



ASIA ALLIANCE
BANK

Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish va
Sanksiyalarga rioya etish dasturi:

**Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot
berish Tartibi**

Программа по борьбе с легализацией преступных доходов и
соблюдение санкциям:

**Порядок мониторинга транзакций и
отчетности (ТМ)**

Toshkent / Ташкент – 2024

Qisqartmalar / Сокращения:	
Bank/Банк	АО "ASIA ALLIANCE BANK"
MBXO	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
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ShTTX (STR)	Shubhali tranzaksiya to'g'risidagi xabar
УПТ (STR)	Уведомление о подозрительной транзакции
ShHTX (SAR)	Shubhali holat to'g'risidagi xabar
УПС (SAR)	Уведомление о подозрительной ситуации
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	Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан
ВНМ	Vazaviy Hisoblash Miqdori
БРВ	Базовая Расчетная Величина
MS	Ma'lumot so'rovi
ЗД	Запрос данных
ТМТ	Tranzaksiyalarni monitoring qilish tizimi
СМТ	Система мониторинга транзакций
КУС	O'z mijozingizni biling
КУС	Знай своего клиента
QC / SN	Sifat nazorati
QC / KK	Контроль качества
Alert	Gumonli holat
Alert	Сомнительная ситуация
Holat (Case)	Shubhali holat
Ситуация (Case)	Подозрительная ситуация
ИУХ	Ichki yo'llanma xabar
ВРУ	Внутренняя реферальная уведомления
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	перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.
Faoliyat yo'nalishi	Mijozlarga xizmat ko'rsatuvchi va mijozlarning bank operatsiyalarini amalga oshiruvchi mas'ul xodimlar, shu jumladan, rahbar xodimlar
Направление деятельности	Ответственные сотрудники, обслуживающие клиентов и осуществляющие банковские операции с клиентами, включая руководящий персонал
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";	
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

1. Umumiy qoidalar

Mazkur Tartib “ASIA ALLIANCE BANK” ATB (keying o‘rinlarda - Bank) ning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadida qayd etilgan holarlarni aniqlash va oldini olishga qaratilgan. Shu maqsadda Bank JFODLQK va Sanksiyalar bilan bog‘liq barcha amaldagi qonunchilik va qoidalarga, shu jumladan, shubhali tranzaksiya/faoliyat monitoringi, va shubhali tranzaksiya/faoliyat hisoboti bilan bog‘liq qonunchilik va qoidalarga rioya qilish majburiyatini oladi.

1.1. Qo‘llash doirasi

Mazkur “Tranzaksiyalar monitoringi va hisobot berish” Tartibi (*keyingi o‘rinlarda - Tartib*) barcha mijozlar, rahbariyat, xodimlar, faoliyat yo‘nalishlari va boshqa tarkibiy bo‘linmalarga taalluqli bo‘lib, Bank xodimlarining tranzaksiya monitoringi bilan shug‘ullanish va hisobot berishdan iborat kundalik faoliyatini tartibga solishga mo‘ljallangan.

1.2. Aloqador ichki me‘yoriy hujjatlar

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

- ✓ Bankning Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolni tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish va Sanksiyalar bo‘yicha Siyosati;
- ✓ Bankning Komplayens-nazorat boshqarmasi to‘g‘risidagi Nizomi.
- ✓ Bankning O‘z mijozingizni biling (KYC) Tartibi;
- ✓ Bankning Sanksiyalarni tekshirish (SS) Tartibi; va
- ✓ Bankning Risklarni baholash (RA) Tartibi.

1. Общие положения

Данный Порядок направлен на выявление и предотвращения случаев, зарегистрированных АКБ “ASIA ALLIANCE Bank” (Далее - Банк) в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. С этой целью Банк обязуется соблюдать все применимые законы и правила, связанные с ОД/ФТ и санкциями, включая законы и правила, касающиеся мониторинга подозрительных транзакций/деятельности и сообщения о подозрительных транзакциях/деятельности.

1.1. Область применения

Настоящий Порядок “Мониторинг транзакций и отчетность” (*далее - Порядок*) распространяется на всех клиентов, руководителей, сотрудников, направления деятельности и другие структурные подразделения и предназначен для регулирования повседневной деятельности сотрудников Банка, заключающуюся в осуществлении мониторинга транзакций и отчетности.

1.2. Соответствующие внутренние нормативные документы

Данный Порядок следует читать вместе со следующими внутренними нормативными документами:

- ✓ Политика по Противодействие отмыванию денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения и соблюдение санкциям;
- ✓ Положение “Об управлении комплаенс-контроля Банка”;
- ✓ Порядок знай своего клиента (KYC);
- ✓ Порядок проверки санкций (SS);
- ✓ Порядок оценки рисков (RA).

