



ASIA ALLIANCE  
BANK

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

(Komplayens dasturi)

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

(Программа комплаенса)

## I. Umumiy qoidalar

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

2. Ushbu Siyosatda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

**bank** – ATB “ASIA ALLIANCE BANK”;

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

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

**MLDK** – mijozlarni lozim darajada tekshirish;

**JDL** – jinoiy daromadlarni legallashtirish;

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

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

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

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

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

## I. Общие положения

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

2. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

**банк** – АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»;

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

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

**НПК** – надлежащая проверка клиента;

**ОД** – отмывание денег;

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

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

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

**ПОД/ФТ** – противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма;

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

**РОБУ** – региональный офис банковских услуг;

**MBXO** – mintaqaviy bank xizmatlari ofisi;  
**MVDO** – maxsus vakolatli davlat organi (O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti);

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

**OQQTМ** – ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirish;

**ТМ** – terrorizmni moliyalashtirish;

**Markaziy bank** – O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki.

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

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

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

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

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

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

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

O‘z mijozingizni biling (KYC) tartibi;

Risklarni baholash (RA) tartibi;

Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish (ТМ) tartibi;

Sanksiyalarga tekshirish tartibi (SS).

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

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

**ФРОМУ** – финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**ФТ** – финансирование терроризма;

**Центральный банк** – Центральный банк Республики Узбекистан;

**клиент** – физическое или юридическое лицо, которым осуществляет банковское финансовое операции;

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

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

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

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

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

Положение об Управлении комплаенс-контроля Банка;

Порядок знай своего клиента (KYC);

Порядок оценки рисков (RA);

Порядок мониторинга транзакций и отчетности (ТМ);

Порядок проверки санкций (SS).

5. Ushbu Siyosatning maqsadlari:

JDL/TM va OQQTMGa qaratilgan operatsiyalarni samarali aniqlash va oldini olish;

bankning qasddan yoki qasddan bo'lmagan holda jinoiy faoliyatga jalb qilinishiga, uning ustav fondi (kapitali)ga jinoiy faoliyat natijasida olingan kapitalning, shuningdek tijorat bankini boshqarishga jinoyatchi shaxslarning kirib kelishiga yo'l qo'ymaslik; tavakkalchiliklarni aniqlash, ularni baholash, hujjatlashtirish va pasaytirish;

JDL/TM va OQQTMGa qarshi kurashish to'g'risidagi qonunchilik hujjatlari talablariga qat'iy rioya etilishini ta'minlash;

bankning me'yoriy hujjatlarida belgilangan tartiblari asosida sanksiyalarga rioya qilishini amalga oshirish.

6. Agar O'zbekiston Respublikasi Hukumati, Markaziy banki va MVDO talablari ushbu Siyosatda nazarda tutilmagan bo'lsa, unda O'zbekiston Respublikasi Hukumati, Markaziy bank va MVDO tomonidan belgilangan talablar qo'llaniladi. Shu bilan birga, ushbu Siyosatga O'zbekiston Respublikasi Hukumati, Markaziy banki va MVDO talablaridan kelib chiqqan holda tegishli o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilishi zarur.

7. Ushbu Siyosat, shuningdek, bankni jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishdan, terrorizmni moliyalashtirishdan, sanksiyalarni buzishdan va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishdan himoya qilish maqsadida boshqaruv tamoyillari va standartlarini belgilaydi.

## **II. JDL/TM va OQQTMGa qarshi kurashish va sanksiyalar talablariga rioya etilishini boshqarish va nazorat qilish**

8. Bank jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishga qarshi kurashishga qaratilgan chora-tadbirlar ko'rilishini ta'minlash uchun barcha sa'y-harakatlarini amalga oshiradi.

9. Bank xodimlarning O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, ushbu Siyosat va bankning boshqa me'yoriy hujjatlariga rioya

5. Целями настоящей Политики являются:

эффективное выявление и пресечение операций, направленных на ОД/ФТ и ФРОМУ;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление банком;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ и ФРОМУ;

соблюдение санкций в порядке, предусмотренном нормативными документами банка.

6. В случае, если требования Правительства Республики Узбекистан, Центрального банка и СУГО не предусмотрены настоящей Политикой, то применяются требования, установленные Правительства Республики Узбекистан, Центрального банка и СУГО. При этом, в настоящую Политику должны быть внесены соответствующие изменения и дополнения исходя из требований Правительства Республики Узбекистан, Центрального банка и СУГО.

7. Настоящая Политика также устанавливает принципы управления и стандарты по защите банка от легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма, нарушения режима санкций и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

## **II. Управление и контроль за соблюдением требований ПОД/ФТ, ФРОМУ и санкций**

8. Банк всеми силами обеспечивает принятие мер, направленных на борьбу с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

9. Банк обязуется проводить постоянный и системный контроль сотрудников в части соблюдения ими законодательства Республики

etishi yuzasidan doimiy va tizimli monitoring olib borish majburiyatini oladi.

10. Bank Kuzatuv kengashining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

JDL/TMQK hamda sanksiyalarga rioya etilish bilan bog'liq qonunlar va me'yoriy hujjatlarga rioya etilishini nazorat qilish;

bank rahbariyati va ichki audit departamenti tomonidan taqdim etilgan ushbu Siyosatning amalga oshirilishini va bank tomonidan sanksiyalarga rioya etilishini o'rganish bo'yicha materiallarni ko'rib chiqish va ular bo'yicha qarorlar qabul qilish;

bankning yuqori rahbariyatining JDL/TM risklari va sanksiyalarini boshqarish bo'yicha zaruriy malaka va tegishli vakolatlariga ega bo'lishini ta'minlash;

bank siyosatini tasdiqlash va ularni amalga oshirilishini nazorat qilish;

komplayens nazorat boshqarmasi xodimlarini lavozimga tayinlash va ishdan bo'shatish;

komplayens nazorat boshqarmasi xodimlarining faoliyatini baholash va moddiy rag'batlantirish.

Bankning Kuzatuv kengashi JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish bo'yicha maslahat olish uchun eskalatsiya nuqtasining eng yuqori darajasi bo'lib xizmat qiladi.

11. Ichki audit boshqarmasining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturini amalga oshirish xavfi ustidan nazoratni mustaqil va davriy baholashni amalga oshirish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etilishini dasturini amalga oshirish samaradorligini baholash uchun auditning metodologik asoslarini yaratish;

ichki audit natijalari bo'yicha o'rganish materiallarini taqdim etish hamda kamchiliklarni bartaraf etish bo'yicha bank Kuzatuv kengashi va tegishli tomonlarga takliflar kiritish.

Bankning risk profiliga qarab, Bank qo'shimcha tekshiruvlarni tayinlanishi mumkin, shu jumladan uchinchi shaxslarni jalb qilish orqali.

12. Bank boshqaruvi raisining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

Узбекистан, настоящей Политики и других нормативных документов банка.

10. К полномочиям Наблюдательного совета банка относятся:

контроль за соблюдением законодательства и нормативных документов, относящихся к ПОД/ФТ и соблюдению санкций;

рассмотрение материалов по изучению исполнения настоящей Политики и соблюдению санкций банком, внесенных руководством и Управлением внутреннего аудита, и принятие решений по ним;

обеспечение наличия необходимых квалификаций и соответствующих полномочий у высшего руководства банка по управлению рисками ОД/ФТ и санкциями;

утверждение политики банка по ПОД/ФТ и контроль ее реализации;

назначение на должность и освобождение от должности сотрудников Управления комплаенс-контроля;

оценка и материальное поощрение деятельности сотрудников Управления комплаенс-контроля.

Наблюдательный совет банка служит точкой эскалации высшего уровня для консультаций по ПОД/ФТ и соблюдению санкций.

11. К полномочиям Управления внутреннего аудита относятся:

проведение независимой и периодической оценки контроля за рисками исполнения программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

создание методологической базы аудита по оценке эффективности исполнения программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

предоставление материалов изучения по результатам внутреннего аудита и предложений по устранению недостатков Наблюдательному совету банка и соответствующим заинтересованным сторонам.

