boshqarmasi (MBXO) boshlig'i o'rinbosari;

Yuqori risk darajali mijozlarga – Amaliyot boshqarmasi (MBXO) boshlig'i, ayrim hollarda¹ Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosari.

54.2. Yuridik shaxs va yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun:

Past risk darajali mijozlarga – Front ofis boshlig'i;

O'rta risk darajali mijozlarga – Amaliyot boshqarmasi (MBXO) boshlig'i o'rinbosari;

Yuqori risk darajali mijozlarga – Amaliyot boshqarmasi (MBXO) boshlig'i, ayrim hollarda¹ Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosari.

55. Risk darajasi yuqori bo'lgan ayrim turdagi, yuqori risk operatsiyalarini amalga oshirish imkoniyati mavjud mijozlar bilan bank amaliy ish munosabatlarini o'rnatish, Komplayens-

информация, относящаяся к каждой должности, должна быть задокументирована.

52.1. Документы, подтверждающие, что назначенное лицо, уполномоченное подписывать имеет право быть в этом качестве, должны быть получены и сохранены в файле KYC клиента.

53. От лиц, имеющее право подписи требуется такая информация, идентификационная информация для физических лиц.

Д) Подтверждение необходимой проверки клиентов

54. Ответственные лица должны просмотреть все документы, полученные от клиентов, а также утвердить и закончить порядок KYC для клиентов следующим образом:

54.1. Для физических лиц:

Для клиентов с низк им уровнем риска – Руководитель направления деятель-ности;

Для клиентов среднего риска – Заместитель руководителя опера-ционного отдела (РОБУ);

Для клиентов высокого риска – руководитель Операционного отдела (РОБУ), в отдельных случаях² - руководитель Управления комплайнс-контроля или его заместитель.

54.2. Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель:

Для клиентов с низким уровнем риска – Руководитель направления деятель-ности;

Для клиентов среднего риска – Заместитель руководителя опера-ционного отдела (РОБУ);

Для клиентов с высоким уровнем риска – руководитель операционного отдела (РОБУ), в отдельных случаях¹ руководитель Управления комплайнс-контроля или его заместитель.

55. Установление банковских деловых отношений с клиентами с отдельными видами

¹ **Ayrim hollarda** – Maskur tartibning 81. – bandida (Yukori riskli mijozlar tekshirilishini tasdiqlash jarayoni) Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosari qaysi turdagi mijozlarni tasdiqlash bo'yicha to'liq ma'lumot berilgan.

² **В отдельных случаях** – пункт 81. настоящего порядка - (Процесс утверждения верификации клиентов повышенного риска) Руководителю Управления комплайнс-контроля или его заместителю предоставляется полная информация о том, какой тип клиентов необходимо утверждать.

nazorat boshqarmasining tasdiqlash jarayonidan kegin amalga oshiriladi.

56. Front ofis va Komplayens-nazorat boshqarmasi o'rtasida mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish yuzasidan kelishmovchiliklar yuzaga kelgan taqdirda, holat Bank Boshqaruviga eskalatsiya qilinadi. Ushbu bo'limga muvofiq Bank Boshqaruvi tomonidan qabul qilingan mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarni o'rnatish, o'rnatmaslik to'g'risidagi har qanday qaror yakuniy qaror hisoblanadi.

VII. Mijozlarni skrining qilish

57. Mijozlarni skrining qilish jarayoni, KYC tartibini bir bo'lagi sifatida barcha jismoniy va yuridik shaxslar uchun amaliy ish munosabatlariga kirishish va vaqti-vaqti bilan tekshirish davomida talab etiladi. Ushbu talab quyidagilarni o'z ichiga oladi:

- mijozlar (jismoniy/yuridik shaxs);
- benefitsiar mulkdorlari;
- boshqa aloqador tomonlar, jumladan imzolash vakolatiga ega bo'lgan shaxslar yoki treyderlar, ishonchnoma egalari, ishonchli shaxslar, vakillar, ijrochilar va kafillar (lozim bo'lganda).

58. Mijoz nomini tekshirish jarayoni hisobvara q ochishdan avval va doimiy ravishda tekshirish jarayonida amalga oshirilishi lozim. Front ofis xodimlari mijozga hisobvara q ochish va doimiy ravishda tekshirish jarayonida mijozlar nomini dastlabki skriningdan o'tkazish uchun mas'uldir. Xosil bo'lgan "ogohlantirishlar"ni keyinchalik tekshirish va bartaraf qilish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga eskalatsiya qilinishi lozim.

A) Kuzatuv ro'yxatini filtrlash tizimi

59. Kuzatuv ro'yxati tizimiga Bank tomonidan mijoz va tegishli tomonlar ro'yxatda bor yoki yo'qligini aniqlash uchun foydalaniladigan quyidagi ro'yxatlar kiradi:

БМТ (Birlashgan Millatlar Tashkiloti) tomonidan e'lon qilingan terrorchilarning umumiy ro'yxati;

операций повышенного риска, с возможностью совершения операций повышенного риска, осуществляется после одобрения Управления комплайенса - контроля.

56. В случае возникновения разногласий между фронт офисом и Управлением комплайенс-контроля по вопросам установления практических деловых отношений с клиентом, ситуация будет эскалирована Руководству Банка. Любое решение об установлении или отказе от установления практических деловых отношений с клиентами, принятое Руководством Банка в соответствии с настоящим разделом, является окончательным.

VII. Скрининг клиентов

57. Процесс скрининга клиентов, являясь частью процедуры KYC, требуется для всех физических и юридических лиц при инициировании практических деловых отношений и периодических проверках. Это требование включает в себя:

- клиенты (физ./юр. лица);
- бенефициарные владельцы;
- другие связанные стороны, включая уполномоченных лиц с правом подписи или торговцы, держатели доверенностей, доверенные лица, представители, исполнители и гаранты (если применимо).

58. Проверка имени клиента должна выполняться до открытия счета и во время продолжающегося процесса проверки. Сотрудники направления деятельности отвечают за первоначальную проверку имен клиентов во время открытия счетов клиентов и процесса текущей проверки. Сформированные «оповещения» необходимо передать сотрудникам Управления комплайенс-контроля для дальнейшего расследования и устранения.

A) Система фильтрации списка наблюдения

59. Система списка наблюдения включает в себя следующие списки, используемые Банком для определения наличия клиента и связанных с ним лиц:

Общий список террористов, объявленный ООН (Организация Объединенных Наций);

AQSh (“OFAC”) tomonidan e’lon qilingan sanksiyalarning konsolidatsiyalangan ro’yxati;

Yevropa ittifoqi tomonidan e’lon qilingan sanksiyalar ro’yxati;

Buyuk Britaniya tomonidan e’lon qilingan sanksiyalar ro’yxati;

Yuqori mansabdor shaxslar ro’yxati;

fuqaroligi yoki yashash joyi FATF tomonidan belgilangan strategik kamchiliklari mavjud mamlakatlardan biri bo’lgan shaxslar (jumladan, jismoniy shaxslar, korxonalar va tashkilotlar);

MVDO tomonidan e’lon qilingan terrorchilik harakatlarda yoki ommaviy qirg’in qurollarini tarqatishda ishtirok etgan yoki ishtirok etganlikda gumon qilingan shaxslar ro’yxati;

A1) Ogohlantirishlarni ko’rib chiqish tartibi

60. Bank mijozni identifikatsiyalash va verifikatsiyalash jarayonining bir qismi sifatida mijozlarning ismlarini Kuzatuv ro’yxati tizimi bilan solishtirishi shart. Shuningdek, barcha mijozlar va ularning benefitsiar mulkdorlari, imzolash vakolatiga ega shaxslar, operatsiyaning ishtirokchilari hamda “To’lov maqsadi” ham sanksiyalarni skrining qilish ro’yxatlari bilan solishtirilishi shart.

61. Front ofis xodimlari aniqlangan ogohlantirishning dastlabki ko’rib chiqish jarayonini o’tkazadilar. Agar ushbu ogohlantirishdagi mijozning identifikatsiya ma’lumoti Kuzatuv ro’yxati tizimidagi shaxs bilan to’liq, qisman, tushunarsiz yoki noto’g’ri holatda mos kelsa bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig’i o’rinbosari yoki boshqarma hodimlariga eskalatsiya qilinadi.

A2) Kuzatuv ro’yxati tizimida filtrlash jarayoni

62. Bankning Front ofis xodimlari KYC jarayonida real vaqt rejimida, shu jumladan mijoz bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish yoki hisobvaraqa ochish jarayonida mijoz nomini Kuzatuv ro’yxati tizimidagi shaxslar bilan mos kelish kelmasligini aniqlashi lozim. Ushbu jarayonni avtomatik ravishda amalga oshirish ham mumkin. Komplayens-nazorat

Консолдидированный список санкций, опубликованный Соединенными Штатами Америки («ОФАК»);

Список санкций, объявленных Европейским союзом;

Список санкций, объявленных Великобританией;

Список политических должностных лиц;

лица (в том числе физические лица, предприятия и организации), гражданство или место жительства которых является одной из стран со стратегическими недостатками, определенными ФАТФ;

Список лиц, причастных или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, опубликованный СУГО;

A1) Порядок рассмотрения уведомлений

60. В рамках процесса идентификации и верификации клиентов банк должен сверить имена клиентов с системой списков Наблюдения. Кроме того, все клиенты и их бенефициарные владельцы, лица имеющий полномочия подписывать, участники операций а также «Детали платежа» должны быть сверены со списком скрининга санкций.

61. Сотрудники фронт-офиса проведут первоначальную проверку выявленного предупреждения Если идентификационная информация клиента в этом предупреждении совпадает с лицом в системе Watch List полностью, частично, нечетко или неверно, она будет передана заместителю руководителя Управления комплаенс-контроля или сотрудникам Управления комплаенс-контроля

Процесс фильтрации в системе списков наблюдения

Сотрудники направления деятельности банка в ходе процесса KYC в режиме реального времени, должны определить, не совпадает ли имя клиента с лицами в системе списка Наблюдения, в том числе в процессе вступления в практические деловые отношения с клиентом или открытия счета. Этот процесс также может выполняться автоматически. Сотрудники Управления комплаенс-контроля

boshqarmasi xodimlari Kuzatuv ro'yxati tizimida har qanday o'zgarishlar sodir bo'lgan taqdirda, filtrlashning "to'plab tekshirish jarayonini" amalga oshirishi lozim.

A3) Kuzatuv ro'yxati tizimini boshqarish

63. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari Kuzatuv ro'yxati tizimidagi ma'lumotlar bazasini yangilanish jarayonini kuzatib boradi, boshqaradi va uni ish holatda bo'lishini ta'minlaydi.

A4) Xalqaro Kuzatuv tizimi (World Check, Sanction Screening Utility)

64. Mazkur tizim, Bank mijozlarni Sanksiyalarga, JFODL/TMGa, mijoz yoki uning benefitsiar mulkdori yuqori mansabdor shaxs ekanligini va boshqa hollarni aniqlash maqsadida foydalaniladi. Shuningdek mijozni kontragenti, bir marlatik operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlarga va salbiy yangiliklarni tekshirishga nisbatan ham foydalaniladi. Ushbu tizimlarda ma'lumotlar bazasini yangilash jarayoni avtomatik ravishda amalga oshiriladi.

