



ASIA ALLIANCE
BANK

Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va
Sanksiyalar dasturi:

Sanksiyalarni tekshirish tartibi

Программа по борьбе с легализацией преступных доходов и
соблюдение санкциям:

Порядок проверки санкций (SS)

Qisqartmalar / Сокращения :	
Банк	АКБ "ASIA ALLIANCE BANK"
МВХО	Mintaqaviy bank xizmatlar ofisi
РОБУ	Региональный офис банковских услуг
JDLQK	Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish
ПОД	Противодействие отмыванию денег
JDL	Jinoiy daromadlarni legallashtirish
ОД	Отмывание денег
ТМ	Terrorizmni moliyalashtirish
ФТ	Финансирование терроризма
ОQQTM	Ommaviy qirg'in qurolni tarqatishni moliyalashtirish
ФРОМП	Финансирование распространения оружия массового поражения
Markaziy Bank	O'zbekiston Respublikasi Markaziy Banki
Центральный банк	Центральный банк Республики Узбекистан
MVDO	O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti
СУГО	Специально уполномоченный государственный орган (Департамент борьбы с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан)
КУС	O'z mijozingizni biling
КУС	Знай своего клиента
ГУХ	Ichki yo'llanma xabar
ВРС	Внутреннее реферальное сообщение
Ro'yxat	Terrorizmga, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va O'zbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan ma'lumotlar, shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma'lumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan tuzilgan terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxati
Перечень	Список лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового поражения, на основании информации, предоставленной государственными органами и другими компетентными органами Республики Узбекистан, осуществляющими борьбу с терроризмом и распространением оружия массового поражения, а также составленный специально уполномоченным государственным органом на основе информации, предоставленной по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

Faoliyat yo‘nalishi	Mijozlarga xizmat ko‘rsatuvchi va mijozlarning bank operatsiyalarini amalga oshiruvchi mas‘ul xodimlar, shu jumladan, rahbar xodimlar
Sfera deyatligi	Сотрудники, ответственные за обслуживание клиентов и банковские операции с клиентами, включая руководителей
Ichki va tashqi normativ-huquqiy hujjatlar / Внутренние и внешние нормативные - юридические документы:	
O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni / Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” / Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”;	
O‘zbekiston Respublikasi 2004 yil 26 avgustdagi № 660-II “ jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi Qonuni / Закон Республики Узбекистан, от 26.08.2004 года № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;	
«O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligida 2017 yil 23 mayda 2886-son bilan ro‘yxatga olingan “ Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat QOIDALARI” / “ПРАВИЛА внутреннего контроля по борьбе с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения”, зарегистрированные Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 года за №2886	
O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligida 2021 yil 19 oktyabrda 3327-son bilan ro‘yxatga olingan “Terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro‘yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to‘xtatib turish, pul mablag‘larini yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to‘xtatib qo‘yish, ishga solmay to‘xtatib qo‘yilgan mol-mulkidan foydalanishga ruxsat berish va operatsiyalarini qayta tiklash tartibi to‘g‘risida”gi Nizom. / «Об утверждении Положения о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения». Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 19 октября 2021 г. Регистрационный № 3327	
O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligida 2013 yil 12 iyunda 2467-son bilan ro‘yxatga olingan “Yuridik va jismoniy shaxslar tomonidan valyuta operatsiyalari amalga oshirilishining asoslanganligi yuzasidan monitoring olib borish tartibi to‘g‘risida”gi Nizom. / «Об утверждении Положения о порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций». Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 12 июня 2013 г. Регистрационный № 2467	
Markaziy Bankning 2022 yil 23 iyundagi 23-26/28xfu sonli xatiga muvofiq “Banklarda moliyaviy sanksiyalar bilan bog‘liq xatirlarni boshqarish tizimi samaradorligini oshirish to‘g‘risidagi” 2023 yil 18 iyundagi 14/3-sonli O‘z.R. Markaziy banki boshqaruvi Qarori. /	

<p>В соответствии с письмом для служебного использования ЦБ № 23-26/28 от 23 июня 2022 года, Решение № 14/3 руководства Центрального банка РУз от 18 июня 2023 года «О повышении эффективности системы управления рисками, связанными с финансовыми санкциями в банках»</p>
<p>Markaziy Bankning 2022 yil 8 avgustdagi 23-26/38xfu sonli xatiga muvofiq “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankida 2022 yil 3 avgust kuni o‘tkazilgan yig‘ilish bayonidan Ko‘chirma”. / В соответствии с письмом для служебного использования ЦБ № 23-26/38 от 23 июня 2022 года, «Выписка с протокола заседания, проведенного в Центральном банке Республики Узбекистан 3 августа 2022 года».</p>
<p>Markaziy Bankning 2023 yil 10 yanvardagi 23-26/2xfu sonli xatiga muvofiq “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki 30/6 – sonli boshqaruv qarori” Bank tizimida iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bog‘liq xatarlarni boshqarish holati to‘g‘risidagi 2022 yil 24 dekabrdaagi Ko‘chirmasi. / В соответствии с письмом для служебного использования ЦБ № 23-26/2 от 10 января 2023 года, «Решение Управления Центрального банка Республики Узбекистан № 30/6» Выписка от 24 декабря 2022 года о состоянии управления рисками, связанными с экономическими санкциями и запретами на экспорт в банковской системе.</p>
<p>Markaziy Bankning 2023 yil 23 yanvardagi 23-26/24xfu sonli xatiga muvofiq “Tijorat banklarida iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bog‘liq xatarlarni boshqarishga doir masalalar yuzasidan O‘z.R. Markaziy bankida o‘tkazilgan 2023 yil 6 yanvardagi 1-sonli majlis Bayonoti”. / В соответствии с письмом для служебного использования ЦБ № 23-26/24 от 23 января 2023 года, Протокол заседания № 1 от 6 января 2023 года, состоявшегося в ЦБ РУз «По вопросам управления рисками, связанными с экономическими санкциями и запретами на экспорт в коммерческих банках».</p>
<p>Markaziy Bankning 2023 yil 24 oktyabrdagi 23-26/99xfu sonli xatiga muvofiq “Yevropa Ittifoqi va unga ittifoqdosh davlatlar tomonidan Rossiyaga eksporti taqiqlangan umumiy yuqori ustuvor ahamiyatga ega bo‘lgan tovarlarni ro‘uxati” to‘g‘risidagi 20 sentabr 2023 yil №Ares(2023)6374481 sonli ko‘chirmasi. / В соответствии с письмом для служебного использования ЦБ № 23-26/99 от 24 октября 2023 года, выписка № 6374481 № Арес (2023) от 20 сентября 2023 года «О перечне товаров общего приоритетного значения, экспорт которых в Россию запрещен Европейским Союзом и странами-союзниками».</p>

Mundarija / Содержание

1. Umumiy tahlil	9
1.1. Aloqador ichki me'yoriy hujjatlar	9
1. Общий анализ	9
1.1. Соответствующие внутренние нормативные документы	9
2. Maqsadi	10
2. Цель	10
3. Asosiy terminlar	11
3 Основные термины	11
4. Ma'suliyat va javobgarlik	13
4.1. Faoliyat yunalishi xodimlari	14
4.2. MBXO boshqaruvchisi o'rinbosari	14
4.3. MBXO boshqaruvchisi	14
4.4. Sanksion-komplayens bo'limi xodimlari	14
4.5. Sanksion-komplayens bo'limi boshlig'i	15
4.6. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i	15
4.7. Boshqaruv raisi	16
4.8. Bank kuzatuv kengashi	16
4.9. Bank hodimlarining ma'suliyati va javobgarliklari	17
4 Ответственность и Обязанности	13
4.1. Сотрудники направления деятельности	14
4.2. Заместитель руководителя РОБУ	14
4.3. Руководитель РОБУ	14
4.4. Сотрудники санкционного комплаенс отдела	14
4.5. Руководитель санкционного комплаенс отдела	15
4.6. Руководитель департамента комплаенс-контроля	15
4.7. Председатель правления	16
4.8. Наблюдательный Совет Банка	16
4.9. Обязанности и ответственность сотрудников банка	17
5. Sanksiyalar ro'uxati	17
5.1. Xalqaro sanksiyalar ro'uxati	17
5.2. MVDO ro'uxati	18
5 Перечень санкций	17
5.1. Список международных санкций	17
5.2. Список СУГО	18

6	Sanksion cheklovlar	18
6.	Санкционные ограничения	18
7	Sanksiyalarni tekshirish jarayoni (Skrining).....	20
7.1.	KYC sanksiyalarini tekshirish jarayoni.....	20
7.2.	Tranzaksiya sanksiyalarini tekshirish jarayoni	21
7.3.	Savdoga asoslangan sanksiyalarni tekshirish jarayoni.....	21
7.4.	Boshqa sanksiyalarni tekshirish jarayoni	21
7.	Процесс проверки санкций (Скрининг)	20
7.1.	Процесс проверки санкций KYC.....	20
7.2.	Процесс проверки транзакционных санкций	21
7.3.	Процесс проверки санкций основанных на торговле	21
7.4.	Процесс проверки других санкций	21
8	Qizil bayroqlar.....	21
8.	Красные флажки	21
9	Sanksion kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish.....	23
9.1.	Sanksion kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish jarayoni	23
9.2.	Qo‘shimcha ma’lumot so‘rovi (QMS)	24
9.3.	Sanksion risk darajasi yuqori bo‘lgan mijozlar turlari	25
9.4.	Sanksion yuqori risk darajasidagi mijozlarni monitoring qilish	25
9.	Санкционно усиленная необходимая проверка	23
9.1.	Процесс санкционно усиленной необходимой проверки	23
9.2.	Запрос дополнительной информации (ЗДИ).....	24
9.3.	Типы клиентов с высоким уровнем санкционного риска	25
9.4.	Проведение мониторинга клиентов с высоким уровнем санкционного риска	25
10	Ogohlantirishlarni boshqarish	26
10.1.	Umumiy tahlil	26
10.2.	Ogohlantirishni yaratish.....	27
10.3.	Ogohlantirishlarni ko‘rib chiqish	27
10.3.1.	Birinchi darajali ko‘rib chiqish	28
10.3.2.	Ikkinchi darajali ko‘rib chiqish	31
10.3.3.	Ogohlantirish bo‘yicha ma’lumot olishga qaratilgan so‘rovlar	31
10.3.4.	Ogohlantirish bo‘yicha qo‘shimcha ma’lumotlarni ko‘rib chiqish.....	32
10.3.5.	Muddatlar	32
10.4.	Bank mijozlar bazasini avtomatik tekshirish jarayoni	33
10.	Управление оповещениями.....	26
10.1.	Общий анализ	26

10.2.	Создание оповещения.....	27
10.3.	Рассмотрение оповещений.....	27
10.3.1.	<i>Рассмотрение первого уровня</i>	28
10.3.2.	<i>Рассмотрение второго уровня</i>	31
10.3.3.	<i>Запросы направленные на получение данных по оповещениям</i>	31
10.3.4.	<i>Рассмотрение дополнительной информации об оповещении</i>	32
10.3.5.	<i>Сроки</i>	32
10.4.	Процесс автоматической проверки клиентской базы банка.... Ошибка! Закладка не определена.	
11.	Tranzaksiyalarni bloklash va rad etish.....	34
11.1.	Umumiy tahlil.....	34
11.2.	Tranzaksiyalarni ishga solmay to‘xtatib qo‘yish.....	35
11.3.	Tranzaksiyalarni rad etish.....	36
11.4.	Milliy qonunchilik tomonidan talab etilgan chora tadbirlar.....	36
11.4.1.	<i>Mijoz operatsiyasilarini o‘ttiz ish kunidan ko‘p bo‘lmagan muddatga to‘xtatib turish</i> ..	37
11.4.2.	<i>Rad etilgan tranzaksiyalarni monitoring qilish</i>	38
11.5.	Ishga solmay to‘xtatib qo‘yilgan mablag‘larni yuritish.....	39
11.6.	Ishga solmay to‘xtatib qo‘yilgan mablag‘lardan foydalanishga ruxsat berish.....	40
11	Блокировка и отклонение транзакций.....	34
11.1.	Общий анализ.....	34
11.2.	Приостановление транзакции без запуска.....	35
11.3.	Отклонение транзакций.....	36
11.4.	Меры, требуемые национальным законодательством.....	36
11.5.	Управление средствами приостановленных без запуска.....	39
11.6.	Разрешение использования приостановленных средств без запуска.....	40
12.	Hisobot taqdim etish.....	42
12.1.	Ichki hisobotlarni taqdim etish.....	42
12.2.	Tashqi hisobotni taqdim etish.....	42
12	Составление отчетов.....	42
12.1.	Представление внутренних отчетов.....	42
12.2.	Предоставление внешнего отчета.....	42
13	Sanksiyalar riskini baholash.....	43
13.	Оценка санкционного риска.....	43
14.	Sifat nazorati.....	43
14.1.	Umumiy tahlil.....	43
14.2.	Sifat nazoratini ko‘rib chiqish muddati.....	44

14.3.	Sifat nazoratini tekshirish jarayoni	44
14.4.	Sifat nazoratini hisobotini tayyorlash.....	45
14	Контроль качества	43
14.1.	Общий анализ	43
14.2.	Срок рассмотрения проверки контроля качества	44
14.3.	Процесс проверки контроля качества	44
14.4.	Подготовка отчета по контролю качества	45
15.	Sanksiyalarni tekshirish tizimi.....	45
15	Система проверки санкций	45
16.	Ma'lumotlar va hujjatlarni saqlash va maxfiyigini ta'milash	46
16	Хранение и конфиденциальность информации и документов.	46
17.	Qo'valar	47
17	Приложения	47

1. Umumiy tahlil

«ASIA ALLIANCE BANK» (keying o‘rinlarda – Bank)ning mazkur nizomi jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish, ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatish holatlari va jinoiy faoliyatni aniqlash hamda oldini olishga qaratilgan. Bank moliyaviy harakatlar bo‘yicha maxsus guruh («FATF 40 tavsiyalari») tomonidan e‘lon qilingan jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizm va qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha xalqaro standartlarga, Birlashgan Millatlar Tashkiloti tomonidan qabul qilingan sanksiya cheklovlariga amal qilish yuzasidan Sanksiyalarga rioya qilish dasturini ishlab chiqdi. Bank BMT («UNSC»), O‘zbekiston Respublikasining Maxsus vakolatli davlat organi («MVDO») tomonidan qabul qilingan sanksiyalar va cheklovlarga amal qiladi. Shuningdek, Markaziy Bankning ko‘rsatma xatlari va Qarorlariga asosan Yevropa Ittifoqi («EU»), Amerika Qo‘shma Shtatlari G‘aznachilik Departamentining Xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi («OFAC»), Birlashgan Qirollikning Moliyaviy sanksiyalarni amalga oshirish boshqarmasi («OFSI») va boshqa xalqaro yurisdiksiyalar tomonidan qabul qilingan sanksiyalar va cheklovlarni qo‘llaydi. Bankning ushbu Tartibi uning kunlik Sanksiyalarga rioya qilish faoliyatini tartibga solish uchun mo‘ljallangan hamda uning barcha tarkibiy tuzilmalariga nisbatan qo‘llaniladi. Sanksiyalarga rioya qilish dasturining maqsadi Bankning va (yoki) uning mahsulotlari, xizmatlaridan tegishli sanksiya dasturlarini chetlab o‘tish uchun suiste‘molliklarga yo‘l qo‘yilishining oldini olishdan iborat.

Markaziy Bankning ko‘rsatma xatlari va Qarorlariga asosan

1.1. Aloqador ichki me‘yoriy hujjatlar

Mazkur Tartib quyidagi ichki me‘yoriy hujjatlar bilan birgalikda o‘qilishi lozim:

- ✓ Bankning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va Sanksiyalar bo‘yicha Siyosati;

1. Общий анализ

Настоящий устав «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – Банк) направлен на выявление и предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, распространения оружия массового поражения, преступной деятельности. Банк разработал Программу соблюдения санкций для соблюдения международных стандартов борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, объявленных Специальной группой по финансовым действиям («40 рекомендаций FATF»), а также разработана Программа соблюдения санкций для соблюдения санкционных ограничений, принятых Организацией Объединенных Наций. Банк соблюдает санкции и ограничения, принятые Организацией Объединенных Наций («УНСС»), и специально уполномоченным государственным органом Республики Узбекистан («СУГО»).

Также в соответствии с руководящими письмами и решениями Центрального банка применяет принятые санкции и ограничения принятые Европейским Союзом («EU»), Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США («OFAC»), Управлением по обеспечению соблюдения финансовых санкций Соединенного Королевства («OFSI») и другими международными юрисдикциями. Настоящий порядок Банка предназначен для регулирования его повседневной деятельности по соблюдению санкций и распространяется на все его подразделения. Целью программы соблюдения санкций является предотвращение неправомерного использования Банка и/или его продуктов и услуг для обхода соответствующих программ санкций.

Согласно указаниям и решениям Центрального Банка

1.1. Соответствующие внутренние нормативные документы

Настоящий Порядок следует читать вместе со следующими внутренними нормативными документами:

- ✓ Политика по Противодействие отмыванию денег, финансированием терроризма

- ✓ Bankning Komplayens-nazorat boshqarmasi to'g'risidagi Nizomi.
- ✓ Bankning O'z mijozingizni biling ("KYC") Tartibi
- ✓ Bankning Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish Tartibi ("TM");
- ✓ Bankning Risklarni baholash ("RA") Tartibi.

2. Maqsadi

Bank amaldagi barcha iqtisodiy va savdo sanksiyalariga qat'iy rioya qiladi. Shu jumladan, Bankning barcha xodimlari tegishli vakolatli organlar tomonidan qabul qilinadigan va ijrosi ta'minlanadigan amaldagi barcha qonun hujjatlari, qoidalar va nizomlarga hamda Bankning ichki me'yoriy hujjatlariga rioya qilishlari shart. Amaldagi qonun hujjatlari va ichki me'yoriy hujjatlarga rioya qilmaslik jinoiy va fuqarolik-huquqiy javobgarlikka sabab bo'lishi hamda Bankning reputatsion riskiga xavf tug'dirishi mumkin.

Bank to'g'ridan-to'g'ri yoki bilvosita amaldagi Sanksiya ro'yxatida bo'lgan yoki unga kiritilgan "Sanksiya ostidagi tomonlar" ("Sanctioned Parties") mamlakatlar, jismoniy va yuridik shaxslar, tashkilotlar, kemalar yoxud samolyotlarga taalluqli shuningdek, taqiqlangan tovarlar va xizmatlar bo'yicha biron-bir bitimni amalga oshirishi, mablag' o'tkazish yoki qabul qilish operatsiyalarini amalga oshirmaydi. Bank amaldagi Sanksiya rejimi davri yakunlanmaguncha va (yoki) Sanksiya ostidagi shaxslar ya'ni, jismoniy yoki yuridik shaxsning sanksiyalari yechilmaguncha hech qanday tranzaksiya amalga oshirmaydi.

Bank qo'yidagi iqtisodiy va savdo sanksiyalari talablariga rioya etish majburiyatini zimmasiga oladi:

- Sanksiyalarga rioya qilish dasturi doirasidagi risklarni aniqlaydigan va nazoratni amalga oshiradigan Sanksiya xavfini baholash tartibi, rahbariyat nazorati, siyosat hamda tartiblarni o'z ichiga olgan keng qamrovli Sanksiyalar dasturini ishlab chiqish va Sanksilarga amal qilinishi uchun malakali mas'ul xodimlarni tayinlash;

и распространения оружия массового уничтожения и соблюдение санкциям;

- ✓ Положение "Об управлении комплаенс-контроля Банка";
- ✓ Порядок знай своего клиента (KYC);
- ✓ Порядок мониторинга транзакций и отчетности (TM);
- ✓ Порядок "Оценки рисков Банка" (RA).