В зависимости от риск-профиля банка могут назначаться дополнительные проверки, в том числе путем привлечения третьих сторон.

12. К полномочиям председателя Правления банка относятся:

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosati loyihasi ishlab chiqilishini ta'minlash;

JDL/TMQK siyosati va sanksiyalarga rioya etilishini baholash, tuzatish hamda monitoring qilish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturini samarali amalga oshirish uchun tegishli malaka va mustaqillikka ega bo'lgan nomzodlarning bank Kuzatuv kengashiga ko'rib chiqishi va tasdiqlashi uchun taklif kiritish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish faoliyati uchun tegishli darajada resurslar bilan ta'minlash.

13. Bank Boshqaruvining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

Komplayens nazorat boshqarmasi bilan birgalikda JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturini bajarilishi va samaradorligi ustidan doimiy monitoring olib borish va baholash;

bank yuqori rahbariyati faoliyatini muvofiqlashtirish ("Tone from the top");

o'z mas'uliyati doirasida JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturini ko'rib chiqish va muhokama qilish.

komplayens-test hamda mustaqil audit tekshiruvi natijalari asosida JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosatidagi kamchiliklarni normativ hujjatlarga muvofiqligini ta'minlash hamda risklarini baholash va kamaytirish;

Bank Kuzatuv kengashi tomonidan keyinchalik tasdiqlanishi sharti bilan JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosatiga tegishli tartiblarini belgilash;

O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida belgilangan tartibda JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosatiga belgilovchi normativ hujjatlarga belgilangan muddatda o'zgartish va qo'shimchalar kiritish;

bankning JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish borasida bo'linmalar faoliyatiga kerakli bo'lgan resurslarni yetarli darajada taqsimlash;

Bank Boshqaruvi JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturi bo'yicha maslahat uchun eskalatsiya nuqtasining birinchi darajasi bo'lib xizmat qiladi.

обеспечение разработки проекта Политики ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

осуществление контроля за оценкой и исправлениями Политики ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

внесение предложений для рассмотрения и утверждения Наблюдательным советом банка кандидатов, обладающих соответствующей квалификацией и независимостью для эффективной реализации программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

обеспечение выделения ресурсов на соответствующем уровне для деятельности по ПОД/ФТ и соблюдению санкций.

13. К полномочиям Правления банка относятся:

ведение совместно с Управлением комплаенс-контроля постоянного мониторинга исполнения и оценка эффективности программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций банком;

координация эффективности работы высшего звена банка ("Tone from the top");

рассмотрение и обсуждение программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций в рамках своей ответственности;

оценка и устранение рисков, недостатков, выявленных по результатам комплаенс-теста и независимого аудита Политики ПОД/ФТ и соблюдению санкций, приведение в соответствие нормативных документов банка;

установление соответствующих процедур по реализации Политики ПОД/ФТ и соблюдению санкций с условием последующего утверждения Наблюдательным советом банка;

внесение изменений и дополнений в нормативные документы, определяющие процедуру по политике ПОД/ФТ и соблюдению санкций, в сроки и порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;

распределение достаточных и необходимых ресурсов для обеспечения деятельности подразделений банка по соответствию ПОД/ФТ и соблюдению санкций на должном уровне.

Правление банка служит точкой эскалации первого уровня для консультаций по программе ПОД/ФТ и соблюдению санкций.

14. Bankning boshqarma boshliqlari va unga tenglashtirilgan boshqa bo'linmalari rahbarlari vakolatlariga quyidagilar kiradi:

ushbu Siyosatga, shuningdek bankning boshqa normativ hujjatlariga rioya etilishi va amalga oshirilishi;

bank rahbariyati tomonidan belgilangan komplayens talablariga qat'iy rioya qilish;

Muntazam ravishda biznes-jarayonlarni JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturiga muvofiqligini tekshirish va ta'minlash.

Front-ofis rahbarlari komplayens sohasi bo'yicha ko'nikmalariga ega bo'lishi va tegishli sohalar, shu jumladan mijozlar va operatsiyalar bo'yicha JDL/TM va sanksiyalar risklarini boshqarish ustidan nazoratni ta'minlash.

15. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosati loyihasini ishlab chiqish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish Siyosatini amalga oshirish va baholashni ta'minlash;

bank Kuzatuv kengashi va bank Boshqaruviga JDL/TMQK hisobotlarini, shu jumladan, "O'z mijozingizni biling" (KYC) tartibi; "Risklarni baholash" (RA) tartibi; "Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish" (TM) tartibi; "Sanksiyalarni tekshirish" (SS) tartibi. dasturlariga muvofiqligini taqdim etish;

bo'limlar tomonidan ushbu Siyosat va unga tegishli me'yoriy hujjatlarga rioya etilishi ustidan nazoratni ta'minlash;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturiga amal qilishi bo'yicha mas'ul xodimlarning mas'uliyatini oshirishni ta'minlash va davriy hisobot tizimini yaratish;

yangi mahsulotlar, xizmatlarni ishlab chiqish va texnologiyalarni joriy etishda JDL/TM va sanksiyalar risklarini kamaytirish, ularni boshqarishning samarali tizimini yaratish va joriy etish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturida tegishli yozuvlarni saqlash;

"O'z xodimlaringizni biling" (KYE) tizimini yaratish va joriy etish;

14. К полномочиям начальников управлений и других равных по значимости подразделений банка относятся:

соблюдение и осуществление настоящей Политики, а также других нормативных документов банка;

неукоснительное выполнение требований по комплаенсу, установленных руководством банка;

регулярное рассмотрение и обеспечение соответствия бизнес-процессов программе ПОД/ФТ и соблюдению санкций.

Руководители фронт офиса должны иметь навыки в сфере комплаенса и обеспечить контроль по управлению рисками ОД/ФТ и контроль по соблюдению санкций для соответствующих направлений, в том числе клиентов и транзакций.

15. К полномочиям начальника Управления комплаенс-контроля относятся:

разработка проекта Политики ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

обеспечение выполнения и проведение оценки Политики ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

предоставление отчёта по ПОД/ФТ, включая по соблюдению программ "Порядок знай своего клиента" (KYC); "Порядок оценки рисков" (RA); "Порядок мониторинга транзакций и отчетности" (TM); Порядок проверки санкций (SS) Правлению и Наблюдательному совету банка;

обеспечение контроля за соблюдением подразделениями банка настоящей Политики и относящихся к ней нормативных документов;

обеспечение усиления ответственности сотрудников, ответственных за опеспечение соблюдения программы ПОД/ФТ и санкций, и установление системы периодической отчётности;

сокращение рисков ОД/ФТ и санкций при разработке новых продуктов, услуг и внедрении технологий, создание и осуществление эффективной системы управления ими;

сохранение соответствующих записей в программе ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

создание и реализация системы "Знай своего сотрудника" (KYE);

xodimlar uchun JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish bo'yicha o'quv mashg'ulotlarini o'tkazish;

bankda JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etilishini samaradorligini muntazam ravishda baholash va tuzatish, shuningdek, har uch oyda bir marta bank Kuzatuv kengashiga testlar va tuzatishlar natijalari to'g'risida hisobot taqdim etish;

bank Kuzatuv kengashi rahbariga komplaens tizimidagi jarayon, undagi o'zgarishlar va komplasens risklari to'g'risidagi axborotni haftasiga kamida bir marta elektron shaklda taqdim etish;

moliyaviy operatsiyalar hajmi va murakkabligini hisobga olgan holda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari o'rtasida javobgarlik va vazifalarni taqsimlash;

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i bank Boshqaruv a'zosi hisoblanadi.

16. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosarining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

boshqarma boshlig'iga yuklangan funktsiya va vazifalarni bajarishda ko'maklashish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturi doirasida vakolatli davlat organlari bilan birgalikda komplayens masalalarini hal qilishda Komplayens-nazorat boshqarmasiga yuklangan funktsiya va vazifalarning bajarilishini ta'minlash.