A5) Milliy Kuzatuv tizimi

65. Mazkur tizim, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti tomonidan taqdim etilgan Ro'yxat asosida, Bank mijozlarini, ularni benefitsiar mulkdorlarini, mijozlarni kontragenti, mijoz operatsiyalarini ("To'lov mazmuni") va boshqa holatlarni Ro'yxatdagi shaxslarga nisbatan tekshiradi.

65.1. Ro'yxat maxsus vakolatli davlat organining rasmiy veb-saytida yangilanganligini yoki elektron aloqa kanali orqali kelib tushganligini kuzatib borish Komplayens-nazorat boshqarmasi So'rovlar va sanksiyalar ro'yxatlari bilan ishlash sho'basini tomonidan amalga oshiriladi.

65.2. Sho'ba Ro'yxat maxsus vakolatli davlat organining rasmiy veb-saytida joylashtirilgan yoki elektron aloqa kanallari orqali kelib tushgan paytdan boshlab uch soat ichida Ro'yxatni Bankning avtomatlashtirilgan tizimiga kiritish orqali tegishli xodimlarning, shu jumladan mijozlar bilan bevosita

в случае каких-либо изменений в системе списках Наблюдения должны выполнить «процесс массовой проверки» фильтрации.

A3) Управление системой списков наблюдения

63. Заместитель руководителя Управления комплаенс-контроля наблюдает за обновлениями базы данных системы списка Наблюдений, управляет и обеспечивает его рабочее состояние.

A4) Международная система Наблюдения (World Check, Sanction Screening Utility)

64. Эта система используется Банком для определения того, подлежит ли клиент санкциям, ПОД/ФТ, является ли клиент или его бенефициарный владелец высокопоставленным должностным лицом и в других случаях. Также используется по отношению к контрагенту клиента, клиентам по разовым сделкам, проверке негативных новостей. В этих системах процесс обновления баз данных выполняется автоматически.

A5) Национальная система Наблюдения

65. Данная система на основе Перечня, предоставленного Управлением по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, проверяет клиентов Банка, их бенефициарных владельцев, контрагентов клиентов, операции клиентов («Содержание платежа») и другие случаи по отношению к лицам, включенных в Перечень.

65.1. Контроль за тем, обновляется ли список на официальном сайте специально уполномоченного государственного органа или наблюдение за поступлением по электронному каналу связи, осуществляется филиалом по работе с запросами и санкционными списками Управления комплаенса-контроля.

65.2. Филиал обеспечивает доступ соответствующих работников, в том числе работников, непосредственно работающих с клиентами, путем внесения Перечня в автоматизированную систему Банка в течение трех часов с момента размещения Перечня на официальном сайте специально уполномоченного государственного органа или получения через электронные каналы связи.

ishlaydigan xodimlarning undan foydalanish imkoniyatini ta'minlaydi.

В) Salbiy yangiliklar

66. Barcha mijozlar va ularni benefitsiar mulkdorlari bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishdan oldin yoki davriy va hodisaga asoslangan tekshiruv jarayonida, ularga nisbatan salbiy yangiliklar borligini aniqlash maqsadida tekshiriladi.

67. Salbiy yangiliklar “tegishli” va “tegishli bo‘lmagan” turlariga bo‘linadi.

Agar salbiy yangilikning tegishli ekanligiga shubha tug‘ilsa, Front ofis xodimlari aniqlik kiritish maqsadida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga murojaat qilishlari lozim.

67.1. Tegishli salbiy yangiliklar:

TM va OQQTМ bilan bog‘liq terrorchilik faoliyati;

JFODL va Sanksiyalarga rioya qilmaslik; giyohvand moddalar bilan bog‘liq jinoyatlar;

JFODL bilan bog‘liq firibgarlik;

JFODL bilan bog‘liq poraxo‘rlik;

Hukumat tomonidan belgilangan JFODL riskini oshirganligi sababli qora ro‘yxatlar yoki kuzatuv ro‘yxatlaridagi shaxslar;

huquqni muhofaza qilish organlarining tergovlari qarorlari (masalan, ayblov xulosasi, hibsga olish, qalbakilashtirish va hokazo);

jinoiy ayblovlar yoki hukmlar (masalan, ayblov xulosasi, hibsga olish, qalbakilashtirish va hokazo);

JFODL riski ortishi sababli katta miqdordagi fuqarolik talofatlar yoki jarimalar;

JFODL bilan bog‘liq jarimalarga tortilganligi;

korruptsiyaviy faoliyat;

obro‘sizlantiruvchi maqolalar tarkibida JFODL riskining mavjudligi.

67.2. Tegishli bo‘lmagan salbiy yangiliklar:

qilmish uchun hukm etilganlik yoki hukmlar;

belgilangan fuqarolik jarimalari;

Б) Негативные новости

66. Все клиенты и их бенефициарные владельцы должны проверяться на наличие негативных новостей до вступления в практические деловые отношения или во время периодических проверок и проверок, связанных с событиями. После проверки каждый результат помечается как «соответствует» и «не соответствует».

67. Негативные новости делятся на “соответствующие» и «не соответствующие».

В случае возникновения сомнений в соответствии негативной новости сотрудникам фронт офиса следует обратиться за разъяснениями к сотрудникам Управления комплаенс-контроля.

67.1. Соответствующие негативные новости

Террористическая деятельность, связанная с ФТ и ФРОМП;

Несоблюдение ПОД и санкций;

преступления, связанные с наркотиками;

Мошенничество, связанное с ПОД;

Взяточничество, связанное с ПОД;

Лица, внесенные в черные списки или списки наблюдения по решению правительства из-за повышенного риска ПОД;

решения правоохранительных органов по расследованию (например, обвинительное заключение, арест, подлог и т.д.);

уголовные обвинения или осуждения (например, обвинительное заключение, арест, подделка документов и т. д.);

Существенный гражданский ущерб или штрафы из-за повышенного риска ПОД;

Быть подвергнутым штрафам, связанным с ПОД;

коррупционная деятельность;

наличие риска ПОД в содержании клеветнических статей.

67.2. Не соответствующие негативные новости

Осуждение за совершение или судимости;

предписанные гражданские штрафы;

неправомерные действия сотрудников;

xodimlarning noto'g'ri harakatlari;
yuqori boshqaruvning sobiq a'zolarining harakatlari;
uchinchi shaxslar bilan kichik nizolar kelib chiqishi;
faoliyat amaliyotidagi kichik kamchiliklar;
tarmoqqa oid standart tartibsizliklar;
Siyosiy ahamiyatga ega yuqori lavozimga tayinlangan mijoz;
mijoz yoki tegishli tomonlarning faoliyatiga aloqador bo'lmagan shaxsiy masalalar.

68. Yuqorida keltirilgan misol toifasidagi "tegishli" yoki "tegishli bo'lmagan" holatlar yuzasidan, Front ofis xodimlari asosli ishonchga ega bo'masa, bu haqda Komplayens boshqarmasi xodimi bilan maslahatlashadi.

69. Front ofis xodimlari mijozni aniqlanmagan qoldiq riskini to'ldirish maqsadida ijtimoiy domenlardan qidirish ishlarini amalga oshirilishi mumkin. Salbiy yangiliklarni qidirish natijalari mijoz tomonidan Bankka keltirilishi mumkin bo'lgan potensial risklarni oldini olishi mumkin, masalan, tartibga soluvchi organlarning harakatlari to'g'risidagi ma'lumotlar, davom etayotgan tergov yoki moliyaviy jinoyatlar yoxud boshqa jiddiy huquqbuzarliklar haqidagi da'volarni oshkor qilish.

70. Lozim darajadagi tekshirish jarayonining bir qismi sifatida, front ofis xodimlari mijozlar va ularni benefitsiar mulkdorlari bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishdan oldin yoki davriy va hodisaga asoslangan tekshiruv jarayonida ommaviy ijtimoiy domenlar orqali (Google, Yandex va boshqa) qidiradi.

71. Ijtimoiy domenlardan qidirish jarayonida, Front ofis xodimlari mijozning to'liq nomini quyidagi qidiruv satrlari bilan qidiradi:

"Mijoz nomi" and "abuse" or "allegation" or "arrest" or "blackmail" or "breach" or "bribery" or "convicted" or "corruption" or "criminal" or "drug" or "embezzle" or "evasion" or "extremist" or "fined" or "forge" or "fraud" or "guilty" or "illegal" or "money laundering" or "politically exposed" or "prison" or "prosecution" or "sanctions"

действия бывших членов высшего руководства;
возникновение мелких споров с третьими лицами;
мелкие недостатки в практической деятельности;
сетевые стандартные беспорядки;
Клиент, назначенный на высокую политическую должность;
личные вопросы, не связанные с деятельностью клиента или связанных с ним лиц.

68. В случае когда сотрудники фронт офиса не имеют обоснованную уверенность в "соответствие" и «не соответствие» случаев в приведенной выше примерной категории, они консультируются с сотрудником Управления комплаенс-контроля.

69. Чтобы восполнить риск неопределенного остатка клиента, сотрудники фронт офиса могут осуществлять поиск в общедоступных доменах. Результаты поиска негативных новостей могут предотвратить потенциальные риски, которые клиент может принести Банку, такие как раскрытие информации о действиях контролирующих органов, текущих расследованиях или обвинениях в финансовых преступлениях или других серьезных нарушениях.

70. В рамках процесса надлежащий проверки, сотрудники фронт офиса осуществляют поиск в общедоступных доменах (Google, Яндекс и т. д.) перед вступлением в практические деловые отношения с клиентами и их бенефициарными владельцами или в ходе периодической и проверки основанной на случае.

71. В процессе поиска в общедоступных доменах сотрудники направления деятельности будут искать полное имя заказчика по следующим строкам поиска:

«Имя клиента» and "abuse" or "allegation" or "arrest" or "blackmail" or "breach" or "bribery" or "convicted" or "corruption" or "criminal" or "drug" or "embezzle" or "evasion" or "extremist" or "fined" or "forge" or "fraud" or "guilty" or "illegal" or "money laundering" or "politically exposed" or "prison" or

or “scam” or “scandal” or “stolen” or “suspect” or “terrorist” or “theft” or “trafficking”.

"Mijoz nomi" и “злоупотребление” или “обвинение” или “арест” или “шантаж” или “нарушение” или “взяточничество” или “осужденный” или “коррупция” или “преступник” или “наркотические вещества” или “хищение” или “уклонение” или “экстремист” или “оштрафованный” или “подделка” или “экономическое преступление” или “виновный” или “незаконный” или “отмывание денег” или “политически значимый” или “тюрьма” или “обвинение” или “санкция” или “мошенничество” или “скандал” или “украденный” или “подозреваемый” или “террорист” или “кража” или “незаконная торговля”.