2. Цель

Банк строго соблюдает все применимые экономические и торговые санкции. Помимо прочего, все сотрудники Банка обязаны соблюдать все применимые законы, правила и положения, принятые и исполняемые соответствующими компетентными органами, а также внутренние нормативные документы Банка. Несоблюдение действующего законодательства и внутренних нормативных актов может повлечь за собой уголовную и гражданскую ответственность и может создать риск для репутации Банка.

Банк не может прямо или косвенно осуществлять любые операции, со странами которые включены в действующий Санкционный список или связаны со странами «Стороны под санкциями» ("Sanctioned Parties"), физическими и юридическими лицами, организациями, морскими или воздушными судами, а также не имеют право осуществлять операции по переводу или приему денежных средств для реализаций каких либо договоров по запрещенным товарам и услугам. Банк не будет осуществлять какие-либо транзакций до истечения срока действия действующего Санкционного режима и (или) до момента снятия санкций с лиц, находящихся под Санкцией, то есть физического или юридического лица.

Банк обязуется соблюдать следующие требования экономических и торговых санкций:

- Разработать комплексную программу санкций, включая управленческий надзор, политику и процедуры, включая процесс оценки рисков санкций, который выявляет и контролирует риски в рамках программы соблюдения санкций, и назначать квалифицированных сотрудников по соблюдению санкций;

- Sanksiyalarga rioya qilish uchun kundalik mas'ul bo'lgan xodimlar va tarkibiy tuzilmalarni belgilash;
 - Sanksiyalar bilan bog'liq xatarli sohalarga (masalan, ro'yxat yangilanishlari, "Noto'g'ri moslik") yo'naltirilgan Sanksiyalarga amal qilish jarayonini tatbiq qilish;
 - Xodimlar uchun ularning xizmat vazifalaridan kelib chiqib, shu jumladan yurisdiksiyaning o'ziga xos sanksiyalari yuzasidan treninglar o'tkazish;
 - Xodimlar, rahbariyat, tartibga solish organlari bilan doimiy aloqada bo'lish.
- Определение персонала и структур, ответственных за повседневное соблюдение санкций;
 - Внедрить процесс соблюдения санкций, ориентированный на области риска, связанные с санкциями (например, обновление списка «Неравное соответствие»);
 - Обеспечить обучение сотрудников в соответствии с их обязанностями, включая санкциям в зависимости от юрисдикции;
 - Постоянная связь с сотрудниками, руководством, контролирующими органами.

Ushbu hujjat Sanksiyalar dasturiga rioya etilishini ta'minlash bo'yicha talablar va tartiblarni belgilaydi.

3. Asosiy terminlar

Sanksiyalar

"Sanksiyalar"ning lug'aviy ma'nosi - bu xalqaro qonunlar va qoidalarga muvofiqlikni ta'minlash uchun biron bir mamlakatga qarshi chiqarilgan rasmiy buyruq (masalan, savdoni to'xtatish va h.k.) ni anglatadi. Ushbu tartib-qoidalarda "Sanksiyalar skriningi" Sanksiya ostidagi tomonni aniqlash va Sanksiya ostidagi tomonning mablag'lari yoki boshqa aktivlari uchun kechiktirmasdan tegishli choralarni (masalan, bloklash, muzlatish va rad etish) ko'rish bo'yicha harakatni anglatadi. Shuningdek, joriy etilgan sanksiyalar ta'siri natijasida biron-bir jismoniy yoki yuridik shaxs va tashkilot (keyingi o'rinlarda - Yuridik shaxs) manfaati uchun bevosita yoki bilvosita mablag'lar yoki boshqa aktivlar taqdim etilmasligi ta'minlanishi lozim.

Sanksiya ostidagi tomonlar

Sanksiya ostidagi tomon deganda, xalqaro yoki milliy, hukumat yoki xalqaro tashkilot bilan iqtisodiy, savdo yoki moliyaviy munosabatlarga kirishishi taqiqlangan muayyan mamlakat, mintaqa, jismoniy shaxs, yuridik shaxs, maxsulot va boshqalar tushuniladi.

Sanksiyalar dasturi

Sanksiyalar dasturi *6-band. Sanksiyalar ro'yxatida* keltirilgan muassasalar tomonidan sanksiyalangan maqsadlar bilan operatsiyalarni cheklash yoki taqiqlash

Этот документ определяет требования и процедуры обеспечения соблюдения Санкционной программы.

3 Основные термины

Санкции

Словарное значение слова «Санкции» - это официальный приказ (например, о приостановлении торговли и т. д.), изданный против страны с целью обеспечения соответствия международным законам и правилам. В настоящем Порядке правилах «Скрининг санкций» означает идентификацию Стороны, находящейся под санкциями, и незамедлительное принятие соответствующих мер (например, блокирование, замораживание и отклонение) против средств или других активов Стороны, находящейся под санкциями. Также следует обеспечить, чтобы средства или иные активы не предоставлялись прямо или косвенно в пользу какого-либо физического или юридического лица и организации (далее – Юридическое лицо) в результате действия наложенных санкций.

Стороны под санкциями

Сторона, на которую наложены санкции, означает конкретную страну, регион, физическое, юридическое лицо, продукт и т. д., которым запрещено вступать в экономические, торговые или финансовые отношения с международными или национальными, правительственным или международным организациями.

Программа санкций

Пункт 6 санкционной программы. Он основан на соответствующих законах и нормативных актах, принятых учреждениями, включенными в *санкционный список*, для ограничения

maqsadida qabul qilingan tegishli qonunlar va qoidalarga asoslanadi.

Sanksiyalarga rioya qilish dasturi

Sanksiyalarga rioya qilish dasturi Sanksiyalar dasturiga rioya qilish uchun operatsion tartib va standartlar nuqtai nazaridan ichki nazoratni nazarda tutadi.

Sanksiyalar xavfini baholash

Sanksiya xavfini baholash - bu sanksiyalar bilan bog'liq xatarni baholash va Sanksiyalarga rioya qilish dasturi bo'lib, uning natijalari raqamlarda ifodalanadi.

Sanksiyalar skriningi

Sanksiyalar skriningi (keyingi o'rinlarda – skrining) - tekshirilayotgan tomon amaldagi sanksiyalar tarkibiga kiritilgan har qanday yozuv bilan mos kelishi yoki mos kelmasligini aniqlash uchun ismlar va boshqa tegishli identifikatsiya ma'lumotlarini tekshirish jarayonidir.

Sanksiyalar to'g'risida ogohlantirish

Ogohlantirish bu sanksiyalarni skriningi jarayonida paydo bo'ladigan va tegishli Sanksiyalar ro'yxatidagi tomonning nomlanishiga mos kelishi mumkin bo'lgan potensial xarakterdir. Ogohlantirish shaxsning sanksiyalar ro'yxatidagi tomonning nomlanishiga to'liq mos kelishi yoki kelmasligi hamda qo'shimcha tekshiruvni talab qilishi mumkin. Ogohlantirishni keltirib chiqaradigan tranzaksiya ko'rib chiqilib, hisobdan chirilmaguncha va Sanksiyalar ro'yxatidagi tomonning belgilariga mos emasligi aniqlanmaguncha Bank operatsiyaning amalga oshirilishiga yo'l qo'ymaydi.

Sanksiyalar skrining qilish tizimi

Sanksiyalar skrining qilish tizimi KYC jarayoni va tranzaksiyalarni amalga oshirish jarayonida sanksiyalangan maqsadni samarali aniqlaydi. "SWIFT Screening Utility", "IABS (Ichki-nazorat skrining)" tizimi va World-Check tizimi SWIFT xabarlarini va boshqa ichki va tashqi tranzaksiyalarni skrining qilish uchun ishlatiladi.

MVDO ro'yxati

Terrorizmga, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va O'zbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan ma'lumotlar,

или запрета операций с санкционными целями.

Программа соблюдения санкций

Программа соблюдения санкций означает внутренний контроль в отношении операционных процедур и стандартов соблюдения Программы санкций.

Оценка санкционного риска

Оценка санкционных рисков представляет собой программу оценки санкционных рисков и соблюдения санкций, результаты которой представлены в цифрах.

Скрининг санкций

Скрининг санкций (далее именуемая «скрининг») — это процесс проверки имен и другой соответствующей идентифицирующей информации с целью определить, соответствует ли проверяемая сторона каким-либо записям, включенным в применимые санкции.

Оповещение о санкциях

Оповещение — это потенциальное действие, которое появляется в процессе скрининга санкций и может соответствовать названию стороны в соответствующем санкционном списке. Оповещение может полностью совпадать, а может и не совпадать с обозначением лица в санкционном списке, и может потребовать дальнейшего расследования. Банк не позволит продолжить транзакцию до тех пор, пока транзакция, вызвавшая оповещение, не будет проверена, удалена со счета и не будет признана несоответствующей по признакам указанной стороны в Санкционном списке.

Система скрининга санкций

Система скрининга санкций эффективно определяет объект санкций во время процесса KYC и выполнения транзакции. «SWIFT Screening Utility», «IABS (Internal Control Screening)» и система World-Check используются для скрининга сообщений SWIFT и других внутренних и внешних транзакций.

Список СУГО

Список лиц, составляемый специально уполномоченным государственным органом (СУГО), на основании информации, предоставленной государственными органами и иными уполномоченными органами Республики Узбекистан, осуществляющими борьбу с

shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma'lumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi ("MVDO") tomonidan tuzilgan terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotgan shaxslar ro'yxati.

Sohaviy sanksiyalar ro'yxati (SSI)

AQShning G'aznachilik Departamentining Xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi ("OFAC") tomonidan aniqlangan Rossiya va Belarusiya iqtisodiyotining turli sohalarida faoliyat yurituvchi ma'lum shaxslarga nisbatan sohaviy sanksiyalarini qo'llaydi va ularning ismlarini Sohaviy sanksiyalar ro'yxati (SSI) ro'yxatida e'lon qiladi.

SDN ro'yxati

Ushbu ro'yxatda Amerika Qo'shma Shtatlari hukumati tomonidan tasdiqlangan terrorchilar, giyohvand moddalar savdosi bilan shug'ullanuvchi shaxslar, avtoritar tizimni qo'llab quvvatlovchi jismoniy shaxslar va yuridik tashkilotlar (ularning benefitsarlari) hamda moliyaviy institutlar o'rin olishi mumkin. Bank SDN ro'yxatidagilar bilan hech qanday operatsiyalarni amalga oshirmaydi.

FinCEN

Amerika Qo'shma Shtatlarining moliyaviy jinoyatlarga qarshi kurashish tarmog'i Moliyaviy jinoyatlarga qarshi kurash tarmog'ining vazifasi moliyaviy tizimni noqonuniy foydalanishdan himoya qilish, jinoiy daromadlarni legallashtirish va u bilan bog'liq jinoyatlarga, shu jumladan terrorizmga qarshi kurashish va moliya organlaridan strategik foydalanish hamda moliyaviy ma'lumotlarni to'plash, tahlil qilish va tarqatish orqali milliy xavfsizlikni ta'minlashdan iborat.

BIS AQSh Savdo vazirligi huzuridagi Sanoat va xavfsizlik byurosi

Samarali eksport nazorati va shartnomalarga rioya qilish tizimini ta'minlash va AQShning strategik texnologiya yetakchiligini rag'batlantirish orqali AQSh milliy xavfsizligi, tashqi siyosati va iqtisodiy maqsadlarini ilgari surishdan iborat.

4. Ma'suliyat va javobgarlik

терроризмом и распространением оружия массового поражения, а также информации, предоставленной по официальным каналам уполномоченными органами иностранных государств и международные организации, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового поражения.

Список секторальных санкций (SSI)

Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) вводит секторальные санкции против отдельных лиц, работающих в различных секторах российской и белорусской экономики, и помещает их имена в Секторальный санкционный список (SSI).

Список SDN

В этот список могут войти санкционированные правительством США террористы, торговцы наркотиками, физические и юридические лица, поддерживающие авторитарные режимы (их бенефициары), а также финансовые учреждения. Банк не проводит никаких операций с лицами, включенными в список SDN.

FinCEN

Сеть США по борьбе с финансовыми преступлениями

Миссией Сети по борьбе с финансовыми преступлениями является защита финансовой системы от незаконного использования, борьба с легализацией доходов полученных преступным путем и связанными с ним преступлениями, включая терроризм, а также обеспечение национальной безопасности посредством стратегического использования финансовых органов, а также сбора, анализа и распространения финансовой информации.

BIS Бюро промышленности и безопасности Министерства торговли США.

Продвигает национальную безопасность, внешнюю политику и экономические цели США, обеспечивая эффективный экспортный контроль и систему соблюдения договоров, а также продвигает стратегическое технологическое лидерство США.

4 Ответственность и Обязанности

Ushbu band Bank xodimlarining "Sanksiyalarni tekshirish tartibi" (SS) nuqtai nazarida ularning ma'suliyat va javobgarliklarini belgilaydi.

4.1. Faoliyat yunalishi xodimlari

Faoliyat yunalishi xodimlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmlariga oladi:

- Sanksiyalarni skrining qilish;
- Dastlabki tahlilni amalga oshirish va ogohlantirishlarni ko'rib chiqish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlarga jo'natish.

4.2. MBXO boshqaruvchisi o'rinbosari

MBXO boshqaruvchisi o'rinbosarlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmlariga oladi:

- O'z mijozlariga nisbatan sanksiyalar bilan bog'liq har qanday xatar(lar)ni, shu jumladan bloklangan yoki rad etilgan operatsiyalarni qayta amalga oshirishini kuzatish;
- Qo'shimcha ma'lumot so'rovlariga va Komplayens-nazorat xodimlarining so'rovlariga batafsil izohlar bilan javob berish;
- Bloklangan yoki muzlatilgan mablag'lar to'g'risida hisobotni har yarim yilda bir marta ko'rib chiqish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yuborish;
- Sanksiyalar bilan bog'liq ruxsatnoma yoki litsenziyani tegishlilik va amal qilishini ko'rib chiqish va tasdiqlash uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yuborish;
- Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'i bilan kelishilgan holda mijozlar bilan munosabatlarni tugatishni ko'rib chiqish.

4.3. MBXO boshqaruvchisi

MBXO boshqaruvchisi quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarni o'z zimmasiga oladi:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i bilan kelishilgan holda mijozlar bilan munosabatlarni tugatish to'g'risida qaror qabul qilish

4.4. Sanksion-komplayens bo'limi xodimlari

Настоящий пункт определяет ответственность и обязанности сотрудников Банка в части «Порядка проверки санкций» (SS).

4.1. Сотрудники направления деятельности

Сотрудники направления деятельности принимают на себя следующие обязанности и ответственность:

- Проведение скрининга санкций;
- Проведения первоначального анализа и отправка сотрудникам департамента Комплаенс-контроля для рассмотрения оповещений.

4.2. Заместитель руководителя РОБУ

Заместители руководителя РОБУ берут на себя следующие обязанности и ответственность:

- Отслеживать любые риски против своих клиентов, связанные с санкциями, включая повторное выполнение заблокированных или отклоненных транзакций;
- Отвечать на запросы о дополнительной информации и запросы от сотрудников Комплаенс-контроля с подробными комментариями;
- Направление на рассмотрение руководителю Департамента комплаенс-контроля каждые шесть месяцев отчет о заблокированных или замороженных средствах;
- Рассмотрение соответствие и действительность разрешений или лицензий, связанных с санкциями, и передача их руководителю Департамента комплаенс-контроля для утверждения;
- Рассмотреть прекращение отношений с клиентами после консультации с руководителем Департамента комплаенс-контроля.

4.3. Руководитель РОБУ

Руководитель РОБУ принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Принятие решения о прекращении отношений с клиентами после консультации с руководителем Департамента комплаенс-контроля.

4.4. Сотрудники санкционного комплаенс отдела

Sanksion-komplayens bo'limi quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

- Faoliyat yo'nalishi xodimlari tomonidan eskalatsiya etilgan ogohlantirishlarni ko'rib chiqish va tasarruf qilish;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosariga potensial haqiqiy yoki hal etilmagan ogohlantirishlarni yetkazish.

4.5. Sanksion-komplayens bo'limi boshlig'i

Sanksion-komplayens bo'limi boshlig'i quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarni o'z zimmasiga oladi:

- **Sanksiyalar skrining qilish tizimlarida** avtomatik ravishda amalga oshirilgan fayllar yangilanishini monitoring qilib borish;
- Xodimlar va yoki skrining tizimi orqali yaratilgan ogohlantirishlarni ko'rib chiqish;
- Sanksiyalar bilan bog'liq qonun hujjatlari va qoidalarga kiritilgan har qanday o'zgartirishlarni ko'rib chiqish;
- Sanksion-komplayens xodimlari tomonidan ilgari surilgan ogohlantirishlarni ko'rib chiqish va to'liq o'z tasdig'ini topgan holatlar yuzasidan Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga hisobot berish;
- Ogohlantirishlarni ko'rib chiqish va tasarruf etishdan so'ng ko'rilgan tegishli choralar to'g'risida Sanksion-komplayens xodimlarni xabardor qilish;
- Bloklangan (muzlatilgan) yoki rad etilgan tranzaksiyalar ustidan nazoratni amalga oshirish va Komplayens-nazorat boshqarmasi rahbarini xabardor qilish;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga Sanksiyalar dasturiga tegishli monitoring statistikasini taqdim etish;
- Bankning Sanksiya dasturi bilan bog'liq turli vazifalarni bajarishda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga ko'mak berish.

4.6. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i

На сотрудников санкционного комплаенс отдела возлагаются следующие обязанности и ответственность:

- Просмотр и обработка оповещений, переданных сотрудниками направления деятельности;
- Передача о потенциально действительных или неразрешенных оповещениях заместителю руководителя департамента комплаенс – контролю.

4.5. Руководитель санкционного комплаенс отдела

На руководителя санкционного комплаенс отдела возлагаются следующие обязанности и ответственность:

- Ведение мониторинга автоматического обновления файлов в системах скрининга санкций;
- Просмотр оповещений, создаваемых сотрудниками и/или системой скрининга;
- Рассмотрение любых поправок к законам и постановлениям, связанных с санкциями;
- Рассмотрение оповещений, вынесенных сотрудниками санкционного комплаенс отдела, и дать отчет о полностью подтвердившихся случаях руководителю Департамента комплаенс-контроля;
- Рассмотрение оповещений и уведомлять сотрудников санкционного комплаенс отдела о соответствующих мерах, принятых после обработки;
- Контролировать заблокированные (замороженные) или отклоненные транзакции и уведомлять руководителя Департамента комплаенс-контроля;
- Предоставление руководителю Департамента комплаенс-контроля статистику мониторинга, связанной с Санкционной программой,;
- Оказание помощи руководителю Департамента комплаенс-контроля в выполнении различных задач, связанных с Санкционной программой Банка.

4.6. Руководитель департамента комплаенс-контроля

Комплаенс-назорат boshqarmasi boshlig'i quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

- MVDO ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini bloklash (muzlatish) yoki rad etish hamda (yoki) naqd pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risida qaror loyahasini tegishli vakolatga ega bo'lgan Boshqaruv raisiga yoki rais o'rinbosariga kiritish;
- Sanksiyalar bilan bog'liq hisobotlarning tegishli nazorat idoralariga o'z vaqtida taqdim etilishini ta'minlash;
- Bankni nazorat qiluvchi idoralari va hukumatlari bilan sanksiyalarga rioya qilinishi yuzasidan aloqalar o'rnatish;
- Ruxsatnoma, litsenziyaning haqiqiyliги va qo'llanilishini ko'rib chiqish hamda bloklangan (muzlatilgan) mablag'lardan foydalanishga ruxsat berilganligini tasdiqlash;
- Sanksiyalar bilan bog'liq audit va o'rganish bilan bog'liq kamchiliklarning zudlik bilan bartaraf etilishini ta'minlash;
- Faoliyat yo'nalishi boshlig'iga mijozlar bilan munosabatlarni tugatish to'g'risida qaror qabul qilish bo'yicha maslahat berish; va
- Sifat nazorati tekshiruvini o'tkazish va Bank Kengashiga hisobot berish;
- Sanksiyalar bilan bog'liq qonunlarga va nizomlarga har qanday o'zgartirishlarni ko'rib chiqish.