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ish joyida vaqtincha bo'lmagan taqdirda, uning funktsiyalari va vazifalari boshqarma boshlig'i o'rinbosariga yuklanadi.

17. Komplayens-nazorat boshqarmasining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturini yaratish, amalga oshirish va baholash;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturining har kuni bajarilishini hamda ushbu Siyosat va tegishli me'yoriy hujjatlarga muvofiq rioya etilishini nazorat qilish va muvofiqlashtirish;

bankning JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etilishini bo'yicha o'quv dasturining bajarilishini monitoring qilish;

проведение для сотрудников учебных занятий по программе ПОД/ФТ и соблюдения санкций; регулярная оценка и исправление эффективности ПОД/ФТ и соблюдения санкций в банке, а также предоставление Наблюдательному совету банка отчёта о результатах тестов и исправлений один раз в три месяца;

предоставление руководителю Наблюдательного совета банка сведений о процессе в системе комплаенса, изменений в нём и рисках комплаенса в электронном виде не реже одного раза в неделю;

распределение обязанностей и задач среди сотрудников Управления комплаенс-контроля с учётом объёма и сложности финансовых операций;

Начальник Управления комплаенс-контроля является членом Правления банка.

16. К полномочиям заместителя начальника Управления комплаенс-контроля относятся:

содействие начальнику управления при осуществлении функций и задач, возложенных на управление;

обеспечение выполнения функций и задач, возложенных на Управление комплаенс-контроля при решении вопросов комплаенса вместе с уполномоченными государственными органами по программе ПОД/ФТ и соблюдения санкций.

При временном отсутствии начальника Управления комплаенс-контроля на рабочем месте, его функции и задачи возлагаются на заместителя начальника управления.

17. К полномочиям Управления комплаенс-контроля относятся:

создание, реализация и оценка программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций;

контроль и координация ежедневного исполнения программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций в соответствии с настоящей Политикой и относящимися к ней нормативными документами;

контроль за исполнением учебной программы банка по ПОД/ФТ и соблюдением санкциям;

ushbu Siyosat va unga tegishli me'yoriy hujjatlarni har bir mas'ul xodimga tushuntirish va etkazish.

Komplayens-nazorat boshqarmasi JDL/TMQK va sanksiyalariga rioya qilish bilan bog'liq muammolar bank bo'yicha ikkinchi darajali eskalatsiya nuqtasidir.

18. MBXO rahbarlarining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

MBXOda amalga oshirilgan barcha moliyaviy operatsiyalarning ushbu Siyosat va qoidalar talablariga muvofiqligi bo'yicha javobgarligi;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish risklarini boshqarish, shuningdek, MBXO xodimlarining ushbu Siyosat talablariga rioya qilishlari ustidan nazoratni ta'minlash bo'yicha zarur vakolatlarga ega bo'lishi.

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish talablariga rioya qilish masalalari bo'yicha Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan birgalikda faoliyatni muvofiqlashtirish.

19. Front-ofis xodimlarining vakolatlariga quyidagilar kiradi:

amaliy ish munosabatlarini o'rnatishda mijozni identifikatsiya qilish bilan bog'liq ma'lumotlarni olish va boshqalar;

mijozning tavakkalchilik darajasiga mos ravishda lozim darajada tekshiruvlar o'tkazish;

tranzaksiyalar monitoringi, monitoring davomida aniqlangan gumonli va shubhali operatsiyalar to'g'risida Komplayens-nazorat boshqarmasiga xabar berish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish bilan bog'liq dastlabki signal, ya'ni trigger-hodisasi (trigger event) olingan taqdirda Komplayens-nazorat boshqarmasiga xabar berish;

Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi mas'ul front-ofis xodimlari, shuningdek, rahbar xodimlar mijozlar va mijozlar topshirig'i asosida moliyaviy operatsiyalarni amalga oshiruvchilari bo'yicha jinoiy daromadlarni legallashtirish holatlarini aniqlash va oldini olishda bankning asosiy bo'g'ini hisoblanadi.

### III Riskga asoslangan yondashuv

20. Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni

доведение до сведения каждого ответственного сотрудника настоящей Политики и относящихся к ней нормативными документами.

Управления комплаенс-контроля является точкой эскалации второго уровня по вопросам ПОД/ФТ и соблюдения санкций банка.

18. К полномочиям управляющих РОБУ относятся:

ответственность за соответствие всех проводимых в РОБУ финансовых операций, требованиям настоящей Политики и нормативных документов;

обязан иметь необходимую компетенцию по управлению рисками ПОД/ФТ и соблюдения санкций, а также обеспечивать контроль за ходом соблюдением сотрудниками РОБУ требований настоящей Политики;

координация мероприятий совместно с Управлением комплаенс-контроля по вопросам соблюдения требований ПОД/ФТ и соблюдения санкций.

19. К полномочиям сотрудников фронт офиса относятся:

получение сведений, связанных с идентификацией клиента при установлении практических рабочих отношений и др.;

проведение проверок на соответствующем уровне в соответствии с уровнем риска клиента;

мониторинг транзакций, уведомление Управления комплаенс-контроля о сомнительных и подозрительных операциях, выявленных в ходе мониторинга;

уведомление Управления комплаенс-контроля в случае получения начального сигнала, связанного с ПОД/ФТ и соблюдения санкций, а именно события-триггера (trigger event);

Ответственные сотрудники фронт-офиса, обслуживающие клиентов и осуществляющие финансовые операции от имени и по поручению клиентов, а также руководящие сотрудники являются основным звеном банка по выявлению и предотвращению случаев легализации преступных доходов.

### III. Риск ориентированный подход

20. Банк внедряет подход, основанный на риске, по выявлению и оценке рисков

moliyalashtirish, ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish va sanksiyalar risklarini aniqlash va baholashda tavakkalchilikka asoslangan yondashuvni joriy etadi. Shu bilan birga, bank asosiy tavakkalchilikni kamaytirish maqsadida ichki nazoratga rioya qilishni kuchaytiradi va tegishli va zarur resurslarni ajratadi.

Potentsial tavakkalchiliklarni samarali oldini olish maqsadida bank JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturi nuqtai nazaridan "Risk appetiti"ni o'rnatadi.

Bank Riski appetiti" bayonotiga muvofiq JDL/TM va sanksiyalar risklarini doimiy ravishda o'rganish, aniqlash, baholash, kamaytirish va monitoring qilish maqsadida ushbu Siyosatning 1-sonli ilovasiga muvofiq JDL/TM va sanksiyalar risklarini baholashni amalga oshiradi.

21. Bank xodimlari o'z xizmat vazifalarini bajarishda va turli qarorlar qabul qilishda Riski appetiti bayonotini inobatga olishlari shart.

Bank uchin JDL/TM va sanksiyalar riski appetiti bayonotining asosiy tamoillari quyidagilardan iborat:

bank nazorat qo'mitasining barcha talab va ko'rsatmalarini bajarishni o'zining asosiy maqsadi deb biladi va ular bilan munosabatlarni saqlab qolishga intiladi;

bank o'z faoliyatida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va sanksiyalar xavfi, shuningdek, bank faoliyatining ayrim turlari va mijozlari bo'yicha yuqori darajadagi tavakkalchilikning paydo bo'lishi ehtimolini hisobga oladi.

Shu bilan birga, tavakkalchilikning o'rtacha profilini saqlab qolish maqsadida Bank barcha risklarni yuqori darajada samarali boshqarish va kamaytirish choralarini ko'radi.

JDL/TM va sanksiyalar bo'yicha Risk appetiti bayonoti loyihasi har bir moliyaviy yil uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan ishlab chiqiladi va bank Kuzatuv kengashiga tasdiqlash uchun taqdim etiladi.