"Mijoz nomi" va “suiste’mol qilish” yoki “da’vo” yoki “hibsga olish” yoki “shantaj” yoki “buzish” yoki “poraxo’rlik” yoki “mahkum” yoki “korrupsiya” yoki “jinoiyat” yoki “narkotik moddalar” yoki “o’zlashtirish” yoki “qochish” yoki “ekstremist” yoki “jarimaga tortilgan” yoki “soxta” yoki “iqtisodiy jinoiyat” yoki “aybdor” yoki “noqonuniy” yoki “daromadlarni legallashtirish” yoki “yuqori mansabdor shaxs” yoki “qamoq” yoki “ayblov” yoki “sanksiya” yoki “firibgarlik” yoki “janjal” yoki “o’g’irlangan” yoki “gumon qilingan” yoki “terrorchi” yoki “o’g’irlik” yoki “savdo/noqonuniy ayrboshlash”

72. Front ofis xodimlari so’nggi besh yillik qidiruv natijalarining kamida birinchi ikki sahifasi bilan tanishib chiqadi. Qidiruv natijasida ikkitadan kam sahifa aniqlansa, Front ofis xodimlari barcha ma’lumotlarni ko’rib chiqadi. Qo’shimcha qidiruvlar, masalan, ismning o’zgarishi, Front ofis xodimlarining professional fikriga asoslanib o’tkazilishi mumkin. Ushbu holat yuzasidan qo’shimcha ko’rsatmalar uchun mazkur Tartibning (*“Ommaviy ijtimoiy domenni qidirish metodikasi” haqidagi E-ilovaga qarang*).

“prosecution” or “sanctions” or “scam” or “scandal” or “stolen” or “suspect” or “terrorist” or “theft” or “trafficking”.

«Имя заказчика» и “злоупотребление” или “обвинение” или “арест” или “шантаж” или “нарушение” или “взяточничество” или “осужденный” или “коррупция” или “преступник” или “наркотические вещества” или “хищение” или “уклонение” или “экстремист” или “оштрафованный” или “подделка” или “экономическое преступление” или “виновный” или “незаконный” или “отмывание денег” или “политически значимый” или “тюрьма” или “обвинение” или “санкция” или “мошенничество” или “скандал” или “украденный” или “подозреваемый” или “террорист” или “кража” или “незаконная торговля”.

"Mijoz nomi" va “suiste’mol qilish” yoki “da’vo” yoki “hibsga olish” yoki “shantaj” yoki “buzish” yoki “poraxo’rlik” yoki “mahkum” yoki “korrupsiya” yoki “jinoiyat” yoki “narkotik moddalar” yoki “o’zlashtirish” yoki “qochish” yoki “ekstremist” yoki “jarimaga tortilgan” yoki “soxta” yoki “iqtisodiy jinoiyat” yoki “aybdor” yoki “noqonuniy” yoki “daromadlarni legallashtirish” yoki “yuqori mansabdor shaxs” yoki “qamoq” yoki “ayblov” yoki “sanksiya” yoki “firibgarlik” yoki “janjal” yoki “o’g’irlangan” yoki “gumon qilingan” yoki “terrorchi” yoki “o’g’irlik” yoki “savdo/noqonuniy ayrboshlash”

72. Сотрудники направления деятельности проверят как минимум первые две страницы результатов поиска за последние пять лет. Если в результате поиска найдено менее двух страниц, сотрудники направления деятельности проверят всю информацию. Дополнительные поиски, например, изменение имени, могут проводиться на основании профессионального мнения сотрудников направления деятельности. Дополнительные указания по этому вопросу можно найти в настоящем Порядке. (см. **Приложение Е «Методика поиска в общественном домене»**).

VIII. Mijozlarni risk darajasi

73. Bank mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish, yangi hisobvaraqa ochish, davriy ko'rib chiqish yoki mavjud mijozning KYC fayliga o'zgartirishlar kiritish jarayonida olingan ma'lumotlardan foydalangan holda har bir mijoz bo'yicha yuzaga kelishi mumkin bo'lgan risklarni baholaydi.

73.1. Bank mijozlarni risk darajasiga ko'ra uchta toifaga ajratadi:

- Yuqori;
- O'rta;
- Past.

74. Yuqori risk toifasiga kiruvchi mijozlar quydagi mezonlardan tarkib topgan:

- a) Ro'yxatga kiritilgan shaxslar yoxud Ro'yxatga kiritilgan shaxsning egaligi yoki nazoratidagi tashkilotlar, Ro'yxatga kiritilgan tashkilotning bevosita yoxud bilvosita mulkdori yoki nazorat qiluvchi shaxslar;
- b) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida strategik kamchiliklar mavjud deb topilgan davlatlarda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;
- c) chet el korxonalarining vakolatxonalari va O'zbekiston Respublikasining norezident - jismoniy shaxslar;
- d) offshor hududda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;
- e) offshor hududlarda hisobvaraqqa ega bo'lgan rezident va norezidentlar;
- f) haqiqatda joylashgan joyi ta'sis yoki ro'yxatga olish hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlarga muvofiq bo'lmagan tashkilotlar va yakka tartibdagi tadbirkorlar;
- g) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "a)" va "b)" kichik bandlarida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;

VIII. Уровень риска клиента

73. Банк оценивает потенциальные риски для каждого клиента, используя информацию, полученную в процессе вступления в практические деловые отношения с клиентами, открытия нового счета, периодического просмотра или внесения изменений в файл KYC существующего клиента.

73.1. Банк делит клиентов на три категории по уровню риска:

- Высокий;
- Средний;
- Низкий.

74. К клиентам высокого риска относятся следующие критерии:

- a) Лица или организации, включенные в перечень, принадлежащие или контролируемые лицом, включенным в перечень, Прямые или косвенные владельцы или контролирующие лица включенные в перечень организации;
- b) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в странах, которые считаются имеющими стратегические недостатки в сфере борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма;
- c) представительства иностранных предприятий и физических лиц-нерезидентов Республики Узбекистан;
- d) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные на оффшорной территории;
- e) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;
- f) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;
- g) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица,

- h) muntazam ravishda (masalan, 3 oy ichida ketma-ket) shubhali yoki gumonli operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar;
- i) mijozni lozim darajada tekshirish imkoniyati mavjud bo'lmagan dasturiy majmualardan foydalanuvchi mijozlar;
- j) yuqori mansabdor shaxslar (PEP), ularning yaqin qarindoshlari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar;
- k) yuridik shaxsni tashkil etmagan chet el tuzilmasi;
- l) akkauntlariga 20 ta va undan ortiq bank kartalari biriktirilgan shaxslar;
- m) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "d)" kichik bandida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;
- n) xalqaro xayriya, notijorat va nodavlat tashkilotlari;
- o) zargarlik buyumlari, qimmatbaho metallar, san'at asarlari va antikvar buyumlar bilan shug'ullanuvchi tadbirkorlar;
- p) KYC jarayonida bank mahsulotlari, kanallari, kasbi, lavozimi va operatsiya hajmi asosida yuzaga kelgan tavakkalchilik bo'yicha baholanadigan yuqori riskli mijozlar;
- q) sanksiya jihatidan yuqori risk toifasiga kiruvchi mijozlar;
- r) yuqoridagi mezonlarga javob bermaydigan, biroq JFODL TM va OQQTМ ga shubhalar mavjud deb topilgan mijozlar (Kripto-aktivlar, P2P va boshqa);
- s) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "j)" kichik bandida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;
- указанные в подпунктах "а)" и "б)" настоящего пункта;
- h) клиенты, которые регулярно (например, 3 месяца подряд) осуществляют сомнительные или подозрительные операции;
- i) клиенты, использующие пакеты программного обеспечения, которые не имеют возможности должным образом верифицировать клиента;
- j) политические должностные лица (ПДЛ), их близкие родственники и лица, близкие к политическим должностным лицам;
- k) иностранная структура, не являющаяся юридическим лицом;
- l) лица, к аккаунтам которых прикреплено 20 и более банковских карт;
- m) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "d)" настоящего пункта;
- n) международные благотворительные, некоммерческие и неправительственные организации;
- o) предприниматели, занимающиеся ювелирными изделиями, драгоценными металлами, произведениями искусства и антиквариатом;
- p) Клиенты с высоким уровнем риска, которые оцениваются в процессе KYC на основе риска, возникающего на основе банковских продуктов, каналов, профессии, положения и объема операций;
- q) клиенты, относящиеся к категории повышенного риска с точки зрения санкций;
- r) клиенты, которые не соответствуют вышеуказанным критериям, но у которых обнаружены сомнения в отношении ПОД/ФТ и ФРОМП (например: Кripto-активы, P2P и другие);
- s) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "j)" настоящего пункта;

t) salbiy yangiliklar yoki salbiy ommaviy axborot vositalari bilan bog'liq mijozlar.

75. O'rta risk toifasiga kiruvchi mijozlar quyidagi mezonlardan tarkib topgan:

- a) faoliyat davri moliyaviy yilning bir choragidan oshmagan tashkilot va yakka tartibdagi tadbirkorlar;
- b) KYC jarayonida bank mahsulotlari, kanallari, kasbi, lavozimi va operatsiya hajmi asosida yuzaga kelgan tavakkalchilik bo'yicha baholanadigan o'rta riskli mijozlar;
- c) O'zbekiston Respublikasida rezidenti bo'lgan chet el fuqarolari;
- d) tasischilari yoki benefitsiar mulkdorlari O'zbekiston Respublikasi fuqarolari bo'lmagan mijozlar;
- e) yuqoridagi mezonlarga javob bermaydi, biroq JFODL TM va OQQTM ga gumonlar mavjud deb topilgan mijozlar;
- f) O'zbekiston Respublikasi fuqarosi bo'lgan vaqtincha ishsiz shaxs.

76. Ushbu tartibning 74 va 75 bandlari talablariga to'g'ri kelmaydigan barcha mijozlar risk darajasi past bo'lgan mijozlar deb yuritiladi.

77. Bank o'zining riskka asoslangan yondashuvining bir qismi sifatida har bir mijoz bilan bog'liq risk darajasini quyidagi hollarda o'rganib chiqadi:

- mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish davrida;
- davriy tekshiruv va/yoki hodisalarga asoslangan tekshiruv jarayonida.

IX. Kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish (EDD)

78. Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda Bank ushbu mijozga nisbatan quyidagi lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini ko'rishlari shart:

t) клиенты, связанные с негативными новостями или негативными СМИ.

75. Клиенты, относящиеся к категории среднего риска, состоят из следующих критериев:

- a) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;
- b) Клиенты со средним уровнем риска, которые оцениваются на основе риска, возникающего в процессе KYC, на основе банковских продуктов, каналов, профессии, положения и объема операций;
- c) Иностранцы граждане, являющиеся резидентами Республики Узбекистан;
- d) клиенты, учредители или бенефициарные владельцы которых не являются гражданами Республики Узбекистан;
- e) клиенты, которые не соответствуют вышеуказанным критериям, но у которых имеются подозрения в отношении ПОД/ФТ и ФРОМП;
- f) Временно безработный, являющийся гражданином Республики Узбекистан.

76. Все клиенты, не соответствующие требованиям пунктов 74 и 75 настоящего порядка, относятся к клиентам с низким уровнем риска.