4.7. Boshqaruv raisi

Boshqaruv raisi quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

- MVDO ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini ishga solmay to'xtatib qo'yish yoki rad etish, (yoxud) naqd pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risida qaror qabul qilish.

4.8. Bank kuzatuv kengashi

Bank kengashi quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmasiga oladi:

- Sanksiyalar bilan bog'liq hisobotlarni ko'rib chiqish va muhokama qilish, shu jumladan tartibga soluvchi hisobot, ishga solmay to'xtatib qo'yilgan va rad etilgan

Руководитель департамента комплаенс-контроля принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Внесение проекта решения о блокировании (заморозке) или прекращении операций лиц, включенных в список СУГО, и (или) приостановлении действия денежных средств или иного имущества без запуска Председателю Правления или заместителю Председателя, имеющему соответствующие полномочия.
- Обеспечение своевременное представление отчетов о санкциях в соответствующие регулирующие органы;
- Установление взаимосвязей с банковскими регуляторами и правительствами по вопросам соблюдения санкций;
- Проверка срока действия и применения разрешений, лицензий и утверждение разрешения на использование заблокированных (замороженных) средств;
- Обеспечение оперативного устранения недостатков аудита и обучения, связанных с санкциями;
- Консультирование руководителя направления деятельности по поводу решения о прекращении отношений с клиентами; и
- Проведение проверок контроля качества и предоставление отчетности Правлению Банка;
- Рассмотрение любых изменений в законах и правилах, связанных с санкциями.

4.7. Председатель правления

Председатель правления принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Принятие решения о приостановлении или отказе в осуществлении операций без запуска лицам, включенных в список СУГО, (или) о приостановлении денежных средств или иного имущества без запуска.

4.8. Наблюдательный Совет Банка

Совет Банка принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Просматривать и обсуждать отчеты, связанные с санкциями, включая

транзаксияларни yuritish, sanksiyalar riskini baholash, sifat nazorati hisobotlarini tayyorlash va boshqalar.

4.9. Bank hodimlarining ma'suliyati va javobgarliklari

Bank, shu jumladan, Komplayens-nazorat boshqarma hodimlari, 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.

Qonun hujjatlari, shuningdek JFODLQK, TM va OQQTМ 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 boshqarma rahbariga yoki xodimlariga yozma ravishda yetkazadilar.

5. Sanksiyalar ro'yxati

Sanksiyalar ro'yxati iqtisodiy, savdo yoki moliyaviy munosabatlarga kirishish taqiqlangan ma'lum bir mamlakat, mintaqa, moliyaviy institutlar, yuridik shaxslar, jismoniy shaxslar, tovarlar, xizmatlar va boshqalarni o'z ichiga olgan sanksiya ostiga tushgan tomonlar ro'yxatini anglatadi. Bankning sanksiyalar ro'yxatiga yirik xalqaro tashkilotlar va MVDO tomonidan ishlab chiqilgan ro'yxatlar hamda ichki ishlab chiqilgan ro'yxatdan tarkib topgan.

5.1. Xalqaro sanksiyalar ro'yxati

Xalqaro sanksiyalar ro'yxati quyida ko'rsatilgan xalqaro muassasalar tomonidan ishlab chiqiladi:

- Birlashgan millatlar tashkiloti Xavfsizlik kengashi ("BMT");
- Yevropa Ittifoqi ("YeI");
- Amerika qo'shma shtatlari Xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi sanksiyalar ro'yxati ("OFAC"). OFAC

регулятивную отчетность, ведение приостановленных без запуска и отклоненных транзакции, оценки рисков санкций, подготовку отчетов о контроле качества и многое другое.

4.9. Обязанности и ответственность сотрудников банка

Банк, в том числе сотрудники Департамента комплаенс - контроля, руководители и сотрудники других подразделений, несут ответственность за нарушение настоящего Порядка в соответствии с законодательством. Банк обеспечивает соблюдение своими платежными агентами и субагентами требований настоящего Порядка.

Банк несет ответственность за нарушение требований настоящего Порядка своими платежными агентами и платежными субагентами.

В случае выявления фактов нарушения законодательства, а также правовых актов в области ПОД/ФТ и ФРОМП сотрудниками Банка в процессе осуществления операций, сотрудники Банка обязаны незамедлительно доставлять в письменном виде сообщение об этих доказательствах руководителю или сотрудникам департамента комплаенс – контроля.

5 Перечень санкций

Санкционный список означает список лиц, на которые распространяются санкции, включая конкретную страну, регион, финансовые учреждения, юридические лица, физические лица, товары, услуги и т. д., с которыми запрещены экономические, торговые или финансовые отношения. Санкционный список банка состоит из списков, разработанных крупнейшими международными организациями и СУГО, а также списка собственной разработки.

5.1. Список международных санкций

Перечень международных санкций разрабатывают следующие международные институты:

- Совет Безопасности Организации Объединенных Наций («ООН»);
- Европейский Союз («ЕС»);
- Санкционный список Управления по контролю за иностранными активами США («OFAC»). Специальные

bilan bog‘liq bo‘lgan maxsus tartibga solish talablari uchun (*OFASning qo‘shimcha tartibga soluvchi talablari ifodalangan J ilovasiga qarang*);

- Birlashgan Qirollik (“OFSI”) Moliyaviy sanksiyalarni amalga oshirish boshqarmasi;
- Bankning alohida yurisdiksiyadagi faoliyatiga nisbatan qo‘llaniladigan boshqa Sanksiya ro‘yxatlari.

5.2. MVDO ro‘yxati

MVDO ro‘yxati – terrorizmga, ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishga qarshi kurashishni amalga oshiruvchi davlat organlari va O‘zbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlaridan taqdim etilayotgan ma‘lumotlar, shuningdek, chet davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlaridan rasmiy kanallar orqali taqdim etilayotgan ma‘lumotlar asosida Maxsus vakolatli davlat organi – O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti tomonidan tuziladi.

6 Sanksion cheklovlar

Bankka nisbatan ikkilamchi sanksiya joriy etilish riskini oldini olish maqsadida Bank quyida keltirilgan faoliyat bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni taqiqlaydi. Shuningdek, doimiy tekshiruv jarayonida aniqlangan ushbu turdagi holatlar bo‘yicha operatsiyalarni to‘xtatadi:

- Birlashgan Millatlar Tashkiloti tomonidan ishlab chiqarilgan va qabul qilingan taqiqlovchi sanksiyalari ro‘yxati;
- AQShning Xorijiy aktivlarni nazorat qilish boshqarmasi (“OFAC”) tomonidan ishlab chiqarilgan moliyaviy muassasalar, yuridik shaxslar, jismoniy shaxslar va boshqa holatlardagi ro‘yxati;
- Yevropa Ittifoqi (“EU”) tomonidan ishlab chiqarilgan moliyaviy muassasalar, yuridik shaxslar, jismoniy shaxslar va boshqa holatlardagi ro‘yxati;
- Birlashgan Qirollikning Moliyaviy sanksiyalarni amalga oshirish boshqarmasi (“OFSI”) tomonidan ishlab chiqarilgan moliyaviy muassasalar,

регулирующие требования, связанные с OFAC (*дополнительные регулирующие требования OFAC см. в Приложении J*);

- Управление по обеспечению соблюдения финансовых санкций Соединенного Королевства («OFSI»);
- Другие санкционные перечни, применимые к деятельности Банка в конкретной юрисдикции.

5.2. Список СУГО

Перечень СУГО – информация, предоставляемая государственными органами и иными компетентными органами Республики Узбекистан, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового поражения, а также информация, предоставляемая по официальным каналам компетентными органами иностранных государств и международных организаций создается Специально уполномоченным государственным органом – Управлением по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

6. Санкционные ограничения

В целях предотвращения риска вторичных санкций в отношении Банка Банк запрещает вступать в практические деловые отношения, связанные с деятельностью, указанными ниже. Он также приостанавливает операции по следующим типам дел, выявленным в ходе текущего рассмотрения:

- Список запретительных санкций, разработанный и принятый Организацией Объединенных Наций;
- Списки финансовых учреждений, организаций, физических лиц и других ситуаций, составленные Управлением по контролю за иностранными активами США («OFAC»);
- список финансовых учреждений, юридических лиц, физических лиц и других дел, составленный Европейским Союзом («ЕС»);
- Список финансовых учреждений, юридических лиц, физических лиц и других ситуаций, составленный Управлением по обеспечению

- yuridik shaxslar, jismoniy shaxslar va boshqa holatlardagi ro'yxati;
- AQSh Savdo vazirligi huzuridagi Sanoat va xavfsizlik byurosi ("BIS") tomonidan ishlab chiqarilgan shaxslar ro'yxati;
 - AQShning Moliyaviy jinoyatlarga qarshi kurashish tarmog'i ("FinCEN") tomonidan joriy etilgan ko'rsatmalar;
 - mijozlarni xorijiy korxonalar bilan tuzilgan shartnomalar tarkibida **xarbiy sohada ishlatiladigan tovarlarni** Rossiya Federatsiyasi, Belorusiya va "Tranzit davlatlar"ga ("FinCEN" tashkiloti tomonidan e'lon qilingan) eksport, import va re-eksport qilish;
 - mijozlarni xorijiy korxonalar bilan tuzilgan shartnomalar tarkibida **ikki maqsadda ishlatiladigan tovarlarni** Rossiya Federatsiyasi va Belorusiyaga eksport hamda reeksport qilish;
 - mijozlarni xorijiy korxonalar bilan tuzilgan shartnomalar tarkibida **ikki maqsadda ishlatiladigan tovarlarni** "Tranzit davlatlar"ga ("FinCEN" tashkiloti tomonidan e'lon qilingan) eksport va re-eksport qilish, biroq quyidagi hollarda ruxsat etiladi:
 - tovarlar "Tranzit davlat" hududida foydalanish uchun import qilinayotgan bo'lsa (mijozdan ushbu tovarni "yakuniy iste'molchi")si to'g'risidagi ma'lumoti, mijozni faoliyatini o'rganish);
 - tovarlar "Tranzit davlat" hududida joylashgan boshqa bir korxonaga sotish uchun import qilinayotgan bo'lsa (mijozdan ushbu tovarni "yakuniy iste'molchi")si to'g'risidagi ma'lumoti, tovarni sotib oluvchi mijozni faoliyatini o'rganish va sotuvchi va haridor o'rtasidagi shartnoma);
 - AQSh Savdo vazirligi huzuridagi Sanoat va xavfsizlik byurosi ("BIS") tomonidan Yevropa Ittifoqi va AQSh yurisdiksiyasi tomonidan taqiqlangan tovarlarni va ushbu hudud korxonalari bo'lgan "brend" tovarlarni Rossiya Federatsiyasi va Belorusiyaga eksport qilish;
- соблюдения финансовых санкций Соединенного Королевства («OFSI»);
- Список лиц составлен Бюро промышленности и безопасности («BIS») Министерства торговли США;
 - Применяемые указания, внедренные Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США («FinCEN»);
 - экспорт, импорт и реэкспорт **товаров, используемых в военной сфере, в Российскую Федерацию, Белоруссию и «страны транзита» (по заявлению организации «FinCEN»)** в рамках контрактов, заключаемых с иностранными предприятиями ;
 - экспорт и реэкспорт **товаров двойного назначения в Российскую Федерацию и Белоруссию** в рамках контрактов, заключаемых с иностранными предприятиями;
 - экспорт и реэкспорт товаров **двойного назначения** в «Транзитные страны» (по заявлению организации FinCEN) в рамках контрактов, заключаемых с иностранными предприятиями, но они допускается в следующих случаях:
 - если товар ввозится для использования на территории «Транзитного государства» (информация о «конечном потребителе» товара от клиента, изучение деятельности клиента);
 - если товар ввозится для реализации другому предприятию, расположенному на территории «транзитного государства» (сведения от покупателя о «конечном потребителе» товара, изучение деятельности клиента, приобретающего товар и договора между продавцом и покупателем);
 - Экспорт в Российскую Федерацию и Беларусь товаров, запрещенных Бюро промышленности и безопасности («BIS») Министерства торговли США, из юрисдикций ЕС и США, а также «брендовых» товаров с предприятий этих территорий;

- Komplayens nazorati xodimlari tomonidan o'rganish imkoni mavjud bo'lmagan Rossiya Federatsiyasi, Belorusiya va "Tranzit davlatlar"ga amalga oshiriladigan **re-eksport** operatsiyalari;
- Tovar kodi ("BIS") ro'yxatidagi tovar kodi bilan mos keluvchi O'zbekiston Respublikasida ishlab chiqarilgan tovarlar, agar tovar tarkibida AQShga tegishli xomashyo(ehtiyot qismlar), uskuna va texnologiyalar ulushi 25 foizdan ko'p bo'lgan tovarlarni Rossiya Federatsiyasi va Belorussiya davlatlariga eksport qilish;
- va boshqa hollarda.
- **Реэкспортные** операции, осуществляемые в Российскую Федерацию, Белоруссию и «Транзитные страны», где нет возможности изучения у сотрудников комплаенс-контроля;
- Товары, произведенные в Республике Узбекистан, соответствующие коду товара в списке Товарных кодов («BIS»), если товары содержат более 25 процентов сырья (запасных частей), оборудования и технологий, принадлежащих США, считаются экспортируемыми в Российскую Федерацию и в Беларусь;
- и в других случаях.

Bank yuqorida qayd etilgan yurisdiksiyalar tomonidan cheklangan xizmatlar va boshqa xolatlarga to'liq amal qiladi. Shuningdek, Bank o'zining risk appetitidan kelib chiqib Bank Boshqaruvi farmoyishlariga asosan cheklovlar yoki yumshatishlar kiritishi mumkin.

Xorijiy davlatlar tomonidan tovarlarni cheklov o'rnatilgan davlatga eksport, reeksport qilishga va bunday davlat orqali tranzitga cheklov/taqiqlar qo'yilgan tovarlar bo'yicha tashqi savdo shartnomalariga xizmat ko'rsatish bo'yicha batafsil ma'lumot uchun B-ilovaga qarang).

7 Sanksiyalarni tekshirish jarayoni (Skrining)

Sanksiyalarni tekshirish Bank tomonidan amaldagi sanksiyaga taalluqli qonunlar va qoidalarga rioya qilish uchun qo'llaniladigan asosiy nazorat vositalaridan biridir. Sanksiyalarni tekshirish ismlarni va boshqa tegishli identifikatsiya ma'lumotlarini har qanday amaldagi sanksiyalarga yuzasidan tekshiruvni o'z ichiga oladi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi Bankning sanksiyalarni tekshirish jarayonida izchillikni ta'minlash uchun tekshiruvning minimal talablarini belgilash va yetkazish uchun javobgardir.

7.1. KYC sanksiyalarini tekshirish jarayoni

Bank barcha mijozlarni, shu jumladan, bo'lajak mijozlarni Sanksiya ostidagi tomon emasligiga ishonch hosil qilish uchun amaldagi Sanksiyalar ro'yxatidan tekshirishi kerak. Mijozlar bilan munosabatlarni o'rnatish

Банк полностью соблюдает услуги и другие условия, ограниченные вышеуказанными юрисдикциями. Кроме того, исходя из своей склонности к риску, Банк может вводить ограничения или смягчения последствий на основании распоряжений руководства Банка.

Подробную информацию об обслуживании внешнеторговых контрактов в отношении товаров, на которые распространяются ограничения/запреты на экспорт, реэкспорт и транзит иностранных государств в страну, на которую наложено эмбарго, см. в Приложении Б.

7. Процесс проверки санкций (Скрининг)

Проверка санкций является одним из основных инструментов контроля, используемых Банком для обеспечения соблюдения действующего законодательства и правил о санкциях. Проверки санкций включают проверку имен и другой соответствующей идентифицирующей информации на предмет любых применимых санкций.

Департамент Комплаенс-контроля отвечает за определение и передачу о минимальных требованиях к проверке для обеспечения последовательности в процессе проверки санкций Банком.

7.1. Процесс проверки санкций KYC

Банк обязан проверить всех клиентов, включая потенциальных клиентов, на соответствие применимому Санкционному перечню, чтобы убедиться, что они не являются стороной, находящейся под санкциями. Санкционные проверки должны

va hisobraqam ochishdan avval sanksiyalar tekshiruvi o'tkazilishi kerak. Yuridik shaxs bo'lgan mijozlarning aloqador tomonlari (vakil, benefitsiar mulkdor, imzo qo'yish vakolati berilgan shaxslar va h.k.) va yuridik shaxsning hamkorlari Sanksiyalar ro'yxati bo'yicha tekshirilishi kerak.

7.2. Tranzaksiya sanksiyalarini tekshirish jarayoni

Bank kirim qilish yoki chiqim qilishga qaratilgan tranzaksiyalar boshlanganda, mazkur tranzaksiyalarni amalga oshirishdan avval tekshirish uchun avtomatlashtirilgan tekshiruv tizimidan foydalanadi. Barcha tranzaksiyalar, shu jumladan SVIFT xabarlari, To'lov tizimi va Sanksiyalarni tekshirish tizimi o'rtasidagi interfeys orqali avtomatik ravishda tekshiriladi. Bitim tomonlari va tranzaksiyalarning to'lov maqsadlari Sanksiyalar ro'yxati bilan tekshiriladi. Sanksiyalar ro'yxatiga potensial mos kelishi mumkin bo'lgan yoki mosligi tasdiqlangan tranzaksiyalarni o'zgartirish, qaytarish yoki bekor qilish mumkin emas, biroq *9-bo'limdagi Ogohlantirishni boshqarish* jarayoniga muvofiq ko'rib chiqilishi va tasarruf qilinishi kerak.

7.3. Savdoga asoslangan sanksiyalarni tekshirish jarayoni

Bank o'z mijozlari va savdo hamkorlari, shuningdek, shartnoma negizidagi tovarlar va xizmatlarni tranzaksiya amalga oshirishdan avval avtomatlashtirilgan tekshiruv tizimidan foydalangan holda tekshiradi. Ushbu tovarlar va xizmatlar sanksiya ostida emasliklari tasdiqlanganiga qadar operatsiyalar amalga oshirilmaydi.

7.4. Boshqa sanksiyalarni tekshirish jarayoni

Bank o'z xodimlarini, savdo hamkorlarini tekshirish uchun Kuzatuv ro'yxatini filtrlash tizimidan foydalanadi. Komplayens nazorat boshqarmasi tekshiruv talablariga muvofiq, xodimlar va savdo hamkorlarining ma'lumotlarini olishi va ushbu Tartibga muvofiq Sanksiyalar tekshiruvini amalga oshirishi kerak. Shu sababli, Bankning barcha xodimlari o'z ish faoliyati davomida sanksion xatarlarga hushyor bo'lishlari va qizil bayroqlar haqida xabardor bo'lishlari kerak.

8 Qizil bayroqlar

проводиться до установления отношений с клиентами и до открытия счетов. Связанные лица клиентов-юридических лиц (представители, бенефициары, уполномоченные лица и т.п.) и партнеры юридических лиц должны быть проверены на наличие в Санкционном перечне.

7.2. Процесс проверки транзакционных санкций

Когда банк инициирует входящие или исходящие транзакции, он использует автоматизированную систему проверки для проверки этих транзакций перед их выполнением. Все транзакции, включая сообщения SWIFT, автоматически проверяются через интерфейс между Платежной системой и Системой санкционной проверки. Стороны сделок и цели платежей транзакций проверяются, сверяются с Санкционным перечнем. Транзакции, которые потенциально соответствуют требованиям или подтверждены как подпадающие под Санкционный список, не могут быть изменены, отменены или отклонены, но должны быть рассмотрены и обработаны в соответствии с *процессом управления Оповещениями, описанным в Разделе 9*.

7.3. Процесс проверки санкций основанных на торговле

Банк проверяет своих клиентов и торговых партнеров, а также договорные товары и услуги с помощью автоматизированной системы проверки до совершения транзакции. Операции не будут осуществляться до тех пор, пока не будет подтверждено, что данные товары и услуги не находятся под санкциями.