#### **a) JDL/TM va sanksiyalar tavakkalchiligini baholash**

22. JDL/TM va sanksiyalar tavakkalchiligini baholashning asosiy maqsadi mijozlar,

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения и санкций. При этом банк, в целях уменьшения основного риска, усиливает соблюдение внутреннего контроля и распределяет соответствующие и необходимые ресурсы.

Для предварительного активного предотвращения потенциальных угроз банк устанавливает "Риск-аппетит" с точки зрения программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций.

Банк осуществляет оценку рисков ОД/ФТ и санкций в целях постоянного изучения, выявления, оценки, сокращения и мониторинга рисков ОД/ФТ и санкций в соответствии с протоколом Риск-аппетита согласно приложению № 1 к настоящей Политике.

21. Сотрудники банка при выполнении своих служебных обязанностей и принятии различных решений обязаны учитывать протокола Риск-аппетита.

Основным принципом для банка на основе протокола риск-аппетита ОД/ФТ и санкций является:

банк считает своей основной целью осуществление требований по всем запросам и поручениям контролирующего комитета, и стремится к сохранению отношений с ними;

банк в своей деятельности учитывает возможность наличия риска легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и санкций, а также появления высокого уровня риска некоторых видов деятельности и клиентов банка.

Вместе с тем, банк, в целях сохранения среднего риск-профиля, принимает меры по эффективному управлению и сокращению всех рисков на высоком уровне.

Проект протокола ОД/ФТ и санкций риск-аппетита разрабатывается Управлением комплаенс-контроля на каждый финансовый год и вносится на утверждение Наблюдательному совету банка.

#### **a) Оценка риска ОД/ФТ и санкций**

22. Основной целью оценки риска ОД/ФТ и несоблюдения санкций является выявление

mahsulot va xizmatlar, geografik joylashuv, kanallar va tranzaksiyalar kabi omillarni hisobga olgan holda bankning JDL/TM va sanksiya tavakkalchiligini aniqlash hamda JDL/TMQK sanksiyalarga rioya etish dasturi orqali qoldiq risklarni samarali tekshirishdan iborat.

23. Ushbu Siyosatga muvofiq Komplayens-nazorat boshqarmasi:

yiliga kamida bir marta JDL/TM sanksiyalar riski va darajasini baholashni amalga oshiradi;

qoldiq risklarni kamaytirish bo'yicha faoliyat yo'nalishi bo'yicha strategiyalar va harakatlar rejalarini ishlab chiqish;

baholash davomida aniqlangan asosiy tavakkalchiliklarni va nazorat kamchiliklarini bartaraf etish rejalarini bank boshqaruviga taqdim etish;

birinchi navbatda kamchiliklarni yoki nazorat kamchiliklarini bartaraf etish masalasi yuzasidan aniqlangan zaruriy chora-tadbirlar ishlab chiqish.

Ushbu chora-tadbirlar amalga oshirilgandan so'ng, bankning umumiy qoldiq riskiga sezilarli ijobiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

24. JDL/TM va sanksiyalar riski darajasini baholashda quyidagilar amalga oshirilishi kerak:

risklarni o'rganish, tahlil qilish, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va kamaytirish;

JDL/TMQK va sanksiyalarga rioya etish dasturidagi kamchiliklarni aniqlash va uni yaxshilash imkoniyatlarini o'rganish;

bank faoliyatini har bir yo'nalishi bo'yicha tavakkalchilik profillarini, shu jumladan, yangi mahsulot va xizmatlarning bank va alohida front-ofislarning risk profiliga ta'sir etuvchi omillarini, shuningdek ularning mumkin bo'lgan ta'sirini o'rganish;

bankka strategik qarorlar qabul qilishda yordam berish, shu jumladan Risk appetiti bayonotini ishlab chiqish yoki qayta ko'rib chiqish, resurslarni taqsimlash, kuchaytirilgan nazoratni amalga oshirish, texnologiyalar va tizimlarni takomillashtirish va boshqalar.

25. Bank boshqaruvi va bankning tegishli bo'linmalari aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etish bo'yicha aniqlangan chora-

рисков банка, связанных с ОД/ФТ и несоблюдением санкций, с учётом таких факторов, как клиенты, продукты и услуги, географическое местоположение, каналы обращения и транзакции, а также эффективное изучение остаточного риска посредством программы ПОД/ФТ и соблюдения санкций.

23. Управление комплаенс-контроля в соответствии с настоящей Политикой:

не менее один раз в год осуществляет оценку уровня риска ОД/ФТ и санкций;

разработка стратегий и планов действий по направлениям деятельности для сокращения остаточных рисков;

предоставление планов устранения основных рисков и контрольных недостатков, выявленных в ходе оценки и органам управления банка;

разработка необходимых мер по вопросу первоочередного осуществления и устранения выявленных недочётов или контрольных недостатков.

Данные меры после их выполнения могут значительно положительно воздействовать на общий остаточный риск банка.

24. При оценке уровня риска ОД/ФТ и несоблюдения санкций в обязательном порядке проводится:

изучение, анализ, выявление, оценка, мониторинг, управление, документирование и сокращение рисков;

выявление недостатков в программе ПОД/ФТ и соблюдение санкций, и изучение возможностей её совершенствования;

изучение риск-профилей каждого направления деятельности банка, в том числе факторов воздействия новых продуктов и услуг на риск-профиль банка и отдельных фронт-офисов, а также их потенциального воздействия;

содействие Банку при принятии стратегических решений, в том числе, разработка или пересмотр протокола Риск-аппетита, распределение ресурсов, осуществление усиленного контроля, совершенствование технологий и систем и др.

25. Правление банка и соответствующие подразделения банка должны обращать серьёзное внимание на состояние выполнения

tadbirlarni bartaraf etilishi holatiga jiddiy e'tibor qaratishi va bu bo'yicha Komplayens-nazorat boshqarmasidan muntazam ravishda hisobot olishi shart.

26. Qoldiq riskni mumkin bo'lgan darajada ta'sirni baholash (ideal holda, pasaytirish) maqsadida bank JDL/TM va sanksiyalar xavfini navbatdagi baholashdan oldin aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etish bo'yicha barcha choralarni ko'rishi kerak.

Front-ofis JDL/TM va sanksiyalar risklariga rioya qilishni ta'minlaydi.

### **b) Yangi mahsulotlar, xizmatlar yoki texnologiyalar**

27. Yangi mahsulot va xizmatlarni, biznes operatsiyalarini yoki yangi yoki rivojlanayotgan texnologiyalarni joriy etishdan oldin bank ushbu turdagi mahsulot va xizmatlarni JDL/TM va sanksiyalar risklari bo'yicha baholaydi.

28. Har qanday yangi mahsulot, xizmat yoki texnologiyani joriy etishdan oldin bunday xizmatlarni (mahsulotlarni) joriy etuvchi bank bo'linmasi mavjud risklarning komplayens siyosati talablariga muvofiqligini o'rganish uchun javobgar bo'ladi va quyidagi minimal talablarni hisobga oladi:

bankning mas'ul bo'linmalarining yangi mahsulot, xizmat yoki texnologiyaning o'ziga xos tavakkalchiligini va u bilan bog'liq risk darajalarini boshqarish imkoniyatlarini aniqlash va baholash;

yangi mahsulot, xizmat yoki texnologiyani joriy etishdan oldin, taklif etilayotgan yangi mahsulot, xizmat yoki texnologiya JDL/TM va sanksiyalar riski bo'yicha Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan baholanganligiga ishonch hosil qilish;

bank bo'limi va Komplaens-nazorat boshqarmasi tomonidan ushbu risklarni monitoring qilish va kamaytirish bo'yicha tegishli chora-tadbirlarni qabul qilish;

chora-tadbirlar natijalari to'g'risida ma'lumotni bank Boshqaruviga taqdim etish.

29. Mavjud mahsulotlar, xizmatlar va texnologiyalarga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritishdan oldin bank bankning o'ziga xos risk profilidan kelib chiqqan holda yuqorida tavsiflangan minimal talablarni hisobga oladi.

действий по исправлению выявленных недостатков и получать регулярные отчёты от Управления комплаенс-контроля.