77. В рамках риск-ориентированного подхода Банк изучает различные факторы риска, связанные с каждым клиентом:

- в период установления практических деловых отношений с клиентом;
- во время периодической проверки и/или проверки по инцидентам.

IX. Усиленная надлежащая проверка (EDD)

78. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска коммерческие банки в отношении такого клиента должны применять следующие усиленные меры по надлежащей проверке:

I. Front ofis xodimlari:

mijoz haqida ochiq manbalar va ma'lumotlar bazalaridan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlarni to'plash va uni elektron KYC fayliga kiritish yoki Komplayens nazorat boshqarmasi xodimlariga taqdim etish;

mijozdan u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi ma'lumotlarni olish va uni elektron KYC fayliga kiritish yoki Komplayens nazorat boshqarmasi xodimlariga taqdim etish;

II. Komplayens nazorat boshqarmasi xodimlari:

front ofis xodimlari tomonidan KYC fayliga kiritilgan yoki taqdim etilgan ma'lumotlarni o'rganish;

mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlari va xarakterlarini o'rganish;

ushbu mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar ustidan doimiy monitoring yuritish;

ichki nazoratni amalga oshirish uchun boshqa qo'shimcha ma'lumotlar olish.

79. Mijozni lozim darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlarini, aynan mijozdan, u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi ma'lumotlarni olish va (yoki) mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganishni amalga oshirish imkoni bo'lmagan taqdirda Bank bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishni rad etadi.

80. Mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkning manbalari haqidagi ma'lumotlar mijozning KYC faylida elektron ko'rinishda saqlanadi yoki Komplayens nazorat boshqarmasining maxsus fayllarida saqlanadi.

Yukori riskli mijozlar tekshirilishini tasdiqlash jarayoni

81. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosari mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish yoki davriy

I. Сотрудники фронт офиса:

собрать дополнительную подтвержденную информацию о клиенте из открытых источников и баз данных и включить ее в электронный файл KYC или предоставить сотрудникам Управления комплаенс-контроля;

получить от клиента информацию об источниках денежных средств или иного имущества в связи с проводимыми им операциями и включать ее в электронный файл KYC или предоставлять сотрудникам Управления комплаенс-контроля;

II. Сотрудники Управления комплаенс-контроля:

изучить информацию, внесенную или предоставленную в файле KYC сотрудниками фронт офиса;

изучить цели и характер операций, планируемых или проводимых данным клиентом;

установить постоянный мониторинг операций, совершаемых данным клиентом;

получение иной дополнительной информации для осуществления внутреннего контроля.

79. При отсутствии возможности применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, в частности получения от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям и (или) изучения целей, запланированных или проведенных данным клиентом операций, банк отказывается проведения операций такого клиента.

80. Информация об источниках средств или других активов для операций, осуществляемых клиентом, хранится в электронном виде в файле KYC клиента или хранится в специальных файлах Управления комплаенс-контроля.

Процесс утверждения проверки клиентов с высоким уровнем риска

Руководитель Управления комплаенс-контроля или его заместитель в процессе установления практических деловых отношений с клиентом или проведения

tekshiruvlar jarayonida, shuningdek, mazkur tartibning 74 bandida qayd etilgan quyidagi yuqori risk toifasi bilan belgilangan mijozlarni tasdiqlashda ishtirok etadi:

- a) Ro'yxatga kiritilgan shaxslar yoxud Ro'yxatga kiritilgan shaxsning egaligi yoki nazoratidagi tashkilotlar, Ro'yxatga kiritilgan tashkilotning bevosita yoxud bilvosita mulkdori yoki nazorat qiluvchi shaxslar;
- b) jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida strategik kamchiliklar mavjud deb topilgan davlatlarda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;
- d) offshor hududda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxslar;
- g) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "a)" va "b)" kichik bandlarida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;
- j) yuqori mansabdor shaxslar (PEP), ularning yaqin qarindoshlari va yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar;
- m) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "d)" kichik bandida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar;
- r) zargarlik buyumlari, qimmatbaho metallar, san'at asarlari va antikvar buyumlar bilan shug'ullanuvchi tadbirkorlar;
- s) KYC jarayonida uning lavozimi, kasbi, foydalanadigan maxsulot va xizmat, murojaat kanallari va kutilayotgan operatsiya hajmi asosida shakllangan yuqori riskli mijozlar;
- v) benefitsiar mulkdori mazkur bandning "j)" kichik bandida ko'rsatilgan shaxslar hisoblangan tashkilotlar.

82. Front ofis va Komplayens-nazorat boshqarmasi o'rtasida mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish yuzasidan kelishmovchiliklar yuzaga kelgan taqdirda, holat Bank Kuzatuv Kengashiga eskalatsiya qilinadi.

периодических проверок, участвует в процесс утверждения клиентов, отнесенных к следующей категории высокого риска, указанной в пункте 74 настоящего порядка:

- a) Лица или организации, включенные в перечень, принадлежащие или контролируемые лицом, включенным в перечень, Прямые или косвенные владельцы или контролирующие лица включенные в перечень организации;
- b) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в странах, которые считаются имеющими стратегические недостатки в сфере борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма;
- d) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные на оффшорной территории;
- g) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в пунктах "a)" и "b)" настоящего пункта;
- j) политические должностные лица (ПДЛ), их близкие родственники и лица, близкие к политическим должностным лицам;
- m) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "d)" настоящего пункта;
- r) предприниматели, занимающиеся ювелирными изделиями, драгоценными металлами, произведениями искусства и антиквариатом;
- s) Клиенты с высоким уровнем риска, которые оцениваются в процессе KYC на основе риска, возникающего на основе банковских продуктов, каналов, профессии, положения и объема операций;
- v) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "j)" настоящего пункта;

В случае возникновения разногласий между фронт офисом и Управлением комплаенс-контроля по вопросам установления практических деловых отношений с клиентом, ситуация эскалируется на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

XI. Offshor hududlar bilan bog'liq shaxslar bilan amaliy munosabatlarni o'rnatish

83. Imtiyozli soliq rejimi beriladigan va (yoki) moliyaviy operatsiyalar amalga oshirilganda oshkor etish va axborot berish nazarda tutilmaydigan davlat va hududlar (offshor hududlar) fuqarolari bilan Bank amaliy ish munosabatlarini o'rnatish va ushbu hududlar bilan bog'liq operatsiyalarni nazorat qilish bo'yicha batafsil ma'lumot uchun mazkur Tartibning "*H-Offshor hududlar bilan ishlash siyosati*"ga qarang.

XII. Muayyan mijozlar uchun maxsus kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish talablari

A) Yuqori mansabdor shaxs (PEP)

84. Yangi mijoz bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish, yangi hisobvaraqlar ochish yoki belgilangan chegaradan oshib ketadigan operatsiyalarni amalga oshirish jarayonida Bank mijozni yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash uchun mas'uldir.

85. Yuqori mansabdor shaxs va aloqador tomonlarni aniqlash maqsadida quyidagi ta'riflar qo'llaniladi:

milliy yuqori mansabdor shaxs – qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida, shu jumladan harbiy tuzilmalarda, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, tashkiliy boshqaruv vazifalarini bajaruvchi va yuridik ahamiyatga ega bo'lgan harakatlarni sodir etishga vakolatli shaxslar, shuningdek davlat korxonalarining yuqori martabali rahbarlari, davlatning taniqli siyosatchilari va siyosiy partiyalarning taniqli a'zolari (shu jumladan ushbu lavozimni tark etganiga kamida besh yil bo'lmagan sobiq);

Установление практических отношений с лицами, имеющими отношение к оффшорным зонам

83. Для получения подробной информации об установлении практических деловых отношений Банка с гражданами стран и регионов (оффшорных регионов), где предоставляется льготный налоговый режим и (или) не предусмотрены финансовые операции, для раскрытия и предоставления информации и контроля операций, связанных с ними см. Приложение *Н «Политику работы с оффшорными территориями»* настоящего Порядка.

XII. Особые требования к усиленной надлежащей проверке определенных клиентов

A) Политическое должностное лицо (ПДЛ)

84. В процессе вступления в практические деловые отношения с новым клиентом, открытия новых счетов или совершения операций, превышающих установленный лимит, Банк несет ответственность за определение того, является ли клиент публичным должностным лицом.

85. Следующие определения используются для идентификации политического должного лица и связанных с ним сторон:

национальное политическое должностное лицо - лица, назначаемые или избранные по временной или специальной полномочиям в органы законодательной, исполнительной, распорядительной или судебной власти, в том числе в военные структуры, выполняющие организационно-управленческие задачи и уполномоченные на совершение юридически значимых действий, а также политические должностные лица руководители государственных предприятий, видные политики государства и видные члены политических партий (в том числе бывшие, со дня ухода с этой должности которых прошло не более пяти лет);

иностранное политическое должностное лицо - назначаемые или избранные на постоянный, временный или специальный

xorijiy yuqori mansabdor shaxs – chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida, shu jumladan harbiy tuzilmalarda, yoxud xalqaro tashkilotlarda doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, tashkiliy boshqaruv vazifalarini bajaruvchi va yuridik ahamiyatga ega bo'lgan harakatlarni sodir etishga vakolatli shaxslar, shuningdek chet davlat korxonalarining yuqori martabali rahbarlari, chet davlatning taniqli siyosatchilari va siyosiy partiyalarning taniqli a'zolari (shu jumladan ushbu lavozimni tark etganiga kamida besh yil bo'lmagan sobiq);

xalqaro tashkilotlarning yuqori mansabdor shaxslari – xalqaro tashkilotlarning rahbari, xizmatchisi yoki bunday tashkilot nomidan harakat qilish huquqiga ega har qanday shaxs;

yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolari – yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolariga turmush o'rtog'i, bolalari, ota-onasi, aka-ukasi, opa-singillari, hamda turmush o'rtog'ining ota-onasi va aka-ukasi va opa-singillari kiradi.

yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar – yuqori mansabdor shaxslar bilan yaqin munosabatlarni saqlab turgan ommaga ma'lum shaxslar, shu jumladan yuqori mansabdor shaxs nomidan muhim ichki va xalqaro moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish imkoniyatiga ega bo'lgan shaxs (biznes yuzasidan hamkasblari, maslahatchilar, diplomatlar va yordamchilari).

86. Jismoniy yoki yuridik shaxs bo'lgan mijozlar yuqori mansabdor shaxslar sifatida belgilangan geografik yoki boshqa omillardan qat'i nazar, risk darajasi yuqori deb hisoblanadi.

87. Bank mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalanishlari shart va mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha CDD

organ в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, в том числе в военные структуры, или международные организации, выполняющее задачи организационного управления и имеющее юридическое значение лица, уполномоченные совершать подобные действия, а также политические руководители иностранных государственных предприятий, видные политики иностранного государства и видные члены политических партий (в том числе бывшие, со дня ухода с этой должности которых прошло не более пяти лет);

политическое должностные лица международных организаций – руководители, сотрудники международных организаций или любое лицо, уполномоченное действовать от имени такой организации;

члены семьи высокопоставленных должностных лиц - к родственникам высокопоставленных должностных лиц относятся супруги, дети, родители, братья, сестры, в том числе родители супруга, а также братья, сестры и сестренки.