7.4. Процесс проверки других санкций

Банк использует систему фильтрации списков наблюдения для проверки своих сотрудников, торговых партнеров. Департамент комплаенс-контроля осуществляет сбор информации о сотрудниках и торговых партнерах в соответствии с требованиями проверки и проводит санкционную проверку в соответствии с настоящим Порядком. Поэтому все сотрудники Банка должны быть внимательны к санкционным рискам и осознавать красные флаги в ходе своей работы.

8. Красные флажки

Bankning barcha xodimlari Sanksiyalar bilan bog'liq bo'lgan har qanday faoliyat yoki ma'lumotlarni, shu jumladan Qizil bayroqlar orqali yuzaga kelgan ogohlantirishlarni faoliyat yo'nalishi raxbariga hamda Komplayens-nazorat boshqarmasiga eskalatsiyasi qilinishi orqali sanksion faoliyatni oldini olish, aniqlash va hisobot berish uchun mas'ul sanaladi.

Sanksion faoliyatni bir necha usul bilan aniqlash mumkin. Shu sababli, Bankda mijozlar tomonidan sanksion holatlar bilan bog'liq bo'lgan operatsiyalarni aniqlash uchun, Bankning o'z yo'nalishi, faoliyati va mijozlar hajmidan kelib chiqib shuningdek, sanksion risk yondashuvi asosida Qizil bayroqlarni belgilaydi.

Bank o'zining *sanksion risk yondashuvi* asosida qo'ydagi mezon va alomatlaridan biri mavjud bo'lgan holatlar aniqlangan taqdirda, ushbu holatlar sanksion "Qizil bayroqlar" deb ta'riflanadi:

1. Dengiz transporti orqali Rossiya va Belorussiyaga eksport qilish mumkin bo'lgan yuk tashish punktlari sifatida xizmat qiladigan savdo yo'laklaridan foydalanadigan mijozlar;
2. Yangi kemalarni iqtisodiy yoki biznes maqsadlari uchun yoki aniqlangan bir yoki bir nechta yuk tashish mamlakatlari ishtirokidagi yuk koridorlarida foydalanish uchun sotib oladi;
3. Mijozning, u tomondan eksport yoki import qilinayotgan tovarlar bo'yicha yakuniy foydalanuvchisi to'g'risidagi ma'lumotni taqdim etishni istamasligi, shu jumladan oxirgi foydalanuvchi to'g'risidagi shaklini to'ldirishni istamasligi;
4. Mijozning joylashuv ma'lumotlariga mos kelmaydigan IP manzillardan foydalanishi;
5. Yakuniy foydalanuvchi bayonotida yoki boshqa amaldagi oxirgi foydalanuvchi shaklida ko'rsatilmagan uchinchi tomon mamlakatidan kelib tushadigan to'lov;
6. Kompaniya elektron pochta manzillari o'rniga shaxsiy elektron pochta manzillaridan foydalanish;
7. Internetda mavjud bo'lmagan yoki umuman mavjud bo'lmagan tashkilotlar ishtirokidagi operatsiyalar;

Все сотрудники Банка посредством эскалации руководителю направления деятельности и Департаменту комплаенса -контроля должны предотвращать, выявлять и давать отчет о любой деятельности или информации, связанной с санкциями, включая оповещения, возникающие посредством красных флажков. Санкционированная деятельность может определяться несколькими способами. Таким образом, Банк определяет «красные флажки» на основе направления деятельности Банка, объема клиентов, а также на основе подхода к санкционному риску, чтобы идентифицировать операции, связанные с санкционными ситуациями со стороны клиентов.

Банк, основываясь на своем *подходе к санкционному риску*, при обнаружении наличие одного из следующих критериев и симптомов, данные санкционные случаи определяются как «красные флажки»:

1. Клиенты, использующие торговые коридоры, служащие пунктами отгрузки экспорта в Россию и Беларусь морским транспортом;
2. Приобретает новые суда для экономических или деловых целей или для использования в грузовых коридорах с участием одной или нескольких определенных стран-перевозчиков;
3. Нежелание клиента предоставлять информацию о конечном пользователе экспортируемого или импортируемого товара, в том числе нежелание заполнять форму конечного пользователя;
4. Использование Клиентом IP-адресов, не соответствующих информации о местоположении;
5. Платеж, происходящий из третьей страны, не указанной в Заявлении конечного пользователя или другой применимой форме конечного пользователя;
6. Использование личных адресов электронной почты вместо адресов электронной почты компании;
7. Сделки с участием организаций, которых нет в сети Интернет или не существует вообще;

8. Xaridor tarixiga yoki biznes amaliyotiga to'g'ri kelmaydigan faoliyatni oxirgi paytda o'zgartirishi;
 9. Korxonaning aksionerlari nazorat ulushiga Rossiya yoki Belorussiya fuqarolarini kirib kelishi;
 10. Korxonaga boshqaruviga Rossiya yoki Belorussiya fuqarolarini kirib kelishi;
 11. TN VED kodi ko'rsatilmagan tovarlar;
 12. TN VED kodi tovar nomiga to'g'ri kelmaydigan shartnomalar;
 13. Taqiqlangan (BIS) tovarlar bo'yicha tranzit davlatlardan kelib tushadigan mablag'lar;
 14. Ikki maqsadli tovarlar bo'yicha barcha davlatlardan kelib tushadigan mablag'lar;
 15. Tovar narxlari o'rtacha narxdan ancha yuqori ko'rsatilgan tashqi savdo operatsiyalari.
8. Позднее изменение деятельности, не соответствующее истории или бизнес практике клиента;
 9. Включение граждан России или Белоруссии в контрольный пакет акций акционеров компании;
 10. Вхождение граждан России или Белоруссии в управление предприятием;
 11. Товары без кода ТН ВЭД;
 12. Договоры, в которых код ТН ВЭД не соответствует товарному наименованию;
 13. Средства, поступающие из транзитных стран на запрещенные (BIS) товары;
 14. Средства, поступающие из всех стран на товары двойного назначения;
 15. Внешнеторговые операции, при которых цены на товары значительно превышают среднюю цену.

Komplayens-nazorat boshqarmasi dunyoda yuz berayotgan geosiyosiy o'zgarishlar hamda xalqaro tashkilotlarning joriy etilishi kutilayotgan yangi Sanksion paketlaridan kelib chiqib qizil bayroqlarni o'zgartirishi, qo'shishi va ta'sir kuchini yo'qotganlarini bekor qilishi mumkin.

Департамент комплаенс -контроля может менять, добавлять и отменять красные флажки потерявшие силу влияния в зависимости от геополитических изменений, происходящих в мире, и новых пакетов санкций, которые, как ожидается, будут введены международными организациями.

9 Sanksion kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish

Sanksiya jixatidan mijozlar va/yoki ularning operatsiyalari yuqori risk toifasiga kiritilganda ushbu mijozga va/yoki uning operatsiyasiga nisbatan Bank sanksion kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish jarayonini amalga oshiradi (*sanksion yuqori risk darajasiga ega bo'lgan mijozlar turlari haqidagi, ushbu tartibning 9.3 bo'limga qarang*). Sanksion kuchaytirilgan lozim darajadagi tekshirish yuzaga kelishi mumkin bo'lgan sanksion risklarni kamaytirish maqsadida qo'shimcha hujjatlarni to'plash va o'rganib chiqish choralaridan iborat.

9.1. Sanksion kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish jarayoni

Mijoz yoki mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiya sanksion yuqori darajadagi tavakkalchilik toifasiga kiritilgan taqdirda Bank ushbu mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan tashqi savdo operatsiyalari bo'yicha mijozga nisbatan quyidagi lozim

9. Санкционно усиленная необходимая проверка

При отнесении клиентов и/или их сделок к категории высокого риска с точки зрения санкций Банк проводит процедуру санкционно усиленную необходимую проверку в отношении данного клиента и/или его сделок (*о типах клиентов с высоким уровнем риска санкций см. раздел 9.3 настоящего порядка*). Санкционно усиленная необходимая проверка состоит из мероприятий по сбору и изучению дополнительных документов с целью снижения возможных санкционных рисков.

9.1. Процесс санкционно усиленной необходимой проверки

В случае, если сделка, осуществленная клиентом или клиент, отнесены к категории высокого уровня санкционированного риска, Банку следует принять следующие усиленные меры проверки в отношении клиента в отношении внешнеторговых операций, осуществляемых этим клиентом:

darajada tekshirishning kuchaytirilgan chora-tadbirlari ko'rilishi lozim:

- kontragentning benefitsiar mulkdorlarini aniqlash;
- tovar va xizmatlarni oxirgi iste'molchisini aniqlash;
- kontragent korxonaning mablag' manbaasini aniqlash;
- kontragent korxonaning faoliyatini o'rganish;
- kontragent korxonaning tarixini o'rganish;
- kontragent korxonaning ustav fondini o'rganish.

Taqdim etilgan barcha ma'lumotlarni verifikatsiya jarayonidan o'tkazish lozim.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tekshiruvni samarali amalga oshirish uchun qo'shimcha ma'lumot so'rovi talab etishlari mumkin.

9.2. Qo'shimcha ma'lumot so'rovi (QMS)

Sanksion risk darajasi yuqori bo'lgan mijozlar, davlatlar ishtirokida amalga oshirilgan operatsiyalarni samarali o'rganish maqsadida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari zarur bo'lgan qo'shimcha ma'lumotlar talab qilishi mumkin. Agar mavjud ma'lumotlar kontragentning benefitsiarini tasdiqlashga yoki mavjudligini tekshirish uchun yetarli bo'lmasa va/yoki o'tkazilishi ko'zda tutilayotgan operatsiyalar mohiyatini, maqsadini yetarlicha o'rganishga imkon bo'lmasa, QMS uchun ehtiyoj vujudga keladi. Mazkur so'rovlar front ofis xodimlariga yuboriladi.

Quyidagi qo'shimcha ma'lumotlar omplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan so'ralishi mumkin:

- Kontragent tashkilotning benefitsiar mulkdorlar to'g'risida ma'lumot;
- Kontragent tashkilotning tashkiliy xususiy shakli to'g'risida ma'lumot;
- Kontragent tashkilotning elektron veb-sahifasi;
- Va boshqa kontragent tashkilotga ta'luqli ma'lumotlar.

Talab etilgan qo'shimcha xujjatlar uzog'i bilan 5 (besh) ish kuni ichida taqdim etilishi lozim. Bank belgilangan vaqt oralig'ida mijozdan talab etilgan qo'shimcha ma'lumotlarni olmagunga qadar, mijozning ushbu tashqi

- идентификация бенефициарных владельцев контрагента;
- определение конечного потребителя товаров и услуг;
- определение источника средств предприятия-контрагента;
- изучение деятельности предприятия-контрагента;
- изучение истории предприятия-контрагента;
- изучение уставного фонда предприятия-контрагента.

Вся представленная информация должна пройти процесс верификации.

Сотрудники департамента Комплаенс-контроля могут запросить дополнительную информацию для эффективного проведения расследования.

9.2. Запрос дополнительной информации (ЗДИ)

У клиентов с высоким уровнем санкционного риска сотрудника департамента Комплаенс-контроля могут запросить дополнительную информацию, необходимую для эффективного изучения операций, осуществляемых с участием государств. Если имеющейся информации недостаточно для подтверждения или проверки существования бенефициара контрагента и/или нет возможности в достаточной степени изучить характер и цель предполагаемой операции, возникает необходимость в ЗДИ. Эти запросы будут отправлены сотрудникам фронт-офиса. Сотрудниками департамента комплаенс-контроля может быть запрошена следующая дополнительная информация:

- Сведения о бенефициарных владельцах организации-контрагента;
- Сведения об организационно-правовой форме организации-контрагента;
- Электронная веб-страница организации-контрагента;
- И другая информация, относящаяся к организации-контрагенту.

Запрошенные дополнительные документы должны быть представлены в течение 5 (пяти) рабочих дней. До получения Банком запрошенной от Клиента дополнительной информации в течение указанного срока Клиент не осуществляет транзакции

savdo operatsiyalari va xalqaro to'lovlar bo'yicha tranzaksiyalarini amalga oshirmaydi. Mijozni yoki operatsiya ishtirokchisi qo'shimcha xujjatni taqdim etmasa yoki taqdim etishdan bosh tortsa u holda Bank bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishni rad etadi va mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini to'xtatish choralari ko'rib chiqadi.

9.3. Sanksion risk darajasi yuqori bo'lgan mijozlar turlari

Sanksiya jihatidan yuqori risk toifasiga kiruvchi mijozlar quyidagi mezonlar tarkibidan iborat:

- a) benefitsiar mulkdori Rossiya Federatsiyasi yoki Belorusiya davlatlari fuqarosi mavjud korxonalar;
- b) korxonada boshqaruvidagi strukturada (Direktor va/yoki Bosh buxgalter) Rossiya Federatsiyasi va/yoki Belorusiya davlatlari fuqarosi mavjud korxonalar;
- c) 2022 yil 24 fevral oyidan keyin tashkil etilgan tashqi savdo operatsiyalari bilan shug'ullanadigan mijozlar;
- d) Rossiya, Belorussiya va "tranzit davlatlar"ga eksport va reeksport faoliyati bilan shug'ullanadigan korxonalar;
- e) maxsulot TN VED kodini o'zgartirgan mijozlar;
- f) ikki maqsadli tovarlar eksporti bilan shug'ullanadigan korxonalar;
- g) korxonada ulushida 50 foizdan kam miqdorda sanksiyaviy shaxslarni mavjudligi;
- h) ochiq manbalarda sanksiyadagi shaxs bilan ilgari aloqadorligi ko'rsatilgan shaxslar;
- i) tovar narxlari o'rtacha narxdan ancha yuqori ko'rsatilgan tashqi savdo operatsiyalarini amalga oshiruvchi mijozlar.

Sanksion risklarning yuqori turlari dunyoda sodir bo'layotgan geosiyosiy o'zgarishlar hamda xalqaro muassasalar tomonidan joriy etilishi kutilayotgan yangi Sanksion paketlaridan kelib chiqib yuqori risk toifasiga o'zgartirishlar kiritilishi mumkin.

9.4. Sanksion yuqori risk darajasidagi mijozlarni monitoring qilish

внешнеторговых операций и международных платежных операций.

Если клиент или участник операции не предоставит или откажется предоставить дополнительные документы, Банк отклоняет проведение операций такого клиента и рассмотрит меры по прекращению практических деловых отношений с клиентом.

9.3. Типы клиентов с высоким уровнем санкционного риска

С точки зрения санкций к клиентам, относящимся к категории высокого риска, относятся следующие критерии:

- a) предприятия, бенефициарным владельцем которых является гражданин Российской Федерации или Беларуси;
- b) предприятия, в структуре управления которых (директор и/или главный бухгалтер) находится гражданин Российской Федерации и/или Беларуси;
- c) Клиенты, осуществляющие внешнеторговые операции, созданные после 24 февраля 2022 года;
- d) Предприятия осуществляющие экспортную и реэкспортную деятельность в Россию, Белоруссию и «транзитные страны»;
- e) клиенты, изменившие код ТН ВЭД товара;
- f) предприятия, занимающиеся экспортом товаров двойного назначения;
- g) наличие санкционированных лиц в размере менее 50 процентов в доле предприятия;
- h) лица, ранее связанные с санкционированным лицом в открытых источниках;
- i) клиенты, осуществляющие внешнеторговые операции, где цены на товары значительно превышают среднюю цену.

Высокие виды санкционных рисков могут подвергаться изменениям в категории высокого риска в зависимости от геополитических изменений, происходящих в мире, и новых пакетов санкций, которые, как ожидается, будут введены международными институтами.

9.4. Проведение мониторинга клиентов с высоким уровнем санкционного риска

Komlayens-nazorat boshqarmasi xodimlari “Tranzaksiyalarni monitoring qilish tizimi” yordamida ushbu tartibning 9.2. bandida qayd etilgan mijozlarni tashqi savdo operatsiyalari va xalqaro to‘lovlarni amalga oshirishdan oldin real vaqt mobaynida monitoring ishlarini amalga oshiradi.

Sanksiya jihatidan yuqori risk toifasiga kiruvchi mijozlarning tashqi savdo operatsiyalari va xalqaro to‘lovlarni amalga oshirish jarayonida ushbu tartibning 6-bandida nazarda tutilgan alomatlar mavjud bo‘lmasa operatsiya davom ettiriladi.

10 Ogohlantirishlarni boshqarish

10.1. Umumiy tahlil

Ogohlantirishni boshqarish – bu Sanksiyalarni va Ro‘yxatdagi shaxslarni tekshirish jarayonida yaratilgan har bir ogohlantirish mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishish yoki tranzaksiyani amalga oshirishdan avval tegishli tarzda tasarruf qilish uchun to‘g‘ri va izchil identifikatsiya qilinishi, ko‘rib chiqilishi va tahlil qilinishini hamda barcha qarorlarning mantiqiy asoslari aniq hujjatlashtirilganligini ta‘minlash jarayonidir.

Ogohlantirishlarni boshqarish:

- Ogohlantirishni ko‘rib chiqish uchun vaqt oralig‘iga qo‘yiladigan talablar;
- Tahlil jarayonini standartlashtirish;
- Ogohlantirishlarni joylashtirish uchun izchil asoslardan foydalanish;
- Sanksiya ro‘yxatiga mos emasligi tasdiqlanishi mumkin bo‘lmagan ogohlantirishlarni kuchaytirish talablari, shuningdek, boshqa har qanday yuz berishi mumkin bo‘lgan Sanksiya muammolari.

Ogohlantirishni ko‘rib chiqqandan so‘ng, Bank Ogohlantirishlarni quyidagilardan biri orqali tasarruf qiladi:

- To‘liq moslik: “To‘liq mos” – tekshirilayotgan ogohlantirilayotgan atama (masalan, mijozning ismi, tug‘ilgan sanasi, manzili yoki tovar TN VED kodlari) tegishli Sanksiyalar ro‘yxatidagi yozuv bilan haqiqatdan ham bir xil ekanligi aniqlanganda paydo bo‘ladi. “To‘liq mos”

Сотрудники Департамента комплаенс - контроля с помощью «Системы проведения мониторинга транзакций» в соответствии указанными в пункте 9.2 настоящего порядка осуществляют мониторинг в режиме реального времени до внешнеторговых операций и международных платежей клиентов.

В процессе внешнеторговых операций и международных расчетов клиентов, относящихся к категории высокого санкционного риска, операция будет продолжена при отсутствии признаков, предусмотренных пунктом 6 настоящего порядка.

10. Управление оповещениями

10.1. Общий анализ

Управление оповещениями — это процесс, обеспечивающий, чтобы каждое оповещение, созданное в ходе процесса проверки санкций и Преченем, было правильно и последовательно идентифицировано, рассмотрено и проанализировано для надлежащего реагирования на оповещение до вступления в практические деловые отношения с клиентами или выполнения транзакции, а также обеспечивающий, чтобы логическое обоснование всех решений было четко задокументировано.

Управление оповещениями:

- Требования к временному интервалу рассмотрения оповещения;
- Стандартизация процесса анализа;
- Использование последовательной основы для размещения оповещений;
- Требования об усилении оповещений, несоответствие которых невозможно утвердить по Санкционному перечню, а также любые другие санкционные вопросы, которые могут возникнуть.

После рассмотрения Оповещений, Банк обрабатывает оповещения одним из следующих способов:

- Полное соответствие: “Полное соответствие” имеет место, когда проверяемый термин оповещения (например, имя клиента, дата рождения, адрес или коды ТН ВЭД товара) действительно идентичен с записью в соответствующем Санкционном списке. Клиенты, отмеченные как “Полное соответствие”, не смогут выполнять

deb belgilangan mijozlar hech qanday tranzaksiya, faoliyatni amalga oshira olmaydi yoki munosabatga kirisha olmaydi.