26. В целях оценивания возможного воздействия на уровень остаточного риска (в идеале, снижения) банк должен принять все меры по устранению выявленных недостатков до очередной оценки риска ОД/ФТ и несоблюдения санкций.

Фронт офис обеспечивают соблюдение рисков ОД/ФТ и санкций.

### **б) Новые продукты, услуги или технологии**

27. До внедрения новых продуктов и услуг, бизнес-операций или новых либо развивающихся технологий, банк осуществляет оценку продуктов и услуг данного вида по рискам ОД/ФТ и санкциям.

28. До внедрения любого нового продукта, услуги или технологии, подразделение банка, внедряющие такие услуги (продукты), являются ответственными за изучение соответствия имеющихся рисков требованиям комплаенс-политики, и учитывают следующие минимальные требования:

выявление и оценка способностей ответственных подразделений банка для управления специфическим риском нового продукта, услуги или технологии, и уровней риска, связанных с этим;

до внедрения нового продукта, услуги или технологии убедиться в том, что предлагаемый новый продукт, услуга или технология оценены Управлением комплаенс-контроля на предмет риска ОД/ФТ и необлюдения санкций;

принятие подразделением банка и Управлением комплаенс-контроля соответствующих мер для ведения мониторинга и уменьшения данных рисков;

необходимость предоставления сведений о результатах мер Правлению банка.

29. До внесения изменений и дополнений в имеющиеся продукты, услуги и технологии банк учитывает минимальные требования, охарактеризованное выше, исходя из специфического риск-профиля банка.

30. Xatarlarni aniqlash va baholash yangi xizmatlar turlarini (yangi texnologiyalarni) joriy etuvchi bank bo'linmasi tomonidan Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan birgalikda amalga oshiriladi.

Shu bilan birga, yangi xizmatni (yangi texnologiyani) amaliyotga joriy etish ushbu xizmatni (yangi texnologiya) baholashda aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etgandan va xavflarni kamaytirish choralarini ko'rgandan keyin amalga oshiriladi.

Xizmatlarning yangi turlarini (yangi texnologiyalarni) joriy etuvchi bank bo'linmasi va Komplayens-nazorat boshqarmasi ushbu risklarni monitoring qilish va kamaytirish bo'yicha tegishli choralarni ko'rishlari shart.

Xizmatlarning yangi turlarini (yangi texnologiyalarni) joriy etuvchi bank bo'linmasi yangi mahsulot, xizmat yoki texnologiyani joriy etishdan oldin ushbu Siyosatning 2-sonli ilovasiga muvofiq shakldagi ma'lumotlarni to'ldiradi va taqdim etadi.

#### **IV. Mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini o'rnatish siyosati**

31. Bank mijozlar bilan amaliy ishbilarmonlik aloqalarini o'rnatish uchun zarur bo'lgan tartib va jarayonlarni o'z ichiga olgan bank tomonidan o'rnatilgan "O'z mijozingizni biling" (KYC) tartibi asosida ish olib boradi va uning talablariga javob beradigan mijozlar bilan amaliy munosabatlarga kirishadi.

##### **a) Taqiqlangan mijozlar va taqiqlangan faoliyat turi**

32. Ushbu bank Siyosatining "O'z mijozingizni biling (KYC)" tartibi doirasida "Taqiqlangan mijoz turi" va "Taqiqlangan faoliyat turi" sifatida belgilangan har qanday jismoniy/yuridik shaxs bilan amaliy ish munosabatlarini, shu jumladan bir martalik operatsiyalarni o'rnatishni taqiqlaydi.

##### **b). O'z mijozingizni biling (KYC)**

33. Mazkur bank Siyosati qonuniy tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi hamda o'z daromadlari, mablag'lari va investitsiya aktivlarini qonuniy manbalardan oladigan mijozlar bilan ishlashni ta'minlaydi.

30. Выявление и оценка рисков осуществляются подразделением банка, внедряющим новые виды услуг (новые технологии) совместно с Управлением комплаенс-контроля.

При этом внедрение новой услуги (новых технологий) в практику осуществляется после устранения недостатков, выявленных в процессе оценки данной услуги (новой технологии), и принятия мер по уменьшению рисков.

Подразделение банка, внедряющее новые виды услуг (новые технологии) и Управление комплаенс-контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

До внедрения нового продукта, услуги или технологии подразделение банка, внедряющее новые виды услуг (новые технологии) заполняет и предоставляет информацию по форме согласно приложению № 2 к настоящей Политике.

#### **IV. Политика установления практических деловых отношений с клиентами.**

31. Банк действует на основе установленной банком процедуры «Знай своего клиента (KYC)», которая включает в себя процедуры и процессы, необходимые для установления практических деловых отношений с клиентами, и вступает в практические отношения с клиентами, отвечающими ее требованиям.

##### **a). Запрещенные клиенты и виды запрещенной деятельности**

32. Настоящая Политика банка запрещает установление практических деловых отношений, в том числе проведение разовых транзакций с любым физическим/юридическим лицом, обозначенным как «Запрещенный тип клиента» и «Запрещенный вид деятельности», в рамках процедуры «Знай своего клиента» (KYC).

##### **б). Знай своего клиента (KYC)**

33. Настоящая Политика банка обеспечивает работу с клиентами, которые занимаются легальной предпринимательской деятельностью и получают свои доходы, средства и инвестиционные активы из законных источников.

Bank faqat bankka ma'lum bo'lgan mijozlar bilan tavakkalchilikni hisobga olgan holda operatsiyalarni amalga oshirishga intiladi.

Agar bank mijozlarni lozim darajada tekshirish imkoniyatiga ega bo'lmasa, bank mijozlar bilan munosabatlarni o'rnatish va bir martalik operatsiyalarni amalga oshirishni taqiqlaydi. Bank barcha moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishdan oldin KYC amaliyotini amalga oshiradi.

34. Front-ofis xodimlari "O'z mijozingizni biling" (KYC) tartibiga muvofiq barcha mijozlarni, shu jumladan aloqador tomonlarni ham Kuzatuv ro'yxatiga muvofiqligini doimiy ravishda tekshirib boradi.

Agar potentsial mijozning ma'lumotlari Kuzatuv ro'yxatiga kiritilgan shaxsning ma'lumotlariga to'liq mos kelganligi aniqlangan taqdirda, bank xodimi bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasini xabardor qilishi shart. Komplayens-nazorat boshqarmasi mijozni tahlil qiladi va tekshiradi va tegishli tavsiyalar beradi.

35. Bank mijozlarining risk darajasi mijoz turi, kelib chiqishi (mamlakati), foydalaniladigan bank mahsulotlari va xizmatlari, aloqa kanallari va boshqalar kabi ko'rsatkichlarning kombinatsiyasi natijasida shakllanadi.

Bank barcha mijozlar uchun mijozlar xavfini baholash jarayonini o'tkazadi.

36. Mijozlar tavakkalchilik darajasiga qarab alohida toifalarga bo'linadi. Mijozning tavakkalchilik darajasi mijoz bilan o'zaro aloqada, shuningdek doimiy ravishda, vaqti-vaqti bilan yoki voqealar asosida tekshiriladi.

#### **v). Mijozlarni lozim darajada tekshirish**

37. Mijozlarni lozim darajada tekshirish kontseptsiyasi mijozlarni identifikatsiyalash va verifikatsiyalash jarayonlaridan iborat.

MLDK mijozlarni ro'yxatdan o'tkazish, hisobvaraqlar ochish va davriy yoki voqealarga asoslangan tekshiruv jarayonida amalga oshiriladi.

38. Mijozning MLDK jarayoni kamida quyidagilarni o'z ichiga oladi:

identifikatsiya va verifikatsiya (agar lozim topilsa, mijoz nomidan harakat qiladigan har qanday shaxslar);

Банк стремится к заключению сделок только с клиентами, известными банку, посредством комплексной проверки, основанной на рисках.