лица, близкие к высокопоставленным должностным лицам - общеизвестные лица, поддерживающие тесные отношения с высокопоставленными должностными лицами, в том числе лица, имеющие возможность осуществлять важные внутренние и международные финансовые операции от имени политического должностного лица (коллеги по бизнесу, советники, дипломаты и помощники).

86. Клиенты, являющиеся определяемых как высшие руководители, физическими или юридическими лицами, относятся к группе высокого риска независимо от географических или других факторов,

87. Банк должен использовать системы управления рисками, чтобы определить, является ли клиент или бенефициарный владелец политическим должностным лицом, и совместно с проведением процедуры для необходимой проверки клиента по отношению к политическим должностным лицам или

jarayonini amalga oshirish bilan birga mijoz yoki benefitsiar mulkdor sifatida qatnashayotgan yuqori mansabdor shaxslarga yoki oila a'zolariga yohud yuqori mansabdor shaxslarning yaqin shaxslarga nisbatan:

uning mavqei to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish va o'tkazilayotgan operatsiyadagi pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkni manbalarini aniqlash bo'yicha tegishli choralarni ko'rish;

u bilan amaliy ish munosabatlariga faqatgina bankning boshqaruvi raisi yoki tegishli vakolatga ega bo'lgan uning o'rinbosari ruxsati bilan kirishish (yoki mavjud mijozlar uchun davom ettirish);

amaliy ish munosabatlarini muntazam ravishda chuqur monitoring qilib borishlari lozim.

88. To'plangan barcha ma'lumotlar mijozning KYC faylida hujjatlashtirilishi lozim. Front ofis hodimlari yuqori mansabdor shaxslar aloqador bo'lgan davlat tashkilotidagi ish yoki maqomni tasdiqlovchi qo'shimcha hujjatli olishlari orqali yuqori mansabdor shaxs formasini shakllantiradi. Mazkur Tartibning ("*Yuqori mansabdor shaxslar formasi*" haqidagi *F-ilovaga qarang*).

89. Yuqori mansabdor shaxs yoki ularning oila a'zolari yohud yuqori mansabdor shaxslarga yaqin shaxslar bilan bank amaliy ish munosabatlarini o'rnatish yoki mavjud mijozlarga davom ettirish, Bank boshqaruvi raisi yoki tegishli vakolatga ega bo'lgan uning o'rinbosari hamda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan tasdiqlanganidan so'ng amalga oshiriladi.

90. Agar mijoz endilikda yuqori mansabdor shaxs emasligi (ya'ni, sobiq siyosiy ahamiyatga ega bo'lgan shaxs ekanligi) aniqlansa, Bank ushbu yuqori mansabdor shaxsga nisbatan qoldiq riskni yumshatish yuzasidan samarali choralar ko'radi. Riskka asoslangan yondashuv talablariga rioya qilgan holda, Bank hujjatsiz usuldan foydalanib, quyidagi ma'lumotlarni tasdiqlashi lozim. Ro'yxatga olishning barcha jarayonlari hujjatlashtirilgan bo'lishi lozim.

jismoniy shaxsning siyosiy ahamiyatga ega shaxslar sifatida egallab turgan lavozimdagi staji;

членам их семей или близким родственникам политических должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника, необходимо:

проверять информацию об его положении и принимать соответствующие меры в проводимой операции по определению источников денежных средств или иного имущества;

вступление с ним в практические деловые отношения только с разрешения Председателя Правления Банка или его заместителя, имеющего соответствующие полномочия (или продолжения для существующих клиентов);

необходимо регулярно проводить углубленный мониторинг практических деловых отношений.

88. Вся собранная информация должна быть задокументирована в файле KYC клиента. Сотрудники фронт-офиса формируют форму высшего должностного лица путем получения дополнительных документов, подтверждающих работу или статус в государственной организации, к которой относятся высшие должностные лица. В отношении данной ситуации применяется настоящий Порядок (*см. Приложение F «Форма политических должностных лиц»*)

89. Установление банковских деловых отношений с политическими должностными лицами или членами их семей или лицами, близкими к политическим должностным лицам, либо продолжение отношений с действующими клиентами, реализуется после одобрения Председателя Правления Банка или его заместителя, обладающий соответствующими полномочиями, а также руководителя Управлением комплаенс-контроля.

90. Если будет установлено, что клиент больше не является политическим должностным лицом (т. е. бывший политически значимое лицо), Банк примет эффективные меры для снижения остаточного риска для этого политического должностного лица. В соответствии с требованиями риск-ориентированного подхода Банку необходимо подтвердить следующую информацию бездокументированным методом.

hukumat ichidagi shaxs hali ham amalga oshirishi mumkin bo'lgan ta'sir darajasi;

shaxsning avvalgi vazifasi va hozirgi bandligi/faoliyati qandaydir tarzda o'zaro bog'liqligi;

siyosiy ahamiyatga ega shaxslar ro'yxatdan chiqarish uchun mantiqiy asosdan dalolat beradigan boshqa ishonchli ma'lumotlar.

91. Sobiq yuqori mansabdor shaxs egallab turgan lavozimni tark etganiga **kamida besh yil** o'tgandan so'ng unga nisbatan risklarni yumshatish chora-tadbirlari amalga oshiriladi.

92. Komplayens riskini yumshatish maqsadida Bank har kuni bankning mavjud mijozlarini (World Check Refinitiv) Kuzatuv tizimi orqali tekshiradi. Ushbu tekshiruv bankning operatsion kuni yopilgandan so'ng amalga oshiriladi.

Ushbu jarayonni bajarilishini nazorat qilishi Komplayens-nazorat boshqarmasi zimmasiga yuklatiladi. Mavjud mijozlar orasida yangi yuqori mansabdor shaxs aniqlangan taqdirda, bankning boshqaruvi raisi yoki tegishli vakolatga ega bo'lgan uning o'rinbosari ruxsatini olgandan so'ng uning bank amaliy ish munosabatlari ruxsat beriladi.

B) Bank vakillik munosabatlari

93. Bank-vakillik munosabatlari bu – Bank (“bank-korrespondent”) tomonidan boshqa bank (“bank-respondent”)ning mijozlariga xizmat va mahsulotlar taqdim etishi uchun bank xizmatlarini ko'rsatilishni anglatadi. Bank-korrespondentlik munosabatlari mijozlar bilan bog'liq bo'lmagan munosabatlar sharoitida vaqti-vaqti bilan amalga oshiriladigan operatsiyalarni yoki shunchaki SWIFT kalitlarini almashtirishni o'z ichiga olmaydi, lekin doimiy, takrorlanadigan xarakterga ega bo'lgan faoliyat munosabatlarining bir turi sanaladi.

94. Bank-respondentning JFODLQK/TM risklarini baholashda, Bank bank-respondentning risklarning to'g'ri va keng qamrovli tasavvurini yaratish uchun barcha tegishli risk omillarini va har qanday riskni kamaytirish choralarini inobatga olganligini aniqlash lozim. Bank o'z mijozi bo'lmish bank-respondentni lozim darajadagi tekshirish jarayonidan o'tkazishi shart, ammo bank-

Все регистрационные процессы должны быть задокументированы.

стаж лица на должности как политически значимого лица;

степень влияния, которое человек в правительстве все еще может оказывать;

какаянибудь взаимосвязь предыдущей обязанности человека с его текущей занятостью/деятельностью;

иная достоверная информация, указывающая на рациональное основание снятия с учета политически значимых лиц.

91. По крайней мере, **через пять лет после того**, как бывший политический должностной лицо покинул свой пост, принимаются меры по снижению риска.

92. Чтобы снизить риск комплайенс-контроля, Банк ежедневно проверяет существующих клиентов банка (World Check Refinitiv) через Систему Наблюдения. Эта проверка производится после закрытия операционного дня банка.

Контроль за реализацией данного процесса возложен на Управление комплайенс-контроля. В случае выявления нового политического должностного лица среди существующих клиентов после получения разрешения председателя правления банка или его заместителя, обладающего соответствующими полномочиями, ему разрешается банковское практическое деловое отношение.

B) Представительские отношения банка

93. Под отношениями «банк-корrespondent» подразумевается оказание Банком («банк-корrespondent») банковских услуг по предоставлению услуг и продуктов клиентам другого банка («банк-respondent»). Корrespondентский банкинг не включает в себя случайные транзакции или простой обмен ключами SWIFT в контексте отношений, не связанных с клиентами, а считается типом деловых отношений постоянного, повторяющегося характера.

94. При оценке рисков по борьбе с ОД/ФТ банка-respondenta необходимо определить, учел ли Банк все соответствующие факторы риска и любые меры по снижению риска для создания правильной и полной картины риска

respondentning mijozlariga nisbatan CDD jarayonini amalga oshirish talab etilmaydi.

Bank-respondent sifatida Bank tomonidan moliyaviy xizmatlar ko'rsatish so'ralgan taqdirda, bank-respondent lozim darajadagi tekshiruvdan o'tkazish Bank siyosatiga mos kelishi lozim.

95. Bankning Tashqi iqtisodiy faoliyat boshqarmasi barcha xorijiy bank-respondent mijozlarning profilini yuritishi shart. Bank-respondentlar bilan vakillik munosabatlarni o'rnatishdan oldin uning JFODL/TM/OQQTMGa qarshi kurashish tizimini maxsus so'rovnoma asosida o'rganib chiqishlari shart. Ushbu holat yuzasidan mazkur Tartibning (*"Bank-respondentlar bilan vakillik munosabatlarni o'rnatish So'rovnomasi"* G-*ilovaga* qarang).

96. Mijoz profillari quyidagilarni talab qiladi:

bank-respondentning ish faoliyati xususiyatlari to'g'risida to'liq ma'lumotga ega bo'lish uchun u haqidagi axborotlarni yig'ish;

ochiq ma'lumotlar asosida norezident-bankning obro'sini va nazorat sifatini, shu jumladan, ushbu bankka nisbatan JFODLQK/TM/OQQTMGa oid qoidabuzarliklar yuzasidan tergov harakatlari olib borilgan yoki borilmaganligini yohud nazorat qiluvchi organlar tomonidan unga nisbatan choralar ko'rilganligini aniqlash;

bank-respondent "tranzit hisobvaraqlar"ga nisbatan bank-korrespondentdagi hisobvaraqlardan to'g'ridan-to'g'ri foydalanish imkoniyatiga ega o'z mijozini lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlarni ko'rganligi, shuningdek mijoz to'g'risida zarur bo'lgan identifikatsiya natijasida olingan ma'lumotlarni bank-korrespondentning so'roviga asosan taqdim qilish imkoni mavjudligi bo'yicha tegishli tasdiqni olish;

tranzit o'tkazmalarini amalga oshirish maqsadida boshqa banklar bilan munosabatlarni o'rnatishda elektron to'lovlar to'g'risidagi barcha ma'lumotlarni saqlash;

банка-респондента. Банк обязан провести необходимую проверку банка-респондента, который является его клиентом, но не обязан проводить процедуру НПК в отношении клиентов банка-респондента.