- Noto'g'ri moslik: "Noto'g'ri moslik" – tekshiruv ostidagi ogohlantirilayotgan atama tegishli Sanksiyalar ro'yxatidagi yozuv bilan haqiqatan bir xil emasligi aniqlanganda mavjud bo'ladi.
- Hal etilmagan moslik: Agar tekshiruv to'liq moslik yoki noto'g'ri moslikni aniq belgilay olmasa, u "Hal etilmagan moslik" deb hisoblanadi. Hal etilmagan moslik to'liq ko'rib chiqilmagunga va to'liq yoki noto'g'ri moslik aniqlanmagunga qadar, Bank hech qanday tranzaksiyani amalga oshirmasligi lozim.

10.2. Ogohlantirishni yaratish (Alert)

Ogohlantirishlar tranzaksiyalarni real vaqt rejimida Ro'yxat bilan solishtirishda, mijozlar bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishda davriy tekshiruv jarayonida va sanksiya ostidagi shavslar bilan solishtirish holatlarida yaratilishi mumkin. Manba qanday bo'lishidan qat'i nazar, har bir ogohlantirish izchil ravishda ko'rib chiqilishi kerak. Yaratilgandan so'ng, ogohlantirishlar vakolatli shaxs tomonidan ko'rib chiqilishi va tasarruf qilinishi lozim.

Sanksiyalar tekshiruvi tugallanib, har qanday Ogohlantirishlar o'rnatilgan tartibda ko'rib chiqilmagunga hamda noto'g'ri moslik aniqlanmagunga qadar Bank milliy va xalqaro sanksiyalar ro'yxatiga muvofiq biror bir operatsiyani amalga oshirmaydi yoki hech qanday jismoniy yoki yuridik shaxsga mahsulot yoki xizmatlarni taklif qilmaydi, MVDO ro'yxatidagi jismoniy va yuridik shaxslarning hisobvarag'iga mablag'larni kirim qilish bundan mustasno.

10.3. Ogohlantirishlarni ko'rib chiqish
"To'rt ko'z" prinsipi Ogohlantirishlar to'g'ri va izchil aniqlanishi hamda tasarruf qilinishini va barcha qarorlar uchun mantiqiy asoslar aniq hujjatlashtirilishini ta'minlaydi. Sanksiyalarni tekshiruv paytida yaratilgan har bir ogohlantirishni ikki (2) turli xodim tomonidan tekshirilishi talab etiladi.

какие-либо транзакции, не смогут реализовать какую либо деятельность или не смогут вступать в отношения.

- Неверное соответствие: «Неверное соответствие» возникает, когда установлено, что исследуемый термин оповещения на самом деле не идентичен с соответствующей записью в Санкционном списке.
- Неразрешенное соответствие: если в ходе проверки невозможно четко определить полное или неверное соответствие, оно считается «Не разрешенным соответствием». Банк не будет выполнять какую-либо транзакцию до тех пор, пока не будет полностью проверено Неразрешенное соответствие и не будет определено это полное или неверное соответствие.

10.2. Создание оповещения (Alert)

Оповещения могут генерироваться при сравнении транзакций со Списком в режиме реального времени, во время периодических проверок при установлении деловых отношений с клиентами и при сравнении транзакций с активами, находящимися под санкциями. Независимо от источника, каждое оповещение должно последовательно рассматриваться. После создания оповещения должны быть проверены и обработаны уполномоченным лицом.

Банк не будет осуществлять какие-либо операции или предлагать продукты или услуги любому физическому или юридическому лицу в соответствии с национальным и международным санкционным списком до тех пор, пока не будет завершена проверка санкций и не будут должным порядке рассмотрены все оповещения и пока не будет выявлено неверное несоответствие, за исключением внесения денежных средств на счета физических и юридических лиц, включенных в список СУГО.

10.3. Рассмотрение оповещений

Принцип четырех глаз гарантирует, что оповещения выявляются и обрабатываются правильно и последовательно, а логическое обоснование всех решений четко документируется. Каждое оповещение, созданное во время проверки санкций, должно быть проверено двумя (2) разными сотрудниками.

Birinchi darajali tekshiruvdan so'ng, "To'liq mos" deb topilgan yoki "Hal etilmagan va qo'shimcha tekshirishga muhtoj" bo'lgan har bir ogohlantirish ("Ikkinchi darajali ko'rib chiqish") haqida Komplayens boshqarmasi boshlig'i yoki boshliq o'rinbosariga xabar berilishi kerak.

10.3.1. Birinchi darajali ko'rib chiqish
Sanksiyalarni tekshirish jarayonida ogohlantirish paydo bo'lgandan so'ng, Faoliyat yo'nalishi xodimlari ogohlantirish paydo bo'lganligi to'g'risida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlarini xabardor qiladi. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ogohlantirishni quyidagi tartibda ko'rib chiqadi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ogohlantirish bo'yicha "Noto'g'ri moslik" ekanligi aniqlangan taqdirda, ogohlantirish yopiladi va tegishli tranzaksiya amalga oshirilishi mumkin. Agar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ogohlantirish "To'liq mos" ekanligini aniqlasa yoki "Hal qilinmagan moslik" yuzaga kelganda, bu hujjatlashtirilishi va ikkinchi darajali tekshiruv uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki boshliq o'rinbosariga ma'lum qilinishi kerak.

Komplayens-nazorat xodimlari ogohlantirish bo'yicha batafsil ma'lumot berish uchun zarur bo'lganda tegishli asoslarni hujjatlashtirishi va tasdiqlovchi tafsilotlarni taqdim etishi lozim. Ogohlantirishni ko'rib chiqishga izoh qo'shganda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari izohni ko'rib chiqqandan so'ng, mustaqil uchinchi tomon amalga oshirilgan ko'rib chiqishning mohiyatini va rasmiylashtirishning mantiqiyligini tushuna olishini ko'rib chiqishi hamda Ogohlantirish bo'yicha tegishli tekshiruv o'tkazilgan degan xulosaga kelishi kerak.

Har bir ogohlantirishni ko'rib chiqish uchun ogohlantirish To'liq mos yoki Noto'g'ri mos ekanligini aniqlashda ko'rib chiqilishi mumkin bo'lgan bir nechta elementlar mavjud. Ogohlantirish haqida qaror qabul qilishda quyidagilar hisobga olinishi mumkin.

Mamlakat mosligi

Ogohlantirish matnini ko'rib chiqish va bu mamlakat nomi yoki ruxsat etilgan geografik

После проверки первого уровня каждое оповещение, признанное «*Полное соответствие*» или «*не разрешенное и требующее дальнейшего рассмотрения*» («*проверка второго уровня*»), должно быть передано сообщением руководителю департамента комплаенс-контроля или его заместителю.

10.3.1. Рассмотрение первого уровня

После появления оповещения в процессе проверки санкций сотрудники направления деятельности уведомляют сотрудников Департамента комплаенс-контроля о появлении оповещения. Сотрудники Департамента комплаенс-контроля рассмотрят оповещение в следующем порядке.

Если сотрудники Департамента комплаенс-контроля определяют, что оповещение «*Неверное соответствие*», оно будет закрыто и соответствующая транзакция может быть совершена. Если сотрудники Департамента комплаенс-контроля определяют, что возникло оповещение «*Полное соответствие*» или «*Не разрешенное соответствие*», это следует задокументировать и необходимо сообщить руководителю или заместителю Департамента комплаенс-контроля для проверки вторичного уровня.

Сотрудники Департамента комплаенс-контроля должны задокументировать соответствующие основания и предоставить подтверждающие данные, необходимые для предоставления подробной информации об оповещении.

При добавлении комментария к рассмотрению оповещения, после рассмотрения комментария сотрудниками Департамента комплаенс-контроля, независимая третья сторона должна понять суть проведенного рассмотрения и обоснование оформления, а также должна прийти к выводу, что по оповещению была проведена соответствующая проверка.

Для каждой проверки оповещения существует несколько элементов, которые можно рассмотреть при определении того, является ли оповещение Полное соответствие или неверное соответствие. При принятии решения об оповещении можно принять во внимание следующее.

Соответствие страны

Просмотреть текст оповещения и определить, является ли это названием страны или это

mintaqa nomi ekanligini aniqlash. Ogohlantirish matni mamlakat nomi yoki sanksiya ostidagi geografik mintaqa nomi bo'lsa, nomni ko'rib chiqish va u sanksiyaga oid mamlakat yoki tegishli Sanksiyalar dasturiga ega mintaqa ekanligini aniqlash. Agar Komplayens-nazorat xodimlari uni "To'liq mos" deb aniqlasa, bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosariga xabar berilishi va Sanksiyalarni tekshirish tizimida izohlanishi kerak. Agar u "Noto'g'ri mos" bo'lsa, quyidagi izohni hamda asosiy mantiqni tushuntirish uchun tafsilotlarni kiritish lozim:

"Noto'g'ri mos: mamlakat nomi Sanksiyalar ro'yxatidagi mamlakat nomiga mos kelmaydi.

Mijoz turining mosligi

Ogohlantirish matnini ko'rib chiqish va ogohlantirish bilan bog'liq yuridik shaxs va Sanksiyalar ro'yxatidagi yuridik shaxs yoxud ichki ro'yxatda bir xil (masalan, jismoniy shaxs va tashkilot) ekanligini aniqlash. Ogohlantirish bilan bog'liq yuridik shaxs turi Sanksiyalar ro'yxatidagi yuridik shaxs turiga mos kelmasligi aniq bo'lsa, bu ogohlantirish "Noto'g'ri mos" bo'lishi mumkin va qarorlar uchun izohlar va tegishli asoslar Sanksiyalarni tekshirish tizimiga kiritilishi kerak:

"Noto'g'ri mos: yuridik shaxslarning o'zaro mos bo'lmagan turlari".

Ogohlantirish matni va ro'yxatdagi shaxs bir xil yuridik shaxs turi emasligini tekshirgandan so'ng, ogohlantirish matni va ro'yxatdagi shaxsga taalluqli qo'shimcha ma'lumotlar yo'qligini tasdiqlash. Misol uchun, agar yuridik shaxsning o'zi haqiqiy Sanksiya ostidagi tomon bo'lmasa ham, ogohlantirish uning nomidan faoliyat yuritayotgan yoki uning vakili, egalari/nazorat qiluvchi shaxslardan biri Sanksiya ostidagi tomon ekanligi sababli yaratilishi mumkin. Xuddi shunday, agar tranzaksiya qilingan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk to'liq yoki qisman Sanksiya ostidagi Tomonga tegishli bo'lsa, ogohlantirish yaratiladi. Yuridik shaxs turi mos kelmasa ham, Yuridik shaxsning tegishli tomoni Sanksiya ostidagi

разрешенный географический регион. Если текст оповещения представляет собой название страны или географического региона, находящегося под санкциями, просмотреть название, чтобы определить, является ли это страной, находящейся под санкциями, или регионом с применимой программой санкций. Если сотрудник Комплаенс-контроля определяет, что это «Полное соответствие», об этом следует сообщить руководителю Департамента комплаенс-контроля или его заместителю и необходимо прокомментировать в Системе проверки санкций. Если это « Неверное соответствие», должны быть включены следующее примечание и для объяснения основной логики необходимо внести подробности:

«Неверное соответствие: название страны не соответствует названию страны в санкционном списке.

Соответствие типов клиентов

Просмотреть текст предупреждения и определить, совпадают ли юридическое лицо, связанное с оповещением, и юридическое лицо, включенное в Санкционный список или во Внутренний список (например, физическое лицо и организация). Если очевидно, что тип юридического лица, связанный с оповещением, не соответствует типу юридического лица в Санкционном списке, оповещение может иметь статус «Неверное соответствие», а комментарии и соответствующие обоснования решений должны быть внесены в Систему проверки санкций:

«Неверное соответствие: не соответствующие виды юридических лиц».

После проверки того, что текст оповещения и указанное лицо не относятся к одному и тому же типу юридического лица, подтверждение отсутствия дополнительной информации, связанной с текстом оповещения и указанным лицом. Например, даже если организация сама не является фактической стороной, находящейся под санкциями, может быть создано оповещение, поскольку одно лицо из его агентов, владельцев/контролеров, действующих от его имени, является стороной, находящейся под санкциями. Аналогичным образом, будет выдано оповещение, если средства или другое имущество, по которому осуществляется транзакция, полностью или частично принадлежат Стороне, находящейся

tomon bilan mos kelmasligiga ishonch hosil qilish kerak.

Ism (nom)ning mosligi

Ogohlantirish matnini ko'rib chiqish va to'liq nomi Sanksiyalar ro'yxati yoki MVDO ro'yxatidagi nomga mos kelganini yoki qisman mos kelganini aniqlash. Agar ism, familiya va otasining ismi (agar mavjud bo'lsa) mos kelsa, ogohlantirish "To'liq mos" bo'lishi mumkin, u holda bunday qaror uchun asos bo'lgan tegishli ma'lumotlar Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosariga ma'lum qilinishi kerak.

Agar ism qisman mos kelsada, lekin fuqaroligi/tug'ilgan sanasi/pasport ma'lumotlariga mos kelmasa, bu "Noto'g'ri mos" bo'lishi mumkin va qarorlar uchun mantiqiy asos sifatida Sanksiyalarni tekshirish tizimiga quyidagi izoh kiritilishi mumkin (ixtiyoriy):

"Noto'g'ri mos: faqat qisman nom mos keladi. (Faqat ismi, familiyasi yoki otasining ismi mos keladi)"

Agar ogohlantirish ma'lumoti Sanksiyalar mintaqasi uchun tegishli Sanksiyalar ro'yxatiga kiritilgan tomon manziliga mos keladigan bo'lsa, ogohlantirish haqida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosariga ma'lum qilinishi kerak.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi tashqi manbalardan foydalanishi va yuqoridagi ma'lumotlarning haqiqiylikini so'rab so'rovlar bilan tegishli tashkilotlarga murojaat qilishi yoki ogohlantirishni to'g'ri joylashtirishni osonlashtirish uchun qo'shimcha tadqiqotlar o'tkazishi mumkin. Agar ogohlantirishning qo'shimcha ma'lumotlari va Sanksiyalar ro'yxatida taqdim etilgan ma'lumotlar bir xil bo'lsa, u potensial "To'liq mos" hisoblanadi va bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosariga ma'lum qilinishi hamda Sanksiyalarni tekshirish tizimida izohlanishi kerak. Agar ogohlantirish ob'ekti ma'lumotlari va Sanksiyalar ro'yxatidagi ma'lumotlar bir xil bo'lmasa, ogohlantirish "Noto'g'ri mos" bo'lishi mumkin.

под санкциями. Даже если тип Юридического лица не совпадает, необходимо убедиться, что соответствующая Сторона Юридического лица не соответствует Стороне, находящейся под санкциями.

Соответствие имени

Просмотреть текст оповещения и определить, соответствует ли имя полностью или частично в Санкционном списке или Списке СУГО. При совпадении имени, фамилии и отчества (при наличии) оповещение может быть «Полное соответствие», в этом случае соответствующая информация на основании такого решения должно быть передана руководителю департамента комплаенс-контроля или его заместителю.

Если имя частично совпадает, но не соответствует гражданству/дате рождения/паспортным данным, это может быть «неверное соответствие», и в Систему проверки санкций может быть введен следующий комментарий в качестве обоснования решений (добровольно):

«Неверное соответствие: частично соответствует только имя. (Соответствует только имя, фамилия или отчество)»

Если информация об оповещении соответствует адресу стороны, включенной в соответствующий Санкционный список Санкционного региона, об оповещении следует сообщить руководителю департамента комплаенс-контроля или его заместителю.

Сотрудник департамента комплаенс-контроля может использовать внешние источники и направлять запросы в соответствующие организации для проверки достоверности вышеуказанной информации или проведения дополнительных исследований для облегчения правильного размещения оповещения. Если дополнительная информация оповещения и информация, представленная в Санкционном перечне, совпадают, то это считается потенциальным «Полным соответствием», и об этом необходимо сообщить руководителю Департамента комплаенс-контроля или его заместителю, а также должно быть сделано примечание в Системе проверки санкций. Если информация об объекте оповещения и информация в Санкционном списке не

10.3.2. Ikkinchi darajali ko'rib chiqish

Ikkinchi darajali ko'rib chiqish birinchi darajali tekshiruvdan so'ng Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan amalga oshirilgan barcha ogohlantirishlar yuzasidan Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yoki uning o'rinbosari tomonidan amalga oshiriladi.

10.3.3. Ogohlantirish bo'yicha ma'lumot olishga qaratilgan so'rovlar

Tekshiruvning bir qismi sifatida Komplayens-nazorat xodimlari ogohlantirishni tegishli tarzda tasarruf qilish uchun qo'shimcha ma'lumot talab qilishi mumkin. Bunday hollarda Komplayens-nazorat xodimi zarur ma'lumotlarni aniqlaydi va ushbu haqida mas'ul bo'lgan tegishli Faoliyat yo'nalishi xodimini xabardor qiladi:

- Ogohlantirishni tasarruf qilish va zarur bo'lgan ma'lumotlarni aniqlash;
- Aniqlangan ma'lumotlarni Faoliyat yo'nalishi xodimiga topshirish;
- Faoliyat yo'nalishi xodimi tegishli ma'lumotlarni ko'rib chiqadi va kerakli hujjatlarni 5 ish kundan kechiktirmay Komplayens-nazorat boshqarmasiga taqdim etadi.

Tegishli ma'lumot taqdim etilgan kundan boshlab 3 ish kuni ichida javob beriladi, har qanday keyingi savollar uchun qo'shimcha 4 ish kuni ajratiladi. Agar 3 ish kuni ichida javob berilmasa va keyingi so'rov talab etilsa, Komplayens-nazorat xodimi Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosariga hisobot beradi. Agar dastlabki ma'lumot taqdim etilgan kundan boshlab 7 ish kuni o'tgandan keyin javob olinmasa, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari tranzaksiyani bekor qilishi mumkin. Agar Ogohlantirishni tasarrufi uchun ma'lumotlar yetarli bo'lmaganligi sababli Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari tranzaksiyani bekor qilishga qaror qilsa, u mazkur qarorini tegishli Komplayens-nazorat xodimlari va Faoliyat yo'nalishi xodimiga yetkazadi.

совпадают, оповещение может иметь статус «Неверное соответствие».

10.3.2. Рассмотрение второго уровня

Рассмотрение второго уровня проводится руководителем департамента комплаенс-контроля или его заместителем по всем оповещениям, сделанными сотрудниками департамента комплаенс-контроля после проведения рассмотрения первого уровня.

10.3.3. Запросы направленные на получение данных по оповещениям

В рамках проверки сотрудники департамента комплаенс-контроля могут запросить дополнительную информацию для соответствующей обработки оповещения. В таких случаях сотрудник департамента комплаенс-контроля определит необходимую информацию и уведомит соответствующего ответственного сотрудника направления деятельности:

- Обработка оповещений и определение необходимой информации;
- Передача определенных данных сотруднику направления деятельности;
- Сотрудник направления деятельности рассматривает соответствующую информацию и передает необходимые документы в департамента комплаенс-контроля не позднее 5 рабочих дней.

Ответы будут даны в течение 3 рабочих дней с момента предоставления соответствующей информации, а также будут выделены дополнительно 4 рабочих дня на любые дополнительные вопросы. Если ответ не будет получен в течение 3 рабочих дней и будет необходим повторный запрос, сотрудник департамента комплаенс-контроля отчитывается перед заместителем руководителя департамента комплаенс-контроля. В случае неполучения ответа по истечении 7 рабочих дней с момента первоначального предоставления информации заместитель руководителя Департамента комплаенс-контроля может аннулировать транзакцию. В случае если заместитель руководителя Департамента комплаенс-контроля примет решение об отмене транзакции в связи с недостаточностью информации для обработки оповещения, он сообщит об этом решении соответствующему

10.3.4. Ogohlantirish bo'yicha qo'shimcha ma'lumotlarni ko'rib chiqish

Talab etilgan qo'shimcha ma'lumotlar faoliyat yo'nalishi xodimi tomonidan taqdim etilsa, Komplayens-nazorat xodimlari ogohlantirishni batafsil ko'rib chiqadi va uni tasarruf qiladi. Yakuniy qaror Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari tomonidan ko'rib chiqilishi va tasdiqlanishi kerak. Bunda, Sanksiya (Ro'yxat)ni aylanib o'tish riski yuqori bo'lgan holatlar:

avtomatik tizimning solishtirish foizi yuqoriligi;

shaxsning familiyasi, ismi yoki otasining ismi o'zgarganligi ehtimoli;

solishtirish faqat familiyasi va ismi bo'yicha amalga oshirilganligi kabi risklar alohida etiborga olinishi shart.