Если у банка нет возможности надлежащим образом проверять клиентов, банк запрещает установление отношений с клиентами и осуществление разовых операций. Банк выполняет процедуру KYC перед выполнением всех финансовых операций.

34. Сотрудники фронт-офиса постоянно проверяют всех клиентов, включая связанные стороны, на предмет соответствия Списку наблюдения во время проведения процедуры «Знай своего клиента» (KYC).

В случае, если будет установлено, что данные потенциального клиента полностью совпадают с данными лица, включенного в Список наблюдения, сотрудник банка обязан сообщить в Управление комплаенс-контроля об этом факте. Управление комплаенс-контроля проводит анализ и проверку клиента и устанавливает соответствующие рекомендации.

35. Уровень риска клиентов банка формируется в результате совокупности таких показателей, как тип клиента, происхождение (страна), используемые банковские продукты и услуги, каналы связи и т. д.

Банк проводит процесс оценки рисков клиентов для всех клиентов.

36. Клиенты делятся на отдельные категории в зависимости от уровня риска. Уровень риска клиента проверяется в ходе взаимодействия с клиентом, а также на постоянной основе, периодически или по событиям.

#### **v). Надлежащая проверка клиента**

37. Концепция надлежащей проверки клиентов включает процессы идентификации и верификации клиентов.

НПК используется во время регистрации клиентов, открытия счета, а также периодических проверок или проверок, основанных на событиях.

38. Процесс НПК клиентов включает как минимум следующее:

идентификация и верификация (при необходимости любых лиц, действующих от имени клиента);

benefisiar mulkdorlarni, shuningdek aloqador shaxslarni aniqlash;

faoliyat va maqsadlarni o'rganish;

identifikatsiya ma'lumotlarining yangilanishi va doimiy monitoringi;

shubhali faoliyatni aniqlang va MVDOga xabar berish.

39. MLDK dasturi quyidagi usullarni o'z ichiga oladi:

soddalashtirilgan usul, pastroq xavfga ega bo'lgan mijozlar uchun lozim darajada tekshirish (SDD);

soddalashtirilgan lozim darajada tekshirish jarayonidan o'tmagan mijozlar uchun umumiy lozim darajada tekshirish (CDD);

yuqori riskli mijozlar uchun kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish (EDD).

O'z mijozingizni biling (KYC) tartibiga muvofiq mijoz va hisobraqamning o'ziga xos xususiyati bilan ajralib turadigan ayrim turdagi mijozlar va hisobraqamlar uchun maxsus kuchaytirilgan lozim darajada tekshirish (SEDD).

40. Bank mijozni "O'z mijozingizni biling" (KYC) tartibi doirasida o'z mijozlarini identifikatsiya qilish uchun yetarli ma'lumotlar yo'qligi va tekshirishning muvaffaqiyatsiz yakunlanganligi (masalan, hisobvaraqlar ochish yoki tranzaksiyani rad etish to'g'risida) haqida xabardor qilishi shart.

#### **g). O'z xodimingizni biling (KYE)**

41. Xodimlarning, shu jumladan fuqarolik-huquqiy shartnomalar bo'yicha bank tomonidan ishga qabul qilingan xodimlarning JDL/TMga jalb etilishining oldini olish maqsadida "O'z xodimingizni biling" (KYE) dasturi amalga oshiriladi.

Bank xodimlarining JDL/TM faoliyatiga aloqadorligini aniqlash maqsadida har yili barcha xodimlar uchun "O'z xodimingizni biling" (KYE) tekshiruvini amalga oshiradi.

Agar biron-bir xodimning qayd etilgan jinoiy faoliyatga aloqadorligi aniqlangan taqdirda, bank rahbariyati ushbu xodimga nisbatan darhol O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq choralar ko'radi.

42. Zarur hollarda, Komplayens-nazorat boshqarmasi qo'shimcha ravishda "O'z

выявление бенефициарных собственников, а также связанных сторон;

изучение деятельности и цели;

постоянный мониторинг и обновление идентификационной информации;

выявлять подозрительную деятельность и сообщать о ней в СУГО.

39. Программа НПК включает в себя следующие методы:

упрощенный метод, надлежащий проверки (SDD) для клиентов с меньшими рисками;

общий метод надлежащей проверки (CDD) для клиентов, которые не считаются упрощенным объектом комплексной проверки;

усиленная надлежащий проверка (EDD) для клиентов с высоким уровнем риска.

Специальная усиленная надлежащая проверка (SEDD) для определенных типов клиентов и счетов, которые отличаются уникальным характером клиента и счета, в соответствии с процедурой «Знай своего клиента» (KYC).

40. Банк обязан сообщить клиенту о недостаточности информации для идентификации своих клиентов в рамках процедуры «Знай своего клиента (KYC)» и о неудачном завершении проверки (например, об открытии счета или отклонении транзакции).

#### **г). Знай своего сотрудника (KYE)**

41. В целях предотвращения вовлечения сотрудников в том числе лиц, привлекаемых в банк по договорам гражданско-правового характера, в ОД/ФТ, реализуется программа «Знай своего сотрудника (KYE)».

Проверка «Знай своего сотрудника (KYE)» проводится для всех сотрудников каждый год, чтобы определить, причастность сотрудники банка к деятельности по ОД/ФТ.

В случае выявления причастности к зафиксированному преступному деянию какого-либо сотрудника, к данному сотруднику руководством банка будут немедленно приняты меры, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

42. При необходимости Управление комплаенс-контроля может проводить

xodimingizni biling" (KYE) tekshiruvlarini amalga oshirishlari mumkin.

#### **d). Xodimlar malakasi**

43. Bank xodimlarning eng so'nggi yangiliklardan, shu jumladan, zamonaviy ma'lumotlardan xabardor bo'lishini ta'minlash maqsadida Komplayens-nazorat boshqarmasi front-ofis, yuridik xizmatlar, ichki audit va xavfsizlik xizmatlari xodimlarini muntazam ravishda o'qitish, malakasini oshirish va qayta tayyorlashni amalga oshirishi shart. JDL/TM va OQQTMQK texnologiyasi, usullari va tendentsiyalari, shuningdek, JDL/TM va OQQTMQK bo'yicha qonunchilik va majburiyatlarning barcha jihatlarini aniq tushuntirishlari lozim.

44. Komplayens-nazorat boshqarmasi bankning tegishli bo'linmalari bilan birgalikda har yili o'quv dasturini ishlab chiqadi. Ushbu dastur quyidagilardan iborat bo'lishi kerak:

tayyorlov kurslarini o'tkazish tartibi, ularni tayyorlash va qayta tayyorlash shakllari (dastlabki yo'riqnoma, rejali va rejadan tashqari o'qitish) va muddatlari;

tayyorlov va qayta tayyorlov kurslarini tashkil etish uchun mas'ul shaxslarni tayinlash;

oralik va yakuniy bilimlarni tekshirish tartibi.

O'quv dasturi Bank Boshqaruvi tomonidan tasdiqlanadi.

#### **e. Mijoz bilan munosabatlarni to'xtatish siyosati**

45. Risk appetiti bayonoti ko'rsatkichlariga muvofiq yangi yoki joriy mijoz Bank uchun yo'l qo'yib bo'lmas darajadagi risk hosil qilsa, bank ushbu mijozni operatsiyalarini rad etish va/yoki munosabatlarni tugatish masalasini, shuningdek, munosabatlarning tugatish sabablari to'g'risida MVDOga xabar berish masalalarini ko'rib chiqadi.

46. Bank tomonidan mijozlarni operatsiyalarini rad etish va/yoki munosabatlarni tugatish masalasi kamida quyidagi hollarda ko'rib chiqiladi:

mijoz KYC jarayoni uchun ma'lumot berishdan bosh tortganda;

дополнительные проверки «Знай своего сотрудника» (KYE).

#### **д). Квалификация персонала**

43. Банк обязан проводить регулярное обучение, подготовку и переподготовку сотрудников Управления комплаенс-контроля, фронт-офиса, юридических служб, служб внутреннего аудита и безопасности с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике ПОД/ФТ и ФРОМУ, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по ПОД/ФТ и ФРОМУ.