В случае, если Банку будет предложено предоставить финансовые услуги в качестве банка-респондента, необходимая проверка банка-респондента должна соответствовать политике Банка.

95. Управления внешнеэкономической деятельности Банка обязан вести профиль всех иностранных клиентов банков-респондентов. Прежде чем устанавливать представительские отношения с банком-респондентом, необходимо изучить его систему борьбы с ОД/ФТ и ФРОМП на основе специального опросника. В отношении данной ситуации применяется настоящий Порядок (см. *Приложение G «Опросник для установления представительских отношений с банком-респондентом»*).

96. Профили клиентов требуют следующего:

сбор информации о банке-респонденте с целью иметь полную информацию об особенностях его рабочей деятельности;

на основе публичной информации определить репутацию и качество контроля банка-нерезидента, в том числе проводились или нет следственные действия в отношении нарушений по борьбе с ОД/ФТ и ФРОМП в отношении этого банка, а также определить, были ли приняты в отношении него какие либо меры надзорными органами;

по отношению «транзитным счетам» банка-респондента приняты меры ли по необходимой проверке своего клиента, имеющего возможность непосредственно пользоваться счетами банка-корrespondента, а также возможность предоставления информации, полученной в результате необходимых идентификация клиента на основании запроса банка-корrespondента о получении соответствующего подтверждения;

хранить всю информацию об электронных платежах при установлении отношений с другими банками с целью осуществления транзитных переводов;

korrespondentlar o'rtasida majburiyatlarni aniq va to'liq taqsimlanishini ta'minlash.

bank-respondent bo'lgan mijozni tartibga soluvchi idorani identifikatsiya qilish;

to'ldirilgan Wolfsberg bank-respondentning lozim darajadagi tekshiruvga doir so'rovnomasini olish va vaqti-vaqti bilan yangilab turish.

97. Hech bir holatda bank-respondentlar shell banklar bilan bank-vakillik munosabatlari kirishishi mumkin emas. Bank, shuningdek bank-respondentlarning hisobvaraqlaridan shell banklar tomonidan foydalanilishining oldini olishga qaratilgan tegishli choralarni ko'radi. Bank bank-respondentning shell bank emasligiga ishonch hosil qilish maqsadida quyidagi choralarni qo'llashi lozim:

- yurisdiksiya tarkibiga kirgan hududda jismonan mavjudligi;
- operatsiyalarning rasmiy yozuvi;
- to'liq ish vaqtida ishlaydigan har qanday xodimlar;
- tegishli organlar tomonidan tartibga solinishi.

98. Bank norezident banklarning hisobvaraqlaridan ular ro'yxatdan o'tgan davlatlarning hududlarida doimiy boshqaruv organlariga ega bo'lmagan banklar tomonidan foydalanilayotganligi to'g'risida ma'lumotlar mavjud bo'lsa, ular bilan munosabatlar o'rnatilishiga yo'l qo'ymaslik choralarni ko'radi.

Bank-respondentlar bilan vakillik munosabatlarni davom ettirish borasidagi chora-tadbirlar bir yilda bir marta amalga oshiriladi.

99. Bank norezident-bank bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish to'g'risidagi qaror, Bosh bank Komplayens-nazorat boshqarmasi hamda Bank boshqaruvi tomonidan ko'rib chiqilishi va Bank rahbari tomonidan tasdiqlanishi lozim.

XIII. Soddalashtirilgan lozim darajada tekshirish (SDD)

100. Soddalashtirilgan lozim darajada tekshirish (SDD) tartibi "Lozim darajada tekshirish CDD choralarni qo'llash shart emasligini anglatadi.

обеспечить четкое и полное разделение обязанностей между корреспондентами.

идентификация регулирующего учреждения клиента, который является банком-респондентом;

получение и периодическое обновление заполненного опросника Wolfsberg для необходимой проверки респондента банка.

97. Ни при каких обстоятельствах банки-респонденты не могут вступать в представительские отношения с банками-оболочками. Банк также принимает соответствующие меры, направленные на предотвращение использования банками-оболочками счетов банков-респондентов. Для того, чтобы убедиться в том, что банк-респондент не является банком-оболочкой, банку следует принять следующие меры:

- физическое присутствие на территории относящейся к юрисдикции;
- официальная запись операций;
- любые штатные сотрудники с полным рабочим днем;
- регулирование со стороны соответствующих органов.

98. При наличии информации о том, что счета банков-нерезидентов используются банками, не имеющими постоянных органов управления на территориях стран их регистрации, Банк примет меры по предотвращению установления отношений с ними.

Мероприятия по продолжению представительских отношений с банками-респондентами проводятся один раз в год.

99. Решение об установлении представительских отношений Банка с банком-нерезидентом должно быть рассмотрено Управлением комплайенс-контроля и руководством Банка и утверждено руководителем Банка.

XIII. Упрощенная надлежащая проверка (SDD)

100. Упрощенная необходимая проверка (SDD) означает, что меры необходимой проверки НПК не требуются. На практике Банк осуществляет

Amalda, Bank mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish mobaynida yoki boshqa hollarda mijozlarni lozim darajada tekshirish jarayonini ya'ni identifikatsiya va verifikatsiya jarayonini amalga oshiradi. Biroq risk darajasi past sanaladigan mijozlar uchun Soddolashtirilgan lozim darajada tekshirish (SDD) tartibini qo'llashlari mumkin. Bunda front ofis xodimlari verifikatsiya jarayonini o'tkazib yuborishlari mumkin.

100.1. Bank quyidagi mijozlarga nisbatan soddolashtirilgan lozim darajadagi tekshirish (SDD) tartibini amalga oshirishi mumkin:

davlat organi, mahalliy hokimiyat, jamoat tashkiloti;

tartibga solinadigan moliya institutlari;

tegishli tartibda ro'yxatdan o'tkazilgan birjada ochiq ro'yxatga olingan kompaniya.

XIV. Doimiy lozim darajada tekshirish

101. Front ofis hodimlari barcha mijozlarni shuningdek, aloqador tomonlarni davriy lozim darajada (Periodic review) hamda hodisalarga asoslangan tekshirish (Event-driven review) jarayonini amalga oshiradilar. Davriy lozim darajada hamda hodisalarga asoslangan tekshirish jarayoni KYC ma'lumotlarning identifikatsiya va verifikatsiya qilish, zarur bo'lganda mijozning risk darajasini qayta ko'rib chiqishni mexanizmini o'z ichiga oladi. Ushbu jarayonlarning maqsadi mijozlarning risk profili o'zgarganligini, mijozlar ma'lumotlarning yangilanganligini hamda boshqa qo'shimcha lozim darajadagi tekshirish chora-tadbirlari mavjudligini aniqlashdan iborat.

A) Davriy lozim darajada tekshirish (Periodic review)

102. Bankning barcha mijozlari amaliy ish munosabatlarni davom ettirish borasida davriy lozim darajada tekshirish jarayonidan o'tadilar. Ko'rib chiqish davriyligi Bank mijozlarini risk darajasiga bog'liq. Risk darajasi yuqori, o'rta yoki past deb baholangan mijozlar davriy ko'rib chiqish siklidan o'tadilar. Ushbu mijozlar uchun davriy tekshiruv jadvali quyida keltirilgan:

надлежащую проверку клиентов, т.е. процесс идентификации и проверки, при установлении практических деловых отношений с клиентом или в других случаях. Однако упрощенная надлежащая проверка (SDD) может использоваться для клиентов, у которых риски считаются низкими. В этом случае сотрудники направления деятельности могут пропустить процесс проверки.

100.1. Банк может применить упрощенную процедуру надлежащую проверки (SDD) для следующих клиентов:

государственный орган, орган местного самоуправления, общественная организация;

регулируемые финансовые учреждения;

публично зарегистрированная компания, должным образом зарегистрированная на фондовой бирже.

XIV. Регулярная надлежащая проверка

101. Сотрудники фронт офиса проводят периодические надлежащие проверки (Periodic review) для всех клиентов и связанных сторон, а также проверка на основе на событий (Event-driven review). Процесс периодический надлежащий проверки и проверки основанные на событиях включают в себя механизм идентификации и проверки информации KYC и повторной оценки уровня риска клиента, когда это необходимо. Целью этих процессов является определение того, изменился ли профиль рисков клиентов, была ли обновлена информация о клиентах и приняты ли какие-либо дополнительные меры необходимой проверки.

A) Периодическая надлежащая проверка (Periodic review)

102. Все клиенты Банка проходят периодическую проверку на предмет продолжения практических деловых отношений. Периодичность проверки зависит от уровня риска клиентов Банка. Клиенты с высоким, средним или низким уровнем риска проходят периодическую проверку. Ниже приведен график периодических проверок для этих клиентов:

Risk darajasi/ Уровень риска

Davriyligi/ Периодичность

<i>Risk darajasi yuqori bo‘lgan mijozlar / Клиенты с высоким риском</i>	<i>1 yil / год</i>
<i>Risk darajasi o‘rta bo‘lgan mijozlar / Клиенты со средним уровнем риска</i>	<i>2 yil / года</i>
<i>Risk darajasi past bo‘lgan mijozlar / Клиенты с низким уровнем риска</i>	<i>2 yil / года</i>

103. Davriy lozim darajada tekshirishning maqsadi mijozning risk darajasini qayta ko‘rib chiqish va mijozning kutilgan faoliyat doirasidagi mijoz profiliga muvofiq ishlashini hamda mijozning identifikatsiya ma’lumotlarning yangilanishini ta’minlashdan iborat.

Mijozlarni risk reytingidagi (CRR) har qanday o‘zgarishlar mijozning KYC faylida mantiqiy asoslar va amalga oshirilgan harakatlar bilan hujjatlashtirilishi lozim. Davriy ko‘rib chiqish muddati Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan nazorat qilinadi.

B) Hodisalarga asoslangan tekshirish (Event-driven review)

104. Hodisalarga asoslangan tekshirish jarayoni, mijoz yoki tegishli tomon bilan bog‘liq bo‘lgan muayyan muhim hodisalar yoki o‘zgarishlar tufayli, keyingi rejalashtirilgan doimiy lozim darajada tekshirishdan oldin amalga oshirilishi mumkin. “Moddiy hodisalar” mijoz bilan bog‘liq umumiy JFODLQK riskiga ta’sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan har qanday faoliyat, jumladan, tegishli salbiy yangiliklar yoki KYC ma’lumotlaridagi o‘zgarishlar (masalan, yurisdiksiya, mahsulotlar, kutilayotgan faoliyat, hisobvaraqlarning maqsadi, mulkchilik tuzilmasi va faoliyat tuzilmasi)ni o‘z ichiga oladi.

105. Bank mijozi yoki aloqador tomon bilan bog‘liq muhim hodisalar yoki o‘zgarishlarni aniqlashning ko‘plab usullari mavjud (masalan, monitoring, mijoz tomonidan taqdim etilgan ma’lumotlar yoki boshqa manbalardan). Muayyan holatda Front ofis xodimlari yoki Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan mijozga nisbatan muhim hodisa yuz berganligi aniqlangan taqdirda, ular Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlarini hodisaga asoslangan tekshiruv yuzasidan ogohlantirishi lozim, bu esa keyingi navbatda muntazam rejalashtirilgan doimiy ko‘rib chiqish vaqtini tiklaydi.