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari ogohlantirish "Noto'g'ri mos" ekanligini tasdiqlasa, ko'rib chiqish jarayoni tegishli hujjatlar bilan yakunlanishi mumkin. Agar ogohlantirish "To'liq mos" sifatida tasarruf qilingan bo'lsa, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari tranzaksiya ishga solmay to'xtatib qo'yilishi yoki rad etilishini ta'minlash uchun chora ko'radi. Bajarylган harakatlar haqida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga xabar beradi. Shubhali operatsiya to'g'risidagi xabar (ShOTX) shubhali tranzaksiya aniqlangan kundan keyingi ish kundan kechiktirmay MVDOga yetkaziladi.

10.3.5. Muddatlar

Ogohlantirishni ko'rib chiqishni yakunlash muddatlari quyidagicha:

Birinchi darajali ko'rib chiqish: Komplayens-nazorat xodimlari ogohlantirishlar yaratilgan ish kuni ichida ogohlantirishlarni ko'rib chiqishi kerak. Agar ogohlantirish 17:00 dan keyin yaratilgan bo'lsa, ogohlantirish keyingi ish kuni ko'rib chiqilishi kerak.

Ikkinchi darajali ko'rib chiqish: Ikkinchi darajali ko'rib chiqishlar Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari yoki Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'i tomonidan shu kuni, agar ogohlantirish Komplayens-nazorat xodimlari tomonidan "To'liq mos" yoki "Hal qilinmagan mos" sifatida yetkazilgan bo'lsa, amalga oshirilishi kerak.

сотруднику Комплаенс-контроля и сотруднику направления деятельности.

10.3.4. Рассмотрение дополнительной информации об оповещении

Если сотрудник направления деятельности предоставит требующую дополнительную информацию, сотрудники Комплаенс-контроля подробно рассмотрят оповещение и обработают его. Окончательное решение должно быть рассмотрено и одобрено заместителем руководителя Управления комплаенс-контроля. При этом, особое внимание должно быть уделено таким рискам, как: высокий процент сравнения автоматической системы;

вероятность изменения фамилии, имени или отчества лица;

проведение сравнения только по фамилии и имени.

Если заместитель руководителя департамента Комплаенс-контроля подтвердит, что оповещение является «неверное соответствие», процесс проверки может быть завершен с предоставлением соответствующих документов. Если оповещение будет обработано как «Полное соответствие», заместитель руководителя департамента Комплаенс-контроля примет меры, чтобы гарантировать, что транзакция будет приостановлена или отклонена без запуска. Уведомляет руководителя Департамента комплаенс-контроля о принятых мерах. Уведомление о подозрительной операции (УПО) должно быть доставлено в СУГО не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения подозрительной операции.

10.3.5. Сроки

Сроки завершения рассмотрения оповещений следующие:

Рассмотрение первого уровня. Сотрудники департамента Комплаенс-контроля должны проверять оповещения в течение рабочего дня, когда они были созданы. Если оповещение создано после 17:00, оно должно быть обработано на следующий рабочий день.

Рассмотрение второго уровня. Рассмотрение второго уровня проводится заместителем руководителя Департамента комплаенс-контроля или руководителем Департамента комплаенс-контроля в тот же день, если оповещение признано и доставлено сотрудниками Департамента комплаенс-

10.4. Bank mijozlar bazasini Ro'yxat bilan tekshirish jarayoni

Bank, shu jumladan, o'zining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlari orqali operatsiyalarni amalga oshirishda ularning ishtirokchilarini identifikatsiya ma'lumotlarini Ro'yxat bilan solishtiradi. Ro'yxat bilan solishtirish jarayoni bankning avtomatlashtirilgan tizimidagi quyi modul (tekshirish moduli) orqali amalga oshiriladi.

Hususan, tekshiruv moduli mijozlarni avtomatlashtirilgan bank tizimi, masofaviy bank xizmatlari ko'rsatish kanallari hamda mobil ilovasi orqali operatsiyalarni tekshiradi. Maxsus vakolatli davlat organi tomonidan Ro'yxat shakllanganligi yoki o'zgartirish kiritilganligini aniqlash maqsadida tekshirish moduli bir soatda bir marta avtomatik ravishda MVDO ma'lumotlar bazasiga murojaat etadi. Agar Ro'yxat shakllanganligi yoki o'zgartirish kiritilganligini aniqlangan taqdirda tekshirish moduli uni bank bazasiga yuklab oladi va Ro'yxatning yangilangan qismi bo'yicha barcha bank mijozlari bazasi bilan avtomatik ravishda solishtiradi hamda natijasi bo'yicha hisobot shakllantiradi.

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

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

MVDO tomonidan Ro'yxat shakllanishi yoki o'zgartirilishlar kiritilishi bo'yicha SMS xabar bankning Komplayens nazorat boshqarmasi boshlig'i, uning o'rinbosari va So'rovlar va sanksiyalar ro'yxatlari bilan ishlash sho'ba mudirining telefon raqamiga keladi.

Tekshirish modullarini sozlamasi hamda uning ma'lumotlar bazasini yangilanishi bo'yicha nazorat Komplayens nazorat boshqarmasi

kontrolia v vide «полное соответствие» или «не разрешенное соответствие».

10.4. Процесс проверки клиентской базы банка по Перечени

Банк, при проведении операций в том числе через своих платежных агентов и (или) платежных субагентов, сверяет идентификационные данные своих участников с Перечнем. Процесс сравнения со списком осуществляет субмодуль (модуль проверки) в автоматизированной системе банка.

В частности, модуль проверки проверяет операции клиентов через автоматизированную банковскую систему, каналы дистанционного банковского обслуживания и мобильное приложение.

Для определения того, был ли Перечень создан или изменен специально уполномоченным государственным органом, модуль проверки один раз в час автоматически обращается к базе данных МВДО. Если установлено, что Перечень создан или изменен, модуль проверки загружает его в базу данных банка и автоматически сравнивает обновленную часть Перечня с базой данных всех клиентов банка и готовит отчет о результате.

Проверка обновления Перечня на официальном сайте СУГО или получения по электронному каналу связи осуществляется Сектором по работе с запросами и санкционными списками Управления комплаенс-контроля.

Сектор обеспечивает доступ соответствующих сотрудников, в том числе сотрудников, работающих непосредственно с клиентами, путем внесения Перечня в автоматизированную систему Банка в течение часа с момента размещения Перечня на официальном сайте специально уполномоченного государственного органа или получения его в электронной форме по каналам связи.

СМС-сообщение о формировании перечня или внесении изменений со стороны СУГО будет отправлено на номер телефона руководителя Управления комплаенс-контроля Банка, его заместителя и начальника сектора по работе с запросами и санкционными списками.

boshlig'i o'rinbosari tomonidan amalga oshiriladi.

Mijoz yoki operatsiya qatnashchilaridan birining barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan to'liq mos kelgan taqdirda Komplayens nazorat boshqarmasi xodimlari bu operatsiyani kechiktirmasdan va oldindan xabar qilmasdan to'xtatib turadi.

Tekshirish moduli Bankning barcha mijozlarini, shu jumladan, uzining to'lov agentlari va (yoki) to'lov subagentlaridagi mijozlarini Ro'yxatga kiritilgan shaxslar va xalqaro sanksiya ostidagi shaxslar ro'yxati bilan avtomatik ravishda bir kunda bir marta tekshirishi shart.

11. Tranzaksiyalarni bloklash va rad etish

11.1. Umumiy tahlil

Mijozlar bilan munosabatlarni o'rnatish davrida, operatsiyalar amalga oshirilishi jarayonida, mijozni lozim darajada tekshirish talab etiladigan bir martalik operatsiyalarni amalga oshirishda, mobil ilova orqali ro'yxatdan o'tish jarayonida operatsiya ishtirokchilari Bankning iABS dasturiy taminoti skrinig (stop list) tizimi tomonidan avtomatik tarzda (inson omilisiz) Ro'yxat bilan solishtirib boriladi.

Operatsiya ishtirokchilarining identifikatsiya malumotlari Ro'yxatdagi shaxs(lar) bilan mos kelganda iABS tizimi Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlarini avtomatik tarzda ushbu operatsiya bloklanganligi haqida ogohlantiradi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari o'z navbatida ushbu mos kelgan mijoz indentifikatsiya ma'lumotlarini (to'liq familiyasi, ismi, otasining ismi, tug'ilgan sanasi va joyi, manzili, pasport raqami va seriyasi) Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlari bilan vizual tarzda solishtiradi.

Solishtirish jarayonida mijoz va Ro'yxatdagi shaxs(lar) to'liq mos kelmagan taqdirda Komplayens-nazorat xodimlari ushbu operatsiyani blokdan chiqarish amaliyotini bajaradilar.

Amaldagi sanksiyalarga doir qonunlarga muvofiq Bank mijoz yoki tomonni maqsadli

Контроль за настройкой модулей управления и обновлением его базы данных осуществляет заместитель руководителя Управления комплаенс-контроля.

Если все идентификационные данные клиента или одного из участников операции полностью совпадают с информацией лица, включенного в список, сотрудники Департамента комплаенс-контроля приостановят данную операцию без промедления и без предварительного уведомления.

Модуль проверки один раз в день автоматически сверяет всех клиентов Банка, в том числе его платежных агентов и (или) платежных субагентов, по Списку включенных в перечень лиц и лиц, находящихся под международными санкциями.

11 Блокировка и отклонение транзакций

11.1. Общий анализ

В период установления отношений с клиентами, в процессе проведения операций, при осуществлении разовых операций, требующих должной проверки клиента, в процессе регистрации через мобильное приложение проводится автоматическая проверка участников операции (стоп-лист) программным обеспечением iABS Банка (без человеческого фактора) сверяется с Перечнем. При совпадении идентификационных данных участников операции с лицами, указанными в Перечне, система iABS автоматически уведомляет сотрудников Управления комплаенс-контроля о блокировке данной операции. Сотрудники Управления комплаенс-контроля, в свою очередь, визуально сравнивают эти совпадающие идентификационные данные клиента (полную фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, номер и серию паспорта) с идентификационными данными лица, включенного в Перечень.

В случае, если в процессе сравнения клиент и лицо(а) из Перечня не полностью совпадают, сотрудники Управления комплаенс-контроля проведут процедуру разблокировки данной операции.

В соответствии с действующим законодательством о санкциях, если Банк считает, что клиент или сторона включены в

sanksiyalar ro'yxatiga kiritilgan deb hisoblasa va mijoz yoki tomon tranzaksiyalarini bundan buyon amalga oshira olmasligi, ishga solmay to'xtatib qo'yilishi yoxud rad etilishi haqida qaror qabul qilgan taqdirda, Bank Bank quyidagi choralarni ko'rishi lozim:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i mijoz yoki uning tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'yish yoki rad etish to'g'risida qaror qabul qiladi, hisobot beradi va tegishli vakolatli Boshqaruv raisiga yoki rais o'rinbosariga tranzaksiyalarni ishga solmay to'xtatib qo'yish yoxud rad etish va (yoki) MVDO ro'yxatiga kiritilgan sanksiya ostidagi shaxslarning pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risidagi qaror loyihasini taqdim etadi. Tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'yish/rad etish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni MVDO ro'yxatiga muvofiq ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risidagi yakuniy qaror Boshqaruv raisi yoki uning tegishli vakolatga ega bo'lgan o'rinbosari tomonidan qabul qilinadi;
- Komplayens-nazorat xodimlari tegishli milliy qonun va qoidalarda belgilangan hisobot tartib-qoidalariga asoslangan holda MVDOga taqdim etish uchun Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'iga ShOTX taqdim etadi.

11.2. Tranzaksiyalarni ishga solmay to'xtatib qo'yish

Sanksiyalar to'g'risidagi qonun va qoidalar Bankdan quyida amalga oshirilayotgan tranzaksiyalarni ishga solmay to'xtatib qo'yishni talab qilishi mumkin:

- MVDO ro'yxatida ishga solmay to'xtatib qo'yilgan jismoniy yoki yuridik shaxs tomonidan yoki uning nomidan yoki buyrug'i bilan o'tkazilayotgan bo'lsa;
- Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan jismoniy yoki yuridik shaxsga yo'naltirilgan yoki ular orqali amalga oshirilayotgan bo'lsa;
- Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan jismoniy yoki yuridik shaxs manfaatida amalga oshirilayotgan bitim bilan bog'liq bo'lsa;

список целевых санкций, и если Банк примет решение о том, что клиент или сторона больше не смогут осуществлять транзакции, они будут приостановлены без запуска или отклонены, Банк должен принять следующие меры:

- Руководитель департамента комплаенс-контроля принимает решение о приостановлении клиента или отклонении транзакции клиента без запуска, предоставляет отчет и вносит проект решения о приостановлении без запуска или отказе в совершении транзакций и (или) приостановлении без запуска денежных средств или иного имущества санкционированных лиц, включенных в список СУГО, соответствующему уполномоченному председателю правления или заместителю председателя. Окончательное решение о приостановлении /отклонении транзакций без запуска, приостановлении денежных средств или иного имущества без запуска в соответствии с перечнем СУГО принимается Председателем Правления или его уполномоченным представителем;
- Сотрудники Комплаенс-контроля должны передать уведомление о подозрительных операциях руководителю департамента Комплаенс-контроля для предоставления в СУГО на основании процедур отчетности, установленных соответствующими национальными законами и нормативными актами.

11.2. Приостановление транзакции без запуска

Санкционные законы и правила могут потребовать от Банка заморозить следующие транзакции без запуска:

- если оно осуществляется от имени или по поручению физического или юридического лица, из списка СУГО, приостановленного без запуска;
- Если оно направлено физическому или юридическому лицу или через него, действие которого было приостановлено без запуска;
- Если речь идет о сделке, осуществляемой в интересах физического или юридичес-

- Tranzaksiyani amalga oshirish uchun foydalaniladigan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk to'liq yoxud qisman MVDO ro'yxatidagi jismoniy yoki yuridik shaxsga tegishli bo'lsa;
- Tranzaksiyada ishtirok etuvchi yuridik shaxs MVDO ro'yxatidagi jismoniy yoki yuridik shaxsga tegishli yoxud nazorati ostida bo'lsa; yoki
- Muayyan sharoitlarda keng qamrovli sanksiya ostidagi mamlakat yoki mintaqa jalb qilingan bo'lsada.

O'zbekiston Respublikasining JFODL va Sanksiyalar bilan bog'liq qonun va qoidalariga yoki muayyan yurisdiksiyadagi boshqa amaldagi qonun va qoidalarga muvofiq, Bank Sanksiya ostidagi tomonning Bankdan olingan moliyaviy operatsiyalarini, shu jumladan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkini ishga solmay to'xtatib qo'yishi mumkin. Boshqaruv raisi amaldagi milliy qonunchilik talablariga muvofiq sanksiya ostidagi tomonning moliyaviy aktivlarini ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risida qaror qabul qiladi. Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan moliyaviy aktiv sanksiya ostidagi tomondan alohida ravishda boshqariladi, biroq ishga solmay to'xtatib qo'yilgan moliyaviy aktivlar Sanksiya ostidagi tomon nomini ko'rsatish uchun belgilanishi kerak.

11.3. Tranzaksiyalarni rad etish

Ushbu tartibning 6-bandida (*Sanksion cheklovlar*) bandida nazarda tutilgan barcha holatlar bo'yicha keltirilgan faoliyat bilan amaliy ish munosabatlariga kirishishni taqiqlaydi. Shuningdek, doimiy tekshiruv jarayonida aniqlangan ushbu turdagi holatlar bo'yicha operatsiyalarni rad etadi.

11.4. Milliy qonunchilik tomonidan talab etilgan chora tadbirlar

MVDO ro'yxatiga kiritilgan jismoniy yoki yuridik shaxs bilan mijozning yoki bitim tarafining barcha identifikatsiya rekvizitlari mos kelsa, Bank darhol va oldindan ogohlantirmasdan tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'yadi, jismoniy yoki yuridik shaxsning hisobvarag'iga pul mablag'larini kirim qilib, mazkur pul mablag'larini yoki

кого лица, который был приостановлен без запуска;

- Если средства или иные активы, использованные для транзакции, полностью или частично принадлежат физическому или юридическому лицу, указанному в СУГО;
- Если юридическое лицо, участвующее в транзакции, принадлежит или контролируется физическим или юридическим лицом, указанным в СУГО; или
- Если при определенных обстоятельствах привлечена страна или регион, находящийся под всеобъемлющими санкциями.

В соответствии с законами и нормативными актами Республики Узбекистан, касающимися ПОД и Санкций, или другими применимыми законами и нормативными актами в конкретной юрисдикции, Банк может приостановить финансовые операции Стороны, находящейся под санкциями, включая средства или другие активы, полученные от Банка. Председатель Совета принимает решение о замораживании финансовых активов лица, находящегося под санкциями, в соответствии с требованиями действующего национального законодательства. Финансовый актив, приостановленный без запуска, управляется отдельно от Стороны, находящейся под санкциями, но Финансовые активы, приостановленные без запуска, должны быть отмечены с указанием названия Стороны, находящейся под санкциями.

11.3. Отклонение транзакций

Все случаи деятельности перечисленные в Пункте 6 (*Санкционные ограничения*) настоящего порядка запрещают вступление в практические деловые отношения. Он также отклоняет операции по этим типам случаев, выявленных в процессе регулярной проверки.

11.4. Меры, требуемые национальным законодательством

В случае совпадения всех идентификационных реквизитов клиента или участника сделки с физическим или юридическим лицом, внесенным в реестр СУГО, Банк немедленно и без предварительного уведомления приостанавливает транзакцию без запуска, вносит денежные средства на счет физического или юридического лица, и за

boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish bundan mustasno.

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i hisobot taqdim etadi hamda tegishli vakolatli Boshqaruv raisiga yoki rais o'rinbosariga sanksiya ostidagi shaxslarning tranzaksiyalarini ishga solmay to'xtatib qo'yish yoki rad etish va (yoxud) MVDO ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning pul mablag'larini yoxud boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risida qaror loyihasini taqdim etadi. MVDO ro'yxatiga muvofiq tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'yish/rad etish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish to'g'risidagi qaror boshqaruv raisi yoki uning tegishli vakolatli o'rinbosari tomonidan qabul qilinadi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari o'sha kunning o'zida MVDOga tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'yish va tranzaksiya bo'yicha pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkni ishga solmay to'xtatib qo'yish bo'yicha, ishga solmay to'xtatib qo'yilgan aktivlar miqdorini ko'rsatish uchun Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'iga ShOTX topshiradi.

11.4.1. Mijoz operatsiyasilarini o'ttiz ish kunidan ko'p bo'lmagan muddatga to'xtatib turish

MVDO tomonidan taqdim etilgan ko'rsatma ijrosini ta'minlash yuzasidan mijoz operatsiyasini o'ttiz ish kunidan ko'p bo'lmagan muddatga to'xtatib turish bo'yicha quyidagi vazifalar amalga oshiriladi:

1. MVDO tomonidan mijoz operatsiyasini o'ttiz ish kunidan ko'p bo'lmagan muddatga to'xtatib turish to'g'risida ko'rsatma kelganda bankning Komplayens boshqarmasi tomonidan maxsus elektron jurnalga qayd etiladi. Maxsus jurnal tartib raqam, xujjat raqami, ko'rsatma kelgan sana, ijroga kiritilgan sana, mijoz nomi, ijro muddati ko'rsatilgan sana va ushbu ko'rsatmani tugatilganligini qayd etuvchi belgilardan iborat bo'ladi;
2. Ushbu ko'rsatmani ijro etish yuzasidan, uni Bank Boshqaruv Raisi va / yoki uning o'rinbosari tomonidan tasdiqlanadi;
3. Tegishli boshqarma, bo'linma va filiallar tomonidan ijro uchun qabul qilinadi,

исключением приостановки использования средств или других активов без запуска.