44. Управление комплаенс-контроля совместно с соответствующими подразделениями банка ежегодно разрабатывают программу обучения. Программа обучения должна предусматривать следующее:

порядок проведения обучения, подготовки и переподготовки их формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;

назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения подготовки и переподготовки;

порядок промежуточной и окончательной проверки знаний.

Программа обучения утверждается Правлением банка.

#### **е). Политика прекращения действия с клиентом**

45. В случае, если новый или действующий клиент представляет для банка неприемлемый уровень риска по показателям протокола Риск-аппетита, банк рассмотрит вопрос об отказе в операции и/или прекращении отношений с данным новым или действующим клиентом, а также информирует СУГО о причинах прекращения отношения.

46. Вопрос об отказе в операции и/или прекращении отношений с клиентами банком рассматривается как минимум в следующих случаях:

когда клиент отказывается предоставить информацию для процесса KYC;

mijoz yoki uning aloqador tomonlari sanksiya ostida bo'lganda;

mijozning taqiqlangan mijozlar faoliyatiga qatnashganligi aniqlangan taqdirda.

Taqiqlangan mijozlar turlari ro'yxati bo'yicha Bankning "O'z mijozingizni biling (KYC)" tartibida belgilangan.

47. Mijoz operatsiyalarini rad etish va/yoki munosabatlarni to'xtatish ob'ekti deb topilgan taqdirda, bu haqda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga xabar berilishi lozim. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ushbu masalani tahlil qilib, navbatdagi tahlil uchun Bank Boshqaruviga taqdim qiladi.

Mijozlar bilan munosabatlar yuzasidan yakuniy qaror bank Boshqaruv raisi tomonidan qabul qilinadi.

## **V. Sanksiyalarga rioya qilish dasturi**

48. Barcha bank xodimlari muayyan yurisdiksiyalar, jismoniy shaxslar, yuridik shaxslar, tashkilotlar, tovarlar yoki mamlakatlar bilan savdo yoki boshqa iqtisodiy faoliyatni cheklovchi Sanksiyalar dasturlariga rioya qilish majburiyatini oladilar. Bank siyosati amaldagi barcha sanksiyalarga tegishli talablarga rioya qilish ifodalaydi.

Bank barcha mijozlarni, xodimlarni, mahsulot va xizmatlar yetkazib beruvchilarni, ayrim aloqador shaxslarni va operatsiyalarni bank munosabatlarini o'rnatish va qo'llab-quvvatlashda Sanksiyalarga muvofiqligini tekshiradi;

49. Bank xodimlariga sanktsiyalar qo'llanilgan shaxslar (mijozlar) bilan ish munosabatlari o'rnatishi, yangi hisobvaraqlar ochishi va ular bilan ish munosabatlariga kirishishi taqiqlanadi, bunda bankning Sanksiyalarni tekshirish tartibida (SS) nazarda tutilgan hollar mustasno.

## **VI. Shubhali faoliyatni monitoring qilish va hisobot berish dasturi**

50. Front ofis xodimlari JFODL, TM va OQQTМ bilan bog'liq gumonli va (yoki) shubhali holatlar aniqlagan taqdirda bunday holatlar haqida bevosita o'z rahbariga va Komplayens-nazorat xizmati xodimlariga zudlik bilan eskalatsiya qilishlari lozim. Eskalatsiya shakli 3-sonli ilovada ko'rsatilgan.

когда клиент или связанные с ним стороны находятся под санкциями;

когда обнаруживается, что клиент участвует в деятельности с запрещенными клиентами.

Список запрещенных типов клиентов определяется в процедуре банка «Знай своего клиента» (KYC).

47. В случае выявления клиента объектом отказа в операции и/или прекращения отношений об этом необходимо проинформировать руководителя Управления комплаенс-контроля. Руководитель Управления комплаенс-контроля изучает данный вопрос и вносит информацию председателю Правления банка для дальнейшего анализа.

Окончательное решение об отношениях с клиентами принимает председатель Правления банка.

## **V. Программа соблюдения санкций**

48. Все сотрудники банка обязуются соблюдать программы санкций, которые ограничивают торговую или иную экономическую деятельность с определенными юрисдикциями, физическими, юридическими лицами, организациями, товарами или странами. Политика банка предусматривает соблюдение всех применимых требований по санкциям.

Банк проверяет всех клиентов, сотрудников, поставщиков продукции и услуг, отдельных связанных лиц и сделок на предмет соблюдения санкций при установлении и поддержании банковской отношений.

49. Сотрудникам банка запрещается устанавливать деловые отношения с лицами, находящимися под санкциями (клиентами), открывать новые счета и вступать с ними в деловые отношения, за исключением случаев, предусмотренных Порядком проверки санкций (SS) банка.

## **VI. Программа мониторинга и отчетности о подозрительной деятельности**

50. В случае выявления сомнительных и/или подозрительных ситуаций, связанных с ПОД/ФТ и ФРОМУ, сотрудники фронт-офиса должны немедленно эскалировать такие ситуации непосредственно своему руководителю и сотрудникам Управления

Faoliyatning shubhali yoki shubhali emasligini aniqlash maqsadida uni tahlil qilish va tekshirish hamda tegishli choralarni ko'rish Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan amalga oshiriladi.

51. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga muvofiq shubhali faoliyat to'g'risida Bank Boshqaruvini, Markaziy bankni va MVDOni o'z vaqtida xabardor qilish uchun javobgar hisoblanadi.

52. Xodimlarni JDL/TM, sanksiyalarni buzish yoki boshqa noqonuniy faoliyatda bilimsizlik bilan yoki qasddan ko'rmaslik (harakatsizlik) natijasida ishtirok etishning har qanday ko'rinishi qat'iy man etiladi.

53. Komplayens-nazorat boshqarmasi JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturi asosida mijozlar tomonidan gumonli va shubhali operatsiyalarni aniqlaydi va belgilangan tartibda MVDOni xabar beradi.

## VII. Maxfiylik

54. Bankning barcha xodimlari tashqi me'yoriy hisobotlar bilan bog'liq barcha faoliyatlarning qat'iy maxfiylikni saqlashlari shart. Har qanday tashqi hisobot bilan bog'liq ma'lumotlar oshkor qilinishi mumkin emas.

## VIII. Yozuvlarni yuritish va saqlash

55. Bank "Bank siri to'g'risida"gi O'zbekiston Respublikasi Qonuniga muvofiq zarur ma'lumotlarni taqdim etishi mumkin. Bank ma'lum turdagi ma'lumotlarni jamlash, to'plash va saqlashga majburdir. Ushbu ma'lumotlar quyidagicha:

"O'z mijozingizni biling (KYC)" tartibi talablarini bajarish uchun taqdim etilgan hujjatlar va dalillarni o'z ichiga olgan mijozga doir ma'lumotlar;

pul o'tkazmalari tranzaksiyalari, shu jumladan ichki va xalqaro pul o'tkazmalari;

bankning JDL va sanksiyalarga doir hujjatlar, qoidalari va ularni muvofiqligi bo'yicha ko'rsatmalar;

bank hisobvarag'i fayllari va faoliyatga doir yozishmalar hamda amalga oshirilgan har qanday tahlil natijalari;

комплаенс-контроля по форме согласно приложению № 3 к настоящей Политике.

Чтобы определить, является ли деятельность подозрительной или нет, Управление комплаенс-контроля проводит анализ и расследование, а также принимает соответствующие меры.

51. Руководитель Управления комплаенс-контроля несет ответственность за своевременное информирование Правления банка, Центрального банка и СУГО о подозрительной деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

52. Строго запрещается любая причастность сотрудников к ОД/ФТ, нарушению санкций или иной противоправной деятельности по незнанию или умышленному бездействию (бездействию).

53. Управление комплаенс-контроля выявляет сомнительные и подозрительные операции клиентов на основании ПОД/ФТ и информирует об этом СУГО в установленном порядке.