103. Целью периодической надлежащей проверки является проверка уровня риска клиента и обеспечение того, что клиент действует в соответствии с профилем клиента в рамках ожидаемой сферы деятельности, а также актуальность идентификационной информации клиента.

Любые изменения в рейтинге риска клиента (CRR) должны быть задокументированы в файле KYC клиента с обоснованием и предпринятыми действиями. Период периодической проверки контролируется Управлением комплаенс-контролем.

Б) Проверка на основе событий (Event-driven review).

104. Процесс, надлежащий проверки на основе событий может выполняться до следующей запланированной регулярной комплексной проверки в связи с определенными значительными событиями или изменениями, связанными с клиентом или связанной стороной. «Материальные события» — это любая деятельность, которая может повлиять на общий риск ОД клиента, включая соответствующие неблагоприятные новости или изменения в информации KYC (например, юрисдикция, продукты, ожидаемая деятельность, цель учетной записи, структура собственности и структура деятельности).

105. Существует много способов обнаружения существенные события или изменения, связанные с клиентом банка или связанной стороной (например, с помощью мониторинга, данных, предоставленных клиентом, или других источников). В случае, если сотрудники направления деятельности или сотрудники Управления комплаенс-контроля определяют, что в отношении клиента произошел значительный инцидент, они должны уведомить сотрудников Управления комплаенс-контроля в соответствии о проверка на основе событий, которая затем

106. Quydagi hollarda Front ofis hodimlari hodisalarga asoslangan tekshirish jarayonini amalga oshiradilar:

- aniqlangan salbiy yangiliklar;
- sanksiyalarni qo'llanilishi (ya'ni, bloklangan yoki rad etilgan tranzaksiyalar);
- bir yoki bir nechta ShHTX to'g'risida habar berilishi;
- tizimli shubhali operatsiyalar;
- Kuzatuv ro'yxati tizimini filtrlash jarayoni (Kuzatuv ro'yxati tizimiga yangi qo'shilganligi sababli);
- jinoyat ishlari bo'yicha sudga chaqiruv yoki huquqni muhofaza qilish organlarining boshqa surishtiruvlari;
- boshqa tashkilotlar bilan qo'shilish yoki sotib olish;
- mijozning egalari yoki egalik tuzilmasidagi o'zgarishlar;
- mijozning nazorat tuzilmasidagi o'zgarishlar;
- Mijozning risk darajasidagi o'zgarishlar;
- risk darajasi yuqori bo'lgan mahsulotlar yoki xizmatlardan foydalanishi.

107. Hodisalarga asoslangan tekshirish jarayoni tranzaksiyalar monitoringi hamda Kuzatuv tizimi orqali solishtirish orqali kelib chiqadigan muammolarni ko'rib chiqishni ham o'z ichiga olishi mumkin. Ushbu jarayonlar orqali yuzaga kelgan har qanday hodisalar, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosariga eskalatsiya qilinadi, bu esa KYC ma'lumotlarini yangilash yoki mijozlarni risk reytingini o'zgartirishga olib kelishi mumkin.

V) Davriy hamda hodisaga asoslangan lozim darajada tekshirishni tasdiqlash

108. Front ofis hodimlari barcha mijozlarni shuningdek, aloqador tomonlarni davriy tekshiruv (Periodic review) hamda hodisalarga asoslangan tekshiruv (Event-driven reviyew) jarayonini amalga oshirib bo'lgandan sung, ularni faoliyatini davom ettirish maqsadida bank ushbu Tartibning 54 bandi asosida tasdiqlash jarayonini amalga oshiradi.

XV. Uchinchi tomonning ishtiroki

возобновит регулярную запланированную текущую проверку.

106. В следующих случаях сотрудники фронт офиса проведут процесс проверки основанных на событиях:

- выявлены негативные новости;
- применение санкций (т.е. заблокированные или отклоненные транзакции);
- уведомление об одном или нескольких УСО;
- систематические подозрительные операции;
- Процесс фильтрации системы списка Наблюдения (по причине нового дополнения к системе списка Наблюдения);
- вызовы в суд по уголовным делам или другие расследования правоохранительных органов;
- слияние или поглощение с другими организациями;
- изменения в собственников или структуры собственности клиента;
- изменения в структуре контроля клиента;
- Изменение уровня риска клиента;
- использование продуктов или услуг с высоким уровнем риска.

107. Процесс проверки основанных на событиях может также включать проверку проблем, возникающих в результате мониторинга и сверки транзакций через систему списка Наблюдения. Любые инциденты, возникающие в результате этих процессов, будут переданы заместителю руководителя Управления Комплаенс-контроля, что может привести к обновлению информации KYC или изменению рейтинга риска клиента.

В) Утверждение периодической проверки и проверки на основе событий

108. После того как сотрудники фронт-офиса завершат процесс периодической проверки и проверки на основе событий всех клиентов и связанных лиц, банк проведет процедуру утверждения на основании пункта 54 настоящего Положения для продолжения своей деятельности.

XV. Участие третьих лиц

109. Bank KYC jarayonini amalga oshirish hamda yakunlash bo'yicha uchinchi tomonlarning lozim darajada tekshirish natijalariga tayanishlari mumkin.

Bank uchinchi tomon bilan quyidagi mezonlarga javob berishini ta'minlaydigan kelishuvga ega bo'lishi lozim:

mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar yuzasidan zarur bo'lgan ma'lumotlarni (elektron tizimlar orqali) kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega bo'lishi;

mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar yuzasidan identifikatsiyalash ma'lumotlari va boshqa tegishli hujjatlar nusxasini so'rov asosida kechiktirmasdan olish imkoniyatiga ega bo'lishi;

uchinchi tomon JFODL, TM va OQQMga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalari asosida ishlashiga, shuningdek, Sanksiyalar qoidalariga hamda nazoratiga rioya qilishiga ishonch hosil qilishlari kerak.

Uchinchi shaxs O'zbekiston Respublikasida joylashgan bo'lishi lozim.

110. Yuqorida qayd etilgan talablardan biri bajarilmagan taqdirda, Bank mustaqil ravishda mijozlarni tegishli tekshiruvdan o'tkazish choralari ko'radi.

111. Uchinchi shaxs O'zbekistonda belgilangan tartibda ro'yxatdan o'tgan va pul mablag'lari hamda boshqa aktivlar bilan operatsiyalarni amalga oshiruvchi sub'ekt sanalib, ularga quyidagilar kiradi:

davlat xizmatlari markazlari;

banklar va boshqa kredit tashkilotlari;

qimmatli qog'ozlar bozorining professional ishtirokchilari;

fond birjasi a'zolari;

sug'urtalovchilar va sug'urta brokerlari;

lizing xizmatlarini ko'rsatuvchi tashkilotlar;

112. Bank qo'ydagi hollarda uchinchi shaxslar tomonidan amalga oshirilgan KYC jarayonini ishonadi va uni qabul qiladi:

mijozning shaxsini identifikatsiya va verifikatsiya qilish;

109. Банк может полагаться на необходимую проверку третьей стороны для выполнения и завершения процесса KYC.

У банка должно быть соглашение с третьей стороной, гарантирующее его соответствие следующим критериям:

иметь возможность без промедления получать необходимую информацию (через электронные системы) о мерах по необходимой проверке клиентов;

иметь возможность без промедления по запросу получить копию идентификационной информации и других соответствующих документов в связи с мерами по необходимой проверке клиентов;

что третья сторона действует в соответствии с правилами внутреннего контроля по борьбе с ОД/ФМ и ФРОМП, а также Они должны обеспечить соблюдение санкционных положений и мер контроля.

Третье лицо должно находиться на территории Республики Узбекистан.

110. В случае невыполнения одного из вышеуказанных требований Банк самостоятельно примет меры по проведению необходимой проверки клиентов.

111. Третьим лицом является лицо, зарегистрированное в Узбекистане в установленном порядке и осуществляющее операции с денежными средствами и иным имуществом, к которым относятся:

центры гос.услуг;

банки и другие кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

члены фондовой биржи;

страховщики и страховые брокеры;

лизинговые организации;

112. Банк доверяет и принимает процесс KYC, выполняемый третьими лицами, в случаях:

идентификации и верификации личности клиента;

tegishli hujjatlar asosida mijoz nomidan ish ko'rayotgan shaxsni identifikatsiya va verifikatsiya qilish;

Mijozni benefitsiar mulkdorini identifikatsiya va verifikatsiya qilish.

113. Uchinchi tomon bilan tuzilgan shartnoma munosabatlarini davom ettirish maqsadida Bank har yili ushbu tomonning amalga oshirayotgan KYC jarayoni Bankning Komplayens siyosatiga mos kelishi yoki kelmasligini baholab borishi lozim. Buning uchun Bank barcha CDD ma'lumotlari va hujjatlarini uchinchi tomondan olishi va o'tkazilgan zarur tekshiruvni baholashi lozim. Shuningdek, Bank mijozlarga tegishli CDD jarayonini qo'llamaydigan yoki boshqa yo'l bilan talablar va kutilmalarni qanoatlantira olmaydigan tashkilotlarga bo'lgan ishonchni to'xtatish masalasini ham ko'rib chiqishi lozim.

Shu bilan birga, Bank uchinchi tomon bilan munosabatlarini davom ettirish borasida ular bilan tuzilgan shartnomani tekshirishi va muddatini o'rganib chiqishi lozim.

XVI. Sifat nazorati

114. Bankda KYC jarayoni sifatli amalga oshirilayotganligini tekshirish maqsadida Bank sifat nazorati tekshiruvini amalga oshiriladi.

115. KYC fayllarini bajarilish sifatini tekshirish, mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish va doimiy tekshirish jarayonini sifati bajarilishini baholash hamda KYC fayllaridagi kamchiliklarni yoki Front ofis xodimlarini qo'shimcha o'qitish ehtiyojlarini aniqlash uchun har chorakda bir marta amalga oshiriladi.

Mijozlarning risk darajasini baholash metodologiyasi asosida risk darajasi past, o'rta yoki yuqori bo'lgan mijozlarni KYC fayllarini Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan tekshirish jarayoni o'tkaziladi.

116. Sifat nazorati jarayoni malakali uchinchi (masalan, tashqi auditor) shaxslar tomonidan ham amalga oshirilishi mumkin. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i uchinchi shaxsning muvofiqligi va malakasini oldindan tekshiradi.

117. Yangi mijozni qabul qilgandan yoki davriy ko'rib chiqish tugagandan so'ng, KYC fayli

идентификации и верификации лица, действующего от имени клиента, на основании соответствующих документов;

Идентификации и верификации бенефициарного владельца клиента.

113. Для продолжения договорных отношений с третьей стороной Банк должен ежегодно оценивать соответствие процесса KYC, реализуемого этой стороной, Комплаенс-политике Банка. Для этого Банк должен получить всю информацию и документы CDD от третьей стороны и оценить необходимое расследование. Банку также следует рассмотреть вопрос о прекращении доверия к организациям, которые не применяют процесс CDD или иным образом не соответствуют требованиям и ожиданиям клиентов.