Руководитель Департамента комплаенса - контроля представляет соответствующему уполномоченному председателю правления или заместителю председателя отчет, а так же проект решения о приостановлении или отклонении транзакций без запуска у лиц, находящихся под санкциями и (или) решения о приостановлении денежных средств или имущества без запуска у лиц, включенных в список СУГО. Согласно перечню СУГО, решение о приостановлении/отклонении транзакций без запуска, приостановлении денежных средств или иного имущества без запуска принимается председателем правления или его уполномоченным заместителем.

В тот же день сотрудники Департамента комплаенса- контроля уведомляют СУГО о необходимости приостановить транзакцию без запуска и приостановление без запуска денежных средств или иных активов, связанные с транзакцией, с указанием суммы приостановленных активов передает УПС руководителю департамента Комплаенс - контроля.

11.4.1. Приостановление операций Клиента на срок не более тридцати рабочих дней.

В целях обеспечения исполнения поручения, предоставленного СУГО, выполняются следующие задачи по приостановлению деятельности клиента на срок не более тридцати рабочих дней:

1. При получении предписания СУГО о приостановлении деятельности клиента на срок не более тридцати рабочих дней департамент Комплаенс-контроля Банка осуществляет запись в специальном электронном журнале. В специальном журнале указываются номер приказа, номер документа, дата поступления поручения, дата исполнения, наименование клиента, срок периода исполнения, а также знаки, отмечающие прекращение действия данного поручения;
2. В связи с исполнением настоящей инструкции, она утверждается Председателем Правления Банка и/или его заместителем;

- tegishli bo'lim tomonidan mijozga xabar beriladi va uni ijrosi doirasida operatsiyalarni to'xtatib turish bo'yicha ijroga qo'yilganligi yuzasidan Bank Boshqaruv Raisi va/yoki uning o'rinbosari va Komplayens boshqarmasiga xabar beriladi;
4. Komplayens boshqarmasi, MVDO tomonidan mijoz operatsiyasini o'ttiz ish kunidan ko'p bo'lmagan muddatga to'xtatib turish va uni ijrosini ta'minlash to'g'risida MVDO ko'rsatmasiga yozma xabar yuboradi. Shuningdek, Komplayens boshqarmasi ushbu ko'rsatma bo'yicha chora tadbirlarni ko'rish yuzasidan o'ttiz ish kuni davomida ko'rsatmaga tegishli bo'lgan keyingi jarayonlarni kutadi;
 5. Komplayens boshqarmasi, ushbu ko'rsatmani o'ttiz ish kuni muddati o'tgandan so'ng ko'rsatmada qayd etilgan mijozni operatsiyalarini qayta tiklash to'g'risida tegishli boshqarma, bo'linma va filiallarga korporativ pochta orqali xabar beradi;
 6. Komplayens boshqarmasi, ushbu ko'rsatma muddati tugaganligi yuzasidan MVDOga mijozni operatsiyalari qayta tiklanganligi to'g'risida yozma va elektron ko'rinishda javob xati yuboradi.
3. Принимается к исполнению соответствующим департаментом, подразделениями и филиалами, соответствующим отделом доводится до сведения клиента, и в связи с приостановлением операции в рамках ее проведения будет доведено до сведения Председателя Правления Банка и/или его заместителя, а также департаменту Комплаенс-контроля;
 4. Департамент Комплаенс-контроля направит в указание СУГО письменное сообщение о приостановлении деятельности клиента СУГО на срок не более тридцати рабочих дней и обеспечении его исполнения. Кроме того, Департамент Комплаенс-контроля будет ждать тридцать рабочих дней для дальнейших действий, связанных с указанием;
 5. Департамент Комплаенс-контроля уведомляет настоящим указанием соответствующие департаменты, подразделения и филиалы корпоративной почтой о возобновления деятельности клиента по истечении тридцати рабочих дней с момента, указанного в указании;
 6. Департамент Комплаенса направит в СУГО письменный и электронный ответ о восстановлении деятельности клиента в связи с истечением срока действия настоящего указания.

11.4.2. Rad etilgan tranzaksiyalarni monitoring qilish

Bank tranzaksiyani ishga solmay to'xtatib qo'ysa yoki rad etsa yoxud to'lov boshqa moliyaviy institut tomonidan ishga solmay to'xtatib qo'yilgan yoki rad etilganligini aniqlasa, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tegishli Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimidan kelgusidagi har qanday tranzaksiyalarni yoki aniqlanishini oldini olish uchun o'zgartirilgan yoki o'tkazib yuborilgan ma'lumotlar bilan bir xil to'lovni qayta amalga oshirish orqali Sanksiya cheklovlarini chetlab o'tishga urinishlarning oldini olish uchun tranzaksiya bilan bog'liq hisobraqamlarni kuzatishni so'rashi mumkin.

Agar bunday qayta amalga oshirilgan tranzaksiya kundalik monitoring yoki Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari yoki faoliyat yo'nalishi tomonidan aniqlansa, oghlantirish qo'shimcha ko'rib chiqish uchun

11.4.2. Проведение мониторинга отклоненных транзакций

Если Банк приостанавливает или отклоняет транзакцию или определяет, что платеж был приостановлен или отклонен другим финансовым учреждением, руководитель департамента комплаенс-контроля должен обратиться к соответствующему сотруднику Департамента комплаенс-контроля, чтобы в будущем он мог запросить отслеживание для обнаружения связанных счетов этих транзакций, в целях предотвращения попыток обойти ограничения санкций, совершив тот же платеж еще раз с измененной или опущенной информацией.

Если такая повторная транзакция будет обнаружена в ходе ежедневного мониторинга, сотрудниками департамента Комплаенс-контроля или со стороны направления деятельности, оповещение будет отправлено руководителю департамента Комплаенс-

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yuboriladi. Faoliyat yo'nalishi rahbari yo'nalishi menejeri Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan kelishilgan holda mijozlar bilan munosabatlarga barxam berish to'g'risida yakuniy qaror qabul qiladi.

11.5. Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'larni yuritish

Mablag'lar ishga solmay to'xtatib qo'yilgan bo'lsa, ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lar ushbu bank hisobvarag'ida saqlanadi. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ob'ekt sanalgan mablag'lar aniqlangan va ishga solmay to'xtatib qo'yish faollashtirilgan taqdirda, darhol tegishli davlat organiga hisobot berishga majbur.

Komplayens boshqarmasi boshlig'i ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'laridan O'zbekiston Respublikasining JFODL va Sanksiyalar bilan bog'liq qonunchiligiga muvofiq foydalanishga ruxsat berishga haqli.

MVDO ro'yxatiga kiritilgan sanksiya ostidagi shaxs quyidagi asosiy inson ehtiyojlarini ta'minlash maqsadida ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lar yoki mol-mulkdan foydalanishga ruxsat olish uchun Bankka murojaat qilish huquqiga ega:

- oziq-ovqat, ijara, kommunal to'lovlar, dori-darmonlar, tibbiy buyumlar va tibbiy xizmatlar, soliqlar, boshqa majburiy va sug'urta to'lovlari, advokatlar va yuridik maslahatlar uchun o'rtacha bozor narxlari, joriy yig'imlar va bank hisobvaraqlarini hamda mol-mulkini yuritish bilan bog'liq yig'imlar doirasida to'lash; va favqulodda xarajatlarni to'lash.

Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan pul mablag'lari yoki mol-mulkdan foydalanishga ruxsat olish uchun arizada quyidagi ma'lumotlar ko'rsatilishi kerak: to'lovning maqsadi, miqdori va asoslari, ishga solmay to'xtatib qo'yilmagan mol-mulkning turi, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkni oluvchining rekvizitlari va shaxsini tasdiqlovchi ma'lumotlar, pul mablag'larini oluvchining banki.

Bank ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lar yoki mol-mulkdan foydalanishga ruxsat olish uchun kelib tushgan arizani olingan kundan boshlab bir ish kunidan kechiktirmay

контроля для дальнейшего рассмотрения. Руководитель направления деятельности по согласованию с руководителем Департаментом Комплаенс-контроля принимает окончательное решение о прекращении отношений с клиентом.

11.5. Управление средствами приостановленных без запуска

В случае удержания средств без запуска, удержанные средства будут храниться на этом банковском счете. В случае выявления средств и активизации приостановления без запуска руководитель Департамента Комплаенс-контроля обязан немедленно сообщить об этом в соответствующий государственный орган.

Руководитель Департамента Комплаенс-контроля имеет право разрешить использование приостановленных средств в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о ПОД/ФТ и санкциях.

Санкционированное лицо, включенное в список СУГО, имеет право обратиться в Банк за разрешением на использование денежных средств или активов, приостановленных без запуска, в целях обеспечения следующих основных потребностей человека:

- среднерыночные цены на продукты питания, аренду жилья, коммунальные услуги, лекарства, медикаменты и медицинские услуги, налоги, другие обязательные и страховые сборы, оплату услуг адвокатов и юридических консультаций, текущие сборы и банковские выплаты в пределах сборов, связанных с управлением счетами и имуществом; и оплата чрезвычайных расходов.

В заявлении о разрешении использования денежных средств или имущества, приостановленного без запуска, должны быть указаны следующие сведения: цель, размер и основания выплаты, вид имущества, который не был приостановлен без запуска, реквизиты и личность получателя денежных средств или иного имущества, сведения о банке получателе.

Полученное заявление о разрешении использования денежных средств или имущества, приостановленного без запуска, банк направляет в СУГО не позднее одного

MVDOga yuboradi. Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lar yoki mol-mulkdan foydalanishga ruxsat berish to'g'risidagi qaror MVDO tomonidan Bankni xabardor qilgan holda qabul qilinadi.

Har yarim yilda Faoliyat yo'nalishi boshlig'i ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lar to'g'risida bayonot yuborishi kerak, agarda yozma litsenziya yoki tegishli davlat idorasining ruxsati taqdim etilgan va barcha tegishli ichki idoralar tomonidan tasdiqlangan taqdirdagina hisobot yuborishi shart.

11.6. Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lardan foydalanishga ruxsat berish

Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan moliyaviy aktivdan foydalanishga ruxsat berilmaydi, sanksiyalarni tartibga soluvchi idoralar tomonidan tasdiqlangan quyidagi holatlar bundan mustasno:

- Ob'ekt ro'yxatga olingan va tegishli davlat idorasi tomonidan tasdiqlangan bo'lsa;
- Sanksiyalar dasturi bekor qilingan bo'lsa;
- Mijoz mol-mulkdan foydalanish uchun barcha tegishli ruxsatnoma/litsenziyalarni olgan bo'lsa;
- MVDOdan jismoniy yoki yuridik shaxslarning ishga solmay to'xtatib qo'yilgan moliyaviy aktividan foydalanishga ruxsat berish to'g'risida ko'rsatma olinsa va ushbu ko'rsatma MVDO ro'yxatidagi sanksiya ostidagi shaxsni identifikatsiya qiluvchi ma'lumotlarga mos kelsa ("Noto'g'ri moslik");
- Sud qarori qabul qilinsa.

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i sud qarori, litsenziya yoki taqdim etilgan ko'rsatmalarga muvofiq mol-mulk yoki mablag'lardan foydalanishga ruxsat berilishini ko'rib chiqishi kerak. Komplayens-nazorat mutaxassisi ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lardan foydalanishga ruxsat berish bilan bog'liq hech qanday yuridik muammolar yo'qligiga ishonch hosil qilish uchun avvalo Faoliyat yo'nalishi xodimidan, so'ngra Bosh ofisdagi Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan maslahatlashishi hamda tegishli ruxsatni olishlari kerak. Komplayens-nazorat

рабочего дня со дня его получения. Решение о допуске к использованию денежных средств или имущества, приостановленного без запуска в эксплуатацию, принимает СУГО с уведомлением об этом Банка.

Раз в полгода руководитель направления деятельности должен подавать отчет о средствах, приостановленных без запуска, и только в том случае, если письменная лицензия или разрешение соответствующего государственного органа предоставлена и одобрена всеми соответствующими внутренними органами.

11.6. Разрешение использования приостановленных средств без запуска

Использование приостановленного финансового актива без запуска не допускается, за исключением следующих случаев, одобренных санкционирующими регулирующими органами:

- Если объект зарегистрирован и одобрен соответствующим государственным органом;
- Если программа санкций будет отменена;
- Если Клиент получил все соответствующие разрешения/лицензии на использование имущества;
- Если от СУГО получено указание разрешить использование приостановленного без запуска финансового актива физических или юридических лиц, и это указание соответствует идентификационным данным лица, подпадающего под санкции, в списке СУГО («Неверное соответствие»);
- Если будет принято решение суда.

Руководитель Департамента Комплаенс-контроля должен проверить, разрешено ли использование имущества или средств в соответствии с постановлением суда, лицензией или предоставленными инструкциями. Сначала необходимо обратиться для консультации и получения соответствующего разрешения к сотруднику направления деятельности, а затем в Департамент Комплаенс-контроля в головном офисе, чтобы сотрудник Департамента Комплаенс-контроля мог

boshqarmasi boshlig'i, shuningdek agar maxfiylik bilan bog'liq muammolar mavjud bo'lmasa, MVDO tomonidan so'ralgan qo'shimcha ma'lumotlarni o'z vaqtida taqdim etishi lozim.

Bank ishga solmay to'xtatib qo'yilgan tranzaksiyani va ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lardan foydalanishga quyidagilarga amal qilgan holda ruxsat beradi:

- MVDO ro'yxatidan shaxslar chiqarib tashlangan taqdirda, yangilangan MVDO ro'yxati olingan kundan boshlab 3 ish kunidan kechiktirmagan holda;
- MVDOdan "Noto'g'ri moslik" to'g'risidagi ko'rsatma olingan ish kunining o'zida, biroq olingan kundan keyingi ish kunidan kechiktirmagan holda.

Shunindek, banklarda ichki nazorat tizimini yanada samarali faoliyat yuritish hamda xalqaro komplayens talablarini qondirish maqsadida Markaziy bank tomonidan "Tijorat banklarining, nobank kredit tashkilotlarining, to'lov tashkilotlarining terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirg'in qurolini tarqatishda ishtirok etayotgan yoki ishtirok etishda gumon qilinayotga shaxslar ro'yxatiga kiritilgan shaxslarning operatsiyalarini to'xtatib turish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga silmay to'xtatib qo'yish faoliyatiga doir tavsiyaviy qo'llanma"si asosida ***"Ro'yxatdagi shaxslarning operatsiyalarini to'xtatib turish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga silmay to'xtatib qo'yish metodologiyasi"*** to'g'risidagi qo'llanmani joriy etadi. Batafsil ma'lumot uchun mazkur Tartibning "A-ilovaga qarang.

11.7. Ro'yxatdagi shaxslarning ruxsat berilgan operatsiyalarini monitoring qilish

Ro'yxatdagi shaxslarni ishga solmay to'xtatib qo'yilgan moliyaviy aktivlar MVDO tomonidan ulardan foydalanish uchun ruxsat berilgan qismini monitoring qilish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi Ro'yxatga kiritilgan shaxsni bankning avtomatlashtirilgan tizimining "Salbiy reputatsiyaga ega mijozlar ro'yxati"ga kiritadi. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodim "Salbiy reputatsiyaga ega mijozlar ro'yxati"ga

убедиться в отсутствии юридических проблем, связанных с разрешением использования приостановленных средств без запуска. Руководитель Департамента Комплаенс-контроля также должен своевременно предоставлять дополнительную информацию, запрошенную СУГО, если нет проблем с конфиденциальностью.

Банк разрешает использовать приостановленные транзакции без запуска и приостановленные средства без запуска при соблюдении следующих условий:

- В случае исключения лиц из списка СУГО не позднее 3 рабочих дней со дня получения обновленного списка СУГО;
- В тот же рабочий день со дня получения от СУГО предписания о «Неверном соответствии», но не позднее следующего рабочего дня.

При этом в целях повышения эффективности работы системы внутреннего контроля в банках и соответствия международным требованиям Центральный банк на основании «Рекомендация о деятельности по приостановлению деятельности лиц, включенных в список лиц, причастных к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения, а также приостановлению использования их денежных средств или иного имущества», определяет бенефициарного владельца клиента Банка, вводит руководство по методике идентификации. Подробнее см. ***«Методика приостановления деятельности включенных в перечень лиц, замораживания средств или иных активов Приложения-А»*** настоящего Регламента.

11.7. Мониторинг разрешённых операций лиц в Перечене

В целях мониторинга части финансовых активов, приостановленных без привлечения лиц, включенных в список, получивших разрешение на их использование СУГО, сотрудник Управления комплаенс-контроля включает включенное в список лицо в состав «Список клиентов с негативной репутацией» автоматизированной системы банка. В процессе внесения сотрудник Управления комплаенс-контроля вносит все

критический процесс в отношении каждого клиента, идентифицирующего данные в «Список клиентов с негативной репутацией».

Ro'yxatdagi shaxs o'zining ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'larini MVDO tomonidan foydalanish uchun ruxsat berilgan qismini ishlatish xarakterlarini amalga oshirayotganda bankning avtomatlashtirilgan tizimi avtomatik ravishda ushbu operatsiyani cheklaydi. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi ushbu mablag'larni MVDO tomonidan taqdim etilgan foydalanish uchun ruxsat berilgan summa bilan solishtiradi.

Solishtirish jarayonida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi bankning avtomatlashtirilgan tizimida ushlab qolingani summa MVDO tomonidan foydalanish uchun ruxsat berishdan oldin "Operatsiyalari to'xtatilgan mijozlarning topshiriqlarini ro'yxatga olish jurnali" bilan solishtiradi. Agar ruxsat etilgan qisminidan oshib ketmagan taqdirda "Bir martalik" ruxsatni beradi hamda "Operatsiyalari to'xtatilgan mijozlarning topshiriqlarini ro'yxatga olish jurnali" ga qayd etadi.

Shuningdek, ushbu operatsiya bo'yicha bankning avtomatlashtirilgan tizimi orqali darhol MVDOga xabar beradi.

12. Hisobot taqdim etish

12.1. Ichki hisobotlarni taqdim etish

Bank muntazam hisobot berish orqali Sanksiyalar dasturi ustidan samarali nazoratni davom ettirish tarafdori sanaladi. Shuningdek, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi Sanksiyalar dasturiga tegishli oylik monitoring statistikasini Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga taqdim etadi va Komplayens boshqarma boshlig'i o'z navbatida umumlashtirib Bank Kengashiga choraklik hisobotini taqdim etib boradi.

Ichki hisobotlar namunasi Bosh ofis boshqaruvi raisi tomonidan tasdiqlanadi.

12.2. Tashqi hisobotni taqdim etish

Agar Bank mijoz yoki tomonni aniqlangan moliyaviy sanksiyalarga kiritilgan deb topsa va ushbu tarafning mijozlari tomonidan amalga oshirilgan tranzaksiyaga ishlov berish mumkin emas deb hisoblasa, Bank MVDOga ShOTX taqdim qiladi: Komplayens-nazorat

идентифицирующие данные в «Список клиентов с негативной репутацией».

Автоматизированная система банка автоматически ограничивает данную операцию при попытке перечисленного лица использовать ту часть своих приостановленных средств, которые разрешены к использованию СУГО. Сотрудник Управления комплаенс-контроля сравнивает эти средства с разрешенной к использованию суммой, предоставленной СУГО.

В процессе сравнения сотрудник Управления комплаенс-контроля сверяет удержанную сумму в автоматизированной системе банка с журналом «Управление приостановленными средствами фигурирующего в перечне лица» перед выдачей разрешения на использование СУГО. Если она не превышает разрешенную часть, выдает «Разовое» разрешение и записывает его в журнал «Управление приостановленными средствами фигурирующего в перечне лица».

Также немедленно информирует СУГО об этой операции через автоматизированную систему банка.