## VII. Конфиденциальность

54. Все сотрудники банка должны сохранять строгую конфиденциальность всей деятельности, связанной с внешней регулятивной отчетностью. Информация, связанная с какой-либо внешней отчетностью, не может быть раскрыта.

## VIII. Ведение записей

55. Банк может предоставлять необходимую информацию в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О банковской тайне". Банк обязан собирать, хранить и вести определенные виды информации. Эти данные следующие:

информация о клиенте, включая документы и доказательства, представленные для выполнения требований процедуры "Знай своего клиента (KYC)";

транзакции денежных переводов, включая внутренние и международные денежные переводы;

документы, положения и инструкции банка по борьбе с ОД и санкциями, подтверждающие их соблюдение;

nazorat qiluvchi idoralar bilan yozishmalar; shubhali moliyaviy operatsiya to'g'risidagi xabarlar.

56. Komplayens-nazorat boshqarmasi JFODLQK va sanksiyalar bilan bog'liq barcha hujjatlarni yuritish talablariga qat'iy rioya qiladi. JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturi bilan bog'liq barcha yozuvlar kamida 5 yil davomida saqlanadi.

Hujjatlarning elektron versiyalari dasturiy ta'minot vositasi orqali elektron tashuvchilarga yoziladi, arxivlanadi, va Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan kerakli hujjatlar bilan birga yong'inga chidamli seyfa saqlanadi.

Saqlash muddati tugagach, hujjatlar o'rnatilgan tartibda bank arxiviga topshiriladi.

57 Komplayens-nazorat boshqarmasi JFODL, TM, OQQTМ bilan bog'liq ma'lumotlarni, shu jumladan bank arxivida saqlanayotgan hujjatlarni front ofis xodimlari tomonidan foydalanishini cheklaydi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi bank xodimlari tomonidan o'z vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlar oshkor etilmasligini ta'minlaydi.

## **IX. Komplayens stress-testi**

58. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i riskka asoslangan yondashuvga muvofiq bankning JFODLQK va Sanksiyalarga rioya qilish dasturi uchun stress-test rejasini tuzadi hamda amalga oshiradi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi bankning JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish risklarini aniqlaydi, baholaydi, tashxislar qo'yadi va nazorat qiladi, shuningdek tegishli testlar va natijalar yuzasidan hisobotlarni tayyorlaydi.

59. JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish stress-testi kamida yiliga bir marta o'tkazilib, muvofiqlik bilan bog'liq qoidalar va ichki siyosatlar, tartiblar va nazoratlarga rioya qilishni baholashni o'z ichiga oladi.

Komplayens stress-testining tashxis natijalari bo'yicha bank Kuzatuv kengashiga hisobot taqdim etiladi.

файлы банковских счетов и корреспонденция о деятельности, а также результаты любого проведенного анализа;

переписка с контролирующими органами;

сообщения о подозрительных финансовых операциях.

56. Управление комплаенс-контроля строго соблюдает требования к ведению всех документов, связанных с ПОД/ФТ и соблюдением санкциями. Все записи, связанные с ПОД/ФТ и соблюдением санкций, хранятся не менее 5 лет.

Электронные версии документов записываются архивируются, на электронные носители и хранятся начальником Управления комплаенс-контроля вместе с необходимыми документами в огнестойком сейфе.

По истечении срока хранения документы в установленном порядке передаются в архив банка.

57. Управление комплаенс-контроля ограничивает использование персоналом фронт офиса информации, относящейся к ПОД/ФТ и ФРОМУ, включая документы, хранящиеся в банковском архиве.

Управление комплаенс-контроля обеспечивает неразглашение информации, полученной сотрудниками банка в процессе выполнения ими своих обязанностей.

## **IX. Стресс-тест для комплаенса**

58. Руководитель Управления комплаенс-контроля формирует и реализует план стресс-тестирования Политики комплаенса по ПОД/ФТ и санкциям в соответствии с риск-ориентированным подходом.

Управления комплаенс-контроля выявляет, оценивает, диагностирует и контролирует риски, связанные с соблюдением требований ПОД/ФТ и санкций банка, а также готовит отчеты о соответствующих тестах и их результатах.

59. Стресс-тест ПОД/ФТ и соответствия санкциям проводится не реже одного раза в год и включает оценку соблюдения нормативных требований, а также внутренних политик, процедур и средств контроля.

Отчет о диагностических результатах стресс-теста комплаенса предоставляется Наблюдательному совету банка.

## X. Ichki audit tekshiruvi

60. Bankning Ichki audit boshqarmasi, Komplayens-nazorat boshqarmasini tekshirish audit rejasini ishlab chiqadi va yuritadi.

Ichki audit tekshiruvi yiliga kamida bir marta o'tkaziladi.

Tashqi audit tekshiruvi Komplayens-nazorat boshqarmasini JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturini hamda ushbu Siyosat samaradorligini baholash uchun mustaqil sinovdan o'tkazadi.

JFODLQK va sanksiyalar bo'yicha audit tekshiruvi natijalari bank Kuzatuv kengashiga taqdim etiladi.

## XI. Bank Kuzatuv kengashiga hisobot berish

61. Komplayens-nazorat boshqarmasi o'zining JFODLQK va sanksiyalarga rioya qilish dasturiga doir zaruriy va tegishli yozuvlarini yuritadi hamda bank Kuzatuv kengashiga muntazam ravishda har chorakda bir marta hisobot taqdim qiladi.

## XII. Tranzaksiyalarni monitoring qilish tizimi

62. Komplayens-nazorat boshqarmasi ushbu Siyosatda va uning tartiblarida belgilangan vazifalarni samarali amalga oshirish maqsadida tranzaksiyalarni monitoring qilish tizimini (TMS) yaratadi va joriy etadi Tizim "Tranzaksiyalar va hisobotlarni monitoring qilish" tartibida qayd etilgan mezonlarga javob beradigan operatsiyalarni avtomatik ravishda aniqlaydi.

Operatsiyaning mezonlarga mos kelishini avtomatik ravishda aniqlashning imkoni bo'lmagan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan manual tarzda amalga oshiriladi.

## XIII. Qo'shimcha

## X. Проверка внутреннего аудита

60. Управление внутреннего аудита банка разрабатывает и ведет план проверок Управление комплаенс-контроля.

Внутренний аудит проводится не реже одного раза в год.

Внешний аудит проводится на добровольной основе для оценки эффективности Программы ПОД/ФТ и санкции Управления комплаенс-контроля и настоящей Политики.

Результаты проверки ПОД/ФТ и санкций будут представлены Наблюдательному совету банка.

## XI. Отчетность перед Наблюдательным советом банка

61. Управление комплаенс-контроля ведет необходимый и надлежащий учет своей программы по обеспечению соответствия ПОД/ФТ и санкциям и предоставляет регулярные ежеквартальные отчеты Наблюдательному совету банка.

## XII. Система мониторинга транзакций

62. В целях эффективной реализации задач, определенных настоящей Политикой и ее процедурами, Управление Комплаенс-контроля создает и внедряет систему мониторинга транзакций (TMS). Система автоматически определяет операции, соответствующие критериям, которые фиксируются в процедуре «Мониторинг транзакции и отчетности».

В случае невозможности автоматически определить соответствие операций критериям, определение осуществляется сотрудниками Управления комплаенс-контроля вручную.

## XIII. Приложения

Ma'lumot / Сведения	Sarlavha / Наименование	Fayl / Файл
1-sonli ilova / Приложение №1	JFODLQ va Sanksiyalar Risk Appetiti bayonoti / Протокол риск-аппетита ОД/ФТ и санкций	 02_A-sonli ilova_AAB_Risk_app

2-sonli ilova / Приложение №2	Yangi mahsulot va xizmatlar / Новые продукты и услуги	 03_B-sonli ilova_AAB_New_Proc
3-sonli ilova / Приложение №3	Eskalatsiya shakli / Форма эскалации	 04_C-sonli ilova_AAB_Escalatior