При этом Банку следует проверить и изучить условия договора, заключенного с третьим лицом, на предмет продолжения с ним отношений.

XVI. Контроль качества

114. Чтобы убедиться в том, что процесс KYC осуществляется в банке качественно, Банк проводит проверку контроля качества.

115. Контроль качества файлов KYC осуществляется ежеквартально один раз для оценки качества взаимодействия с клиентами и регулярного процесса проверки, а также для выявления недостатков в файлах KYC или необходимости дополнительного обучения сотрудников направления деятельности.

На основе методики оценки уровня риска клиентов файлы KYC клиентов с низким, средним или высоким уровнем риска проверяются сотрудниками Управления комплаенс-контроля.

116. Процесс контроля качества также может выполняться квалифицированной третьей стороной (например, внешним аудитором). Руководитель Управления Комплаенс-контроля предварительно проверит соответствие и квалификацию третьей стороны.

117. После принятия нового клиента или завершения периодической проверки файл

sifat nazorati tarkibining bir qismiga aylanadi. Mijozlarning risk darajasiga yoki mijozlarning muayyan turlariga qarab, har bir tayinlangan sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi tartiblarga muvofiq tekshiruvni o'tkazish uchun mas'ul sanaladi.

Sifat nazorati tekshiruvchisi o'tgan chorak uchun mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish va doimiy tekshirish jarayonida amalga oshirilgan KYC fayllari ro'yxatini olishi lozim.

119. Sifat nazorati hisoboti tekshiruvlari natijalari asosida tuziladi va Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga taqdim etiladi. Sifat nazorati tekshiruv natijalari kutilayotgan Bank kengashi yig'ilishida muhokama uchun majlis kun tartibiga kiritilishi mumkin.

XVII. Ma'lumotlar va hujjatlarni saqlash va maxfiyligini ta'minlash

120. Mijozlarni lozim darajada tekshirish bilan bog'liq bo'lgan to'liq yoki qisman xorijiy tilda tuzilgan hujjatlar zarur hollarda Bank tomonidan, davlat tiliga yoki rus tiliga tarjimai bilan talab etilishi shart.

121. Taqdim qilingan hujjatlar nusxalarining to'g'riligiga gumon bo'lganda yoki boshqa zarurat paydo bo'lgan taqdirda, Bank tanishish uchun hujjatlarning asl nusxalari taqdim qilinishini talab qilish huquqiga ega.

122. Mijozni lozim darajada tekshirish jarayonida olingan mijoz to'g'risidagi ma'lumotlar uning KYC formasida qayd etiladi. Bank ichki hujjatlariga muvofiq mijoz KYC formasiga boshqa ma'lumotlarni kiritish huquqiga ega.

123. Barcha mijozlar (lozim darajada tekshirish talab etilmaydigan mijozlar bundan mustasno) bo'yicha KYC formalar maxsus dasturlar yordamida elektron shaklda to'ldiriladi. Gumonli va (yoki) shubhali operatsiyalarni amalga oshiruvchi va yuqori tavakkalchilik darajasi toifasiga kiritilgan mijozlar bo'yicha anketalar reyestri elektron shaklda yuritiladi.

123.1. Elektron shaklda to'ldirilgan KYC formalar Bank mijozlarning identifikatsiyasini amalga oshiruvchi xodimlariga, shuningdek

KYC становится частью содержимого контроля качества. В зависимости от уровня риска клиента или конкретных типов клиентов каждый назначенный аудитор по контролю качества несет ответственность за проведение проверки в соответствии со следующими процедурами.

Аудитор по контролю качества при вступлении в практические рабочие отношения с клиентами и при осуществлении процесса регулярной проверки должен получить список файлов KYC за предыдущий квартал.

119. По результатам проверок составляется отчет о проверке качества и предоставляется руко-водителю Управления Комплаенс-контроля. Результаты проверки контроля качества могут быть включены в повестку дня обсуждения результатов на ожидаемом заседании Правления Банка.

XVII. Хранение и конфиденциальность информации и документов.

120. Документы, связанные с проведением необ-ходимой проверки клиентов, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть запрошены Банком, в необходимых случаях, с переводом на государственный язык или русский язык.

121. В случае возникновения сомнений в правилиности копий представленных документов или при возникновении иной необходимости Банк имеет право потребовать предъявления оригиналов документов для ознакомления.

122. Информация о клиенте, полученная в ходе необходимой проверки клиента, записывается в его форму KYC. В соответствии с внутренними документами банка клиент имеет право внести иную информацию в форму KYC.

123. Формы KYC для всех клиентов (кроме клиентов, которым не требуется комплексная проверка) заполняются в электронном виде с использованием специального программно-го обеспечения. Реестр анкет клиентов, осуществляющих подозрительные и (или) сомнительные операции и отнесенных к категории высокого уровня риска, ведется в электронной форме.

123.1. Формы KYC, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе

to'lov agentlari va to'lov subagentlariga mijoz to'g'risidagi ma'lumotlarni tekshirish uchun doimiy rejimda tezkor foydalanish imkoniyatini beruvchi elektron bazada saqlanadi.

124. Mijoz KYC formasi Bankda mijoz bilan munosabatlar to'xtatilgan kundan boshlab **besht yildan** kam bo'lmagan muddat davomida saqlanadi.

125. Bank operatsiyalar to'g'risidagi axborotni, shuningdek identifikatsiyalash ma'lumotlarini va mijozlarni lozim darajada tekshirishga doir materiallarni, hisobraqam-lar bo'yicha fayllarni va xizmat yozishmalar-ini, o'tkazilgan har qanday tahlil natijalarini qonun hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin bunday operatsiyalar amalga oshirilganidan yoki mijozlar bilan amaliy ish munosabatlari to'xtatilganidan keyin kamida **besht yil** mobaynida saqlashlari shart.

125.1. Mazkur ma'lumotlar va hujjatlar vakolatli davlat organlari va Markaziy bankka o'z vaq-tida taqdim etilishini ta'minlaydigan shaklda qog'oz ko'rinishida va (yoki) elektron tashuvchi vositalarda saqlanishi lozim.

126. Ichki nazorat xizmati faoliyatida ishlatilgan hujjatlardan (Markaziy bank va maxsus vakolatli davlat organi bilan yozishmalar, shu jumladan maxsus vakolatli davlat organiga berilgan elektron shakldagi xabarlar, mijozlarning elektron shaklidagi KYC formalari, jurnallar va boshqalar) foydalanish imkoniyatini chegaralash maqsadida bunday hujjatlar va ularning ro'yxati bevosita Ichki nazorat xizmati (mas'ul xodim) tomonidan maxsus jihozlangan xonada yoki seyfa qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin kamida **besht yil** mobaynida saqlanishi kerak.

127. Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kura-shish bilan bog'liq bo'lgan axborotga, shu jumladan, Bank arxivida saqlanayotgan hujjatlarga kirish imkoniyatini cheklaydi, uning tarqalib ketmasligini ta'minlaydi hamda yuridik va jismoniy shaxslarga ularning operatsiyalari haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar

данных, обеспечивающей быстрый доступ сотрудникам Банка по идентификации клиентов, а также платежным агентам и платежным субагентам для проверки информации о клиенте.

124. Форма KYC клиента хранится в Банке в течение не менее **пяти лет** с момента прекращения отношений с клиентом.

125. Сведения о банковских операциях, а также идентификационные данные и материалы необходимых проверок клиентов, файлы счетов и служебная переписка, результаты любого анализа осуществляются в сроки, установленные законодательством, но после проведения таких операций или должны храниться в течение не менее **пяти лет** после прекращения практических деловых отношений с клиентами.

125.1. Эти данные и документы должны храниться на бумажном носителе и (или) на электронных носителях в форме, обеспечивающей своевременное представление в компетентные государственные органы и Центральный банк.

126. В целях ограничения возможности использования документов, используемых в деятельности службы внутреннего контроля (переписка с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом, в том числе электронные сообщения в специально уполномоченный государственный орган, электронные формы KYC клиентов, журналы и т.д.) .), такие документы и их перечень непосредственно должны храниться в помещении или сейфе, специально оборудованном службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в течение сроков, установленных законодательством, но не менее **пяти лет**.

127. Банк ограничивает доступ к информации, в том числе к хранящимся в архивах Банка документам, связанным с борьбой с легализацией доходов полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, и обеспечивает ее нераспространение, а также юридические и физические лица не имеют права информировать об уведомлении о своих

berilganligi to'g'risida ma'lum qilish huquqiga ega emas.

128. Banki ichki nazorat vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlarning uning xodimlari tomonidan oshkor qilinmasligini (yoki shaxsiy maqsadda yoxud uchinchi shaxslar manfaatlarida foydalanmasligini) ta'minlaydi. Uchinchi shaxslarga ma'lumotlar, shu jumladan, KYC formasidan mijozning identifikatsiya ma'lumotlarining taqdim qilinishi qonun hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

операциях специально уполномоченный государственный орган.

128. Банк обеспечивает, чтобы информация, полученная в ходе выполнения задач внутреннего контроля, не разглашалась (или не использовалась в личных целях или в интересах третьих лиц) его работниками. Предоставление информации третьим лицам, включая идентификационную информацию клиента из формы KYC, осуществляется в соответствии с законодательством.

Подалар

Приложения

Ma'lumot / Информация	Sarlavha / Заголовок	Fayl / Файл
A-ilova / Приложение А	Jismoniy shaxslarning KYC formasi / Форма KYC для физических лиц	 A-Ilova Jismoniy shaxsning KYC formasi
B-ilova / Приложение В	Yakka tartibdagi tadbirkorlarning KYC formasi / Форма KYC для индивидуальных предпринимателей	 B-Ilova Yakka Tartibdagi Tadbirko
C-ilova / Приложение С	Yuridik shaxslarning KYC formasi / Форма KYC для юридических лиц	 C-Ilova Yuridik shaxsning KYC formasi
D-ilova / Приложение D	Benefitsiar mulkdorl to'g'risida Sertifikat / Сертификат о бенефициарном владельце	 D_ilova Benefitsiar mulkdor to'g'risidag
E-ilova / Приложение E	Ommaviy domenni qidirish metodikasi / Методика поиска в общественном домене	 E_ilova Ommaviy domenlardan qidiris
F-ilova / Приложение F	Yuqori mansabdor shaxslar formasi / Форма высокопоставленного должностного лица	 F_ilova Yuqori mansabdor shaxs fo
G-ilova / Приложение G	Bank-respondentlar bilan vakillik munosabatlarini o'rnatish So'rovnomasi / Опросник для установления представительских отношений с банками-респондентами	 G_ilova Bank respondentlar bilan
H-ilova / Приложение H	Offshor hududlar bilan ishlash siyosati / Политика работы с оффшорными зонами	 H-Ilova Offshor hududlar bilan ishla
I-ilova / Приложение I	Mijozining benefitsiar mulkdorini aniqlash metodologiyasi / Методика определения бенефициарного собственника клиента	 I-Ilova Bank mijozining benefitsi