12 Составление отчетов

12.1. Представление внутренних отчетов

Банк считается сторонником продолжения эффективного надзора за Программой санкций посредством предоставления регулярной отчетности. Также сотрудник Департамента комплаенс-контроля ежемесячно представляет руководителю Департамента комплаенс-контроля статистику мониторинга, связанную с Санкционной программой, а руководитель Департамента комплаенс-контроля, в свою очередь, обобщает и представляет ежеквартальный отчет Совету банка.

Образец внутренней отчетности утверждается Председателем управления головного офиса.

12.2. Предоставление внешнего отчета

Если Банк обнаружит, что клиент или сторона подлежит указанным финансовым санкциям, и считает, что невозможно обработать транзакцию, совершенную клиентом этой стороны, Банк предоставит СУГО сообщение о сомнительных операциях: Руководитель Де-

boshqarmasi boshlig'i MVDO ro'yxati bilan "To'liq moslik" bartaraf qilingan ish kunining o'zidan kechiktirmay MVDOga hisobot taqdim qiladi. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i O'zbekiston Respublikasining tegishli qonun hujjatlarida belgilangan hisobot tartib-qoidalariga rioya qilishi zarur.

13 Sanksiyalar riskini baholash

Komplayens-nazorat boshqarmasi Bankda yiliga kamida bir marta Sanksiyalar riskini baholash ("Risklarni baholash")ning amalga oshirilishini ta'minlash uchun mas'ul hisoblanadi. Risklarni baholash xatar omillarini (masalan, mijozlar, mahsulotlar va xizmatlar, geografik hudud) aniqlash hamda sanksiyalar bilan bog'liq nazorat choralarning samaradorligini baholash uchun amalga oshiriladi (masalan, ichki nazorat tizimi, Sanksiyalarni tekshirish tizimining ishlashi va boshqaruvi, o'qitish va boshqalar).

Komplayens-nazorat boshqarmasi risklar darajasini baholaydi va erishilgan natijalardan mavjud nazorat, siyosat, tartiblar va jarayonlarni yaxshilash uchun foydalanadi. Bundan tashqari, olingan natijalar O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankiga taqdim etiladi. Qo'shimcha ko'rsatmalar olish uchun (*Risklarni baholash Tartibi*)ga murojaat qilishingiz so'raladi.

14. Sifat nazorati

14.1. Umumiy tahlil

Sifat nazoratini amalga oshirish jarayoni Bankka Sanksiyalar ogohlantirishlarini boshqarish jarayonining sifati va izchilligini baholash imkonini beradi, bu esa sanksiya ogohlantirishlari Sanksiya ogohlantirishlarini ko'zdan kechirib boruvchi tomonidan Bankka mos keladigan tarzda amalga oshirilishi va hujjatlashtirilishini ta'minlashi Bank standartlariga mos keladi. Sanksiyalarni tekshirish uchun sifat nazorati tekshiruvi jarayoni mos ravishda birinchi darajali ko'rib chiqishdagi ogohlantirishlar va ikkinchi darajali tekshiruvdagi ogohlantirishlar uchun ikki bosqichli yondashuv bilan amalga oshiriladi.

Birinchi darajali ko'rib chiqishda tasarruf qilingan ogohlantirishlar uchun sifat nazorati tekshiruvi jarayonini quyida Ikkinchi darajali

партамент комплаенс-контроля представля-ет в СУГО отчет с перечнем СУГО не позднее рабочего дня, в котором устранено «Полное соответствие». Руководитель Департамента комплаенс-контроля обязан соблюдать порядок отчетности, установленный соответствующими законодательными документами Республики Узбекистан.

13. Оценка санкционного риска

Департамент комплаенс-контроля несет ответственность за обеспечение того, чтобы Банк проводил оценку санкционных рисков («Оценка рисков») не реже одного раза в год. Оценка рисков проводится для выявления факторов риска (например, клиентов, продуктов и услуг, географического региона) и для оценки эффективности средств контроля, связанных с санкциями (например, системы внутреннего контроля, работы и управления Системой проверки санкций, обучения и др.). Департамент комплаенс-контроля оценивает уровень риска и использует результаты для улучшения существующих средств контроля, политик, порядков и процессов. Кроме того, полученные результаты передаются в Центральный банк Республики Узбекистан. Для получения дальнейших указаний просим обратиться к (*Порядку оценки рисков*).

14 Контроль качества

14.1. Общий анализ

Процесс контроля качества позволяет Банку оценить качество и последовательность процесса управления оповещениями о санкциях, что гарантирует, что оповещения о санкциях реализуются и документируются лицом, проверяющим оповещения о санкциях, в соответствии с соблюдением Банком стандартов Банка. Процесс проверки качества проверки санкций состоит из двух этапного подхода, для рассмотрения оповещений первого уровня и проверке оповещений второго уровня, соответственно.

Процесс проверки контроля качества для оповещений, обработанных на рассмотрении первого уровня, можно найти ниже в процессе оповещений, помещенных на рассмотрении второго уровня.

ko'rib chiqishda joylashtirilgan ogohlan-tirishlar jarayoniga havola qilish mumkin.

Sifat nazorati malakali uchinchi tomon (masalan, tashqi auditor) tomonidan amalga oshirilishi mumkin. Komplayens boshqarmasi boshlig'i uchinchi shaxsning muvofiqligi va malakasini oldindan tekshiradi.

14.2. Sifat nazoratini ko'rib chiqish muddati

Sifat nazorati tekshiruvchi yarim yilda bir marta o'tkazilishi kerak. Agar tekshiruv talab qilingan muddatda sifat nazorati tekshiruvchisi tomonidan yakunlanmasa, tekshiruvchi Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga elektron pochta orqali kechikish sabablari (masalan, vaqt yoki resurslar cheklanganligi) va tekshirishni yakunlash bo'yicha taklif qilingan qadamlar haqida xabar beradi.

14.3. Sifat nazoratini tekshirish jarayoni

Ogohlantirishlar ko'rib chiqilib, bartaraf qilinganidan so'ng, bartaraf etilgan ogohlantirishlar sifat nazorati tarkibining bir qismiga aylanadi.

Sanksiyalar tekshiruvchi (birinchi yoki ikkinchi darajali tekshiruv) uchun tekshiruv turiga qarab, har bir tayinlangan tekshiruvchi quyida keltirilgan tartiblarni o'tkazish uchun mas'ul sanaladi:

Namuna tanlash

Sifat nazorati namunasini tanlash uchun tahlilchi ko'rib chiqishni amalga oshiradigan davr uchun yaratilgan barcha Sanksiyaviy ogohlantirishlari ro'yxatini olishi kerak.

Axborot texnologiyalari boshqarmasi tomonidan taqdim etilgan yoki Sanksiya tekshiruv tizimidan yuklab olingan ro'yxatda sifat nazoratini maqsadli davr mobaynida ko'rib chiqish uchun namunaviy Ogohlantirishlarni tanlashi kerak (ya'ni, oldingi davr mobaynida bartaraf qilingan ogohlantirishlar).

Sifat nazorati ko'rsatkichlari xaritasi

Namuna tanlanganidan so'ng, sifat nazorati tahlilchisi har bir namunaning tavsifini, mazmunining muvofiqligini va tasdiqlovchi hujjatlarni tahlil qiladi. Tahlil qilish natijasi sifat azorati ko'rsatkichlari xaritasiga kiritilishi kerak. Sifat nazorati tahlilchisi quyida keltirilgan me'zonlar asosida tekshiruvni amalga oshiradi:

Контроль качества может осуществляться квалифицированной третьей стороной (например, внешним аудитором). Руководитель департамента комплаенс-контроля предварительно проверяет соответствие и квалификацию третьей стороны.

14.2. Срок рассмотрения проверки контроля качества

Проверка качества должна проводиться каждые пол года. Если проверка не будет завершена проверяющим по контролю качества в течение требуемого периода времени, проверяющий уведомит руководителя департамента комплаенс-контроля по электронной почте о причинах задержки (например, ограничения по времени или ресурсам) и предлагаемых шагах для завершения проверки.

14.3. Процесс проверки контроля качества

После того как оповещения проверены и устранены, устраненные оповещения становятся частью содержимого контроля качества.

В зависимости от типа проверки санкционного расследования (первичная или вторичная проверка) каждый назначенный проверяющий несет ответственность за проведение следующих порядков:

Отбор образца

Чтобы выбрать образец для контроля качества, аналитик должен получить список всех санкционных оповещений, созданных за период, подлежащий проверке.

В списке, предоставленном ИТ-отделом или загруженном из системы проверки санкций, служба контроля качества должна выбрать образцы оповещений для проверки в течение целевого периода (т. е. оповещений, устраненных в течение предыдущего периода).

Карта показателей контроля качества

После отбора образца аналитик по контролю качества анализирует описание, согласованность содержания и подтверждающие документы каждого образца. Результат анализа должен быть включен в карту показателей контроля качества.

Аналитик по контролю качества проведет проверку на основе следующих критериев:

- Mijoz va (yoki) operatsiyani ko'rib chiqish
- Hujjatlarni ko'rib chiqish
- Tavsif va mazmunni ko'rib chiqish

Sifat nazorati reytingi va umumiy baholash

Sifat nazorati tahlilchisi ko'rib chiqilgan har bir namuna uchun nazorat reytingiga "Muvaffaqiyatli" yoki "Muvaffaqiyatsiz" deb ko'rsatadi. Xatolar aniqlanmagan taqdirda, ko'rib chiqilgan har bir namunaga uchun "Muvaffaqiyatli" reytingi beriladi. Xatoga ega bo'lgan har bir ko'rib chiqilgan namunaga "Muvaffaqiyatsiz" reytingi beriladi.

Agar tavsifning sifati yoki taqdim etilgan dalillar bo'yicha yakuniy qarorni tasdiqlash uchun muhim ma'lumotlarni o'z ichiga olmagan bo'lsa, tahlilchi sifat nazorati reytingini "Muvaffaqiyatsiz" deb berishi mumkin. Sanksiyalarni ko'rib chiqish vaqtida "To'liq mos-lik" aniqlanmagan yoki o'tkazib yuborilgan-ligi aniqlangan taqdirda (ya'ni, Sanksiyalar buzilishi), xatolar sonidan qat'iy nazar, ko'rib chiqish davrining reytingi "Muvaffaqiyatsiz" bo'ladi. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i darhol tegishli choralarni ko'rishi lozim.

14.4. Sifat nazoratini hisobotini tayyorlash

Sifat nazorati hisoboti (*Sifat nazorati hisoboti to'g'risidagi K ilovaga qarang*) sifat nazorati tekshiruvi natijalari asosida tayyorlanadi va Kuzatuv Kengashiga taqdim etiladi. Sifat nazorati hisobotida quyidagi ma'lumotlar aks ettiriladi:

- ko'rib chiqilgan namunalar soni;
- "Muvaffaqiyatli" baholangan ko'rsatkichlar soni;
- "Muvaffaqiyatsiz" baholangan ko'rsatkichlar soni;
- Tegishli jarayonda biror-bir jiddiy Komplayens xatari aniqlanganligi;
- Tegishli jarayon uchun trening o'tkazish ehtiyoji mavjudligi aniqlanganligi;

Kuzatuv Kengashining navbatdagi yig'ilishining kun tartibiga muhokama qilinishi zarur bo'lgan tegishli davr mobaynida amalga oshirilgan sifat nazorati tekshiruvi natijalari kiritilganligi.

15. Sanksiyalarni tekshirish tizimi

Sanksiyalarni tekshirish tizimlariga kirish imkoniyati faqatgina ruxsat etilgan

- Проверка клиента и (или) операции
- Рассмотрение документов
- Описание и обзор содержания

Рейтинг контроля качества и общая оценка

Аналитик по контролю качества выставляет оценку «успешно» или «не успешно» для каждого проверенного образца. Если ошибок не обнаружено, каждому проверенному образцу присваивается оценка «Успешно». Каждому проверенному образцу с ошибкой будет присвоена оценка «Не успешно».

Если описание не содержит информацию, важной для принятия окончательного решения о качестве или представленных доказательствах, аналитик может выставить оценку контроля качества «Не успешно». Если «Полное соответствие» не выявлено или пропущено во время проверки санкций (т. е. нарушения санкций), рейтинг периода проверки будет «Не успешно», независимо от количества ошибок. Руководитель департамента комплаенс-контроля должен немедленно принять соответствующие меры.

14.4. Подготовка отчета по контролю качества

Отчет о контроле качества составляется по результатам проверки качества и представляется Наблюдательному совету. Отчет о контроле качества должен содержать следующую информацию:

- количество рассматриваемых образцов;
- Количество показателей, оцененных как «успешные»;
- Количество показателей, оцененных как «не успешные»;
- При определении любого серьезного комплаенс риска в соответствующем процессе;
- При определении существования необходимости проведения тренинга в соответствующем процессе;

Внесение в повестку дня очередного заседания Наблюдательного совета подлежащие обсуждению результаты проверки качества, проведенного в соответствующий период.

15 Система проверки санкций

Доступ к системам проверки санкций разрешен только авторизованным пользователям.

foydalanuvchilar doirasida amalga oshiriladi. Sanksiya tizimi sozlamalarini (ya'ni, aniq bo'lmagan mantiq chegara, sanksiyalar ro'yxati) o'zgartirish imkoniyatiga yoki bunday huquqqa qayd etilgan tizimga kirishga ruxsat etilgan foydalanuvchilar ega bo'lmashligi kerak, tizim sozlamalarini o'zgartirish huquqi taqdim etilgan alohida foydalanuvchilar bundan mustasno. Tizimga ruxsatsiz kirish holatlari to'g'risida zudlik bilan xabar qilinishi kerak.

16. Ma'lumotlar va hujjatlarni saqlash va maxfiyligini ta'milash

Sanksiyalarga rioya qilish bilan bog'liq barcha tegishli yozuvlar, shu jumladan, tranzaksiya ma'lumotlari, hisob fayllari, biznes yozishmalar, qoidabuzarliklar, audit ish hujjatlari yoki tranzaksiyaga yoxud ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mablag'lardan foydalanishga ruxsat beruvchi maxsus litsenziyalar, tranzaksiyalar amalga oshirilganyoki mijozlar bilan ish munosabatlariga to'xtatilgan kundan boshlab kamida 5 yil davomida faqatgina vakolatli shaxs kirishi mumkin bo'lgan xavfsiz joyda saqlanishi lozim.

Ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulk bilan bog'liq yozuvlar ishga solmay to'xtatib qo'yilgan mol-mulkdan foydalanishga ruxsat berilganidan keyin kamida 5 yil davomida saqlanishi kerak.

Komplayens-nazorat boshqarmasi o'zining (tranzaksiya hisobotlarini qabul qilish, tahlil qilish va uzatish uchun mas'ul bo'lgan) barcha tarkibiy tuzilmalari va mas'ul xodimlari ko'rilgan choralarni qayd etish uchun maxsus reestr bilan ta'minlanishini lozim.

Maxsus reestr bog'langan, raqamlangan va sahifalar soni, maxsus reestr ochilgan sana (kun, oy, yil) qayd etilgan hamda ushbu reestrning orqa tomonida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining imzosi qo'yilgan bo'lishi zarur.

Maxsus reestrda tranzaksiya to'g'risidagi barcha ma'lumotlar (tartib raqami va ma'lumotlarni maxsus reestrga kiritish sanasi; mijozning nomi (mijozning yagona kodini ko'rsatgan holda), tranzaksiya turi, miqdori va sanasi, mijozning kontragenti to'g'risidagi

Пользователи, авторизованные для входа в систему, не должны иметь возможности или доступа к изменению системных настроек системы санкций (т. е. порогов нечеткой логики, списка санкций), или не должны быть пользователями, с авторизованным правом входа в систему, за исключением отдельных пользователей, которым предоставлено право изменять настройки системы. О случаях несанкционированного доступа к системе необходимо сообщать немедленно.

16 Хранение и конфиденциальность информации и документов

Все соответствующие записи, связанные с соблюдением санкций, включая данные транзакций, файлы счетов, деловая переписка, нарушения, рабочие документы аудита или специальные лицензии, разрешающие транзакцию или использование приостановленных средств без запуска, должны храниться в безопасном месте, доступном только уполномоченному лицу, в течение не менее 5 лет с момента совершения транзакций или прекращения деловых отношений с клиентами.

Учет приостановленного имущества без запуска должен храниться не менее 5 лет после того, как приостановленное имущество без запуска было разрешено к использованию. Департамент комплаенс-контроля (ответственному за прием, анализ и передачу отчетов по транзакциям) должен быть обеспечен специальным журналом для фиксации действий всех его структурных структур и ответственных сотрудников.

Специальный реестр должен быть прошит, пронумерован, на оборотной стороне этого реестра должны быть проставлены количество страниц, дата открытия специального реестра (число, месяц, год) и подпись руководителя департамента комплаенс-контроля.

В специальном реестре должны быть отражены вся информация о транзакции (номер заказа и дата внесения данных в специальный реестр; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента), вид, сумма и дата транзакции, сведения о контрагенте клиента, наименование структуры, предоставившей информацию о транзакции, сведения о мерах, принятых в связи с транзакцией, включая дату и номер сообщения и др).

ma'lumotlar, tranzaksiya to'g'risida ma'lumot bergan tarkibiy tuzilmaning nomi, tranzaksiya yuzasidan ko'rilgan choralar to'g'risidagi ma'lumotlar, shu jumladan xabarning sanasi va raqami va boshqalar aks ettirilishi kerak).

Tranzaksiya ma'lumotlari zarurat tug'ilganda tranzaksiya tafsilotlarini qayta tiklash mumkin bo'lgan tarzda qayd etilishi kerak.

Komplayens-nazorat boshqarmasi faoliyatida foydalaniladigan hujjatlardan (O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki bilan yozishmalar, shu jumladan MVDOga yuborilgan xabarlarning qog'oz va elektron nusxalari, mijozlarning qog'oz va elektron shakldagi so'rovnomalari; reyestrlar va boshqalar) foydalanishni cheklash maqsadida; bunday hujjatlar va ularning inventar maxsus ajratilgan binolarda yoki yong'inga chidamli va muhrlangan seyfda bevosita Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan saqlanadi.

Hujjatlarning elektron versiyalari dasturiy ta'minot orqali arxivlanadi, elektron tashuvchilarga yozib olinadi va Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan inventar bilan birga yong'inga chidamli va muhrlangan seyfda saqlanadi. Saqlash muddati tugagach, hujjatlar belgilangan tartibda Bank arxiviga topshiriladi.

Детали о транзакции должна быть записаны таким образом, чтобы при необходимости можно было получить подробную информацию о транзакции.

В целях ограничения использования документов, используемых в деятельности Департамента комплаенс-контроля (переписка с Центральным банком Республики Узбекистан, в том числе бумажные и электронные копии сообщений, направляемых в СУГО, бумажные и электронные опросники клиентов; реестры, и др); такие документы и их опись хранятся в специально отведенных для этого зданиях или в негорючем и опломбированном сейфе непосредственно у руководителя департамента комплаенс-контроля.

Электронные версии документов архивируются программным обеспечением, записываются на электронные носители и хранятся в огнестойком и опломбированном сейфе вместе с описью у руководителя Департамента комплаенс-контроля. По окончании срока хранения документы в установленном порядке передаются в архив Банка.

17. Qo'valar		17 Приложения
Ma'lumot / Сведения	Sarlavha / Заголовок	Fayl / Файл
A- ilova / Приложение -А	Ro'yxatdagi shaxslarning operatsiyalarini to'xtatib turish, pul mablag'larini yoki boshqa mol-mulkini ishga silmay to'xtatib qo'yish metodologiyasi / Методика приостановления деятельности включенных в перечень лиц, замораживания средств или иных активов	
B- ilova / Приложение -Б	Xorijiy davlatlar tomonidan tovarlarni cheklov o'rnatilgan davlatga eksport, reeksport qilishga va bunday davlat orqali tranzitga cheklov/taqiqlar qo'yilgan tovarlar bo'yicha tashqi savdo shartnomalariga xizmat ko'rsatish qoidalari / Правила обслуживания внешнеторговых договоров по товарам, на которые распространяются ограничения/запреты на вывоз, реэксспорт и транзит товаров иностранными государствами в ограниченную страну	