2. Maqsadi

Mazkur Tartib JFODLQK qoidalariga amal qilinishi, tranzaksiyalar monitoringi hamda shubhali operatsiyalar yuzasidan hisobotlar tayyorlash talablariga rioya qilinishi yuzasidan qo'llanma vazifasini o'taydi.

Ushbu Tartibning maqsadi Bank tomonidan yoki u orqali amalga oshirilgan yoki amalga oshirishga harakat qilinayotgan tranzaksiyalarni to'g'ri monitoring qilishga yordam berishdan iborat. Shubhali faoliyatni aniqlash va hisobot berish Bank JFODLQK va Sanksiyalarga rioya qilish dasturining muhim tarkibiy qismi hisoblanadi.

Mazkur Tartib JFODLQK va Sanksiyalarni nazorat qilish muhitining bir qismi sifatida belgilangan jarayonlar, faoliyat va nazoratlar yuzasidan tartibga soluvchi hamda Bank kutilmalarini qanoatlantirishda Faoliyat yo'nalishlarini Komplayens-nazorat boshqarmasiga ko'mak berishga mo'ljallangan.

Faoliyat yo'nalishlari va Komplayens-nazorat boshqarmasi ushbu Tartibni tatbiq qilishda quyidagi minimal maqsadlarga ega bo'lishi lozim:

- Tranzaksiyalarni monitoring qilish tizimi (TMT) orqali yaratilgan yoki faoliyat yo'nalishi xodimlari tomonidan taqdim etilgan "Gumonli holat"ni (Alert) qo'rib chiqish jarayoni ustuvor sanaladi va ushbu "Gumonli holat"lar (Alert) xronologik tartibda, o'tgan davr mobaynida bajarigan operatsiyalarini tahlil qilish orqali amalga oshiriladi;
- "Gumonli holat"larni (Alert) monitoringi va ularni nazorati individual tarzda ularni muddatlariga rioya etilishini va tegishli vaqt oralig'ida bajarilishini ta'minlaydi;
- "Gumonli holat"larni (Alert) ssenariysi va tranzaksiya tafsilotlari, dastlabki ko'rib chiqish jarayoni ushbu holatlarga xolisona baho berish va samarali tasarruf qilish uchun amaldagi noodatiy qo'shimcha tekshirishlar uchun asoslar

2. Цель

Данный Порядок служит руководством по соблюдению правил ПОД/ФТ, мониторингу транзакций и по соблюдению требований по подготовке отчетов по подозрительным операциям.

Цель настоящего Порядка является содействие надлежащему мониторингу транзакций, совершаемые или пытающиеся совершить Банком или через него. Выявление подозрительной деятельности и предоставление отчета является важной составной частью программы соблюдения ПОД/ФТ Банка и соблюдения санкциям.

Настоящий Порядок предназначен для содействия Управлению комплаенс-контроля в регулировании процессов, деятельности и надзора, определенных как часть ПОД/ФТ и среды контроля за Санкциями, а также Направления деятельности в удовлетворении ожиданий Банка.

Направление деятельности и Управление комплаенс-контроля должны иметь следующие минимальные цели при применении настоящего Порядка:

- Процесс проверки "Сомнительной ситуации" (Alert), созданного с помощью системы мониторинга транзакций (СМТ) или предоставленного сотрудниками направления деятельности, является приоритетным и настоящие "Сомнительные ситуации" (Alert) осуществляются в хронологическом порядке путем анализа операций, выполненных за прошедший период;
- Мониторинг "Сомнительных ситуаций" (Alert) и их контроль обеспечивают, индивидуальное соблюдение сроков и выполнение в соответствующие периоды времени;
- Сценарий "Сомнительных ситуаций" (Alert) и детали транзакции, процесс первоначального рассмотрения проводятся с целью определения наличия оснований для проведения действующих необычных дополнительных проверок

mavjudligini aniqlash maqsadida o'tkaziladi;

- Qo'shimcha tekshirishni talab qiladigan "Gumonli holat"lar (Alert) uchun mijoz va har qanday aloqador tomonlari keng qamrovli va yaxlit tekshiruvdan o'tkaziladi;
- "Gumonli holat"lar (Alert) bilan bog'liq hujjatlar elektron shaklda hujjatlashtirilishi lozim;
- Gumonli tranzaksiya aniqlangan taqdirda, tegishli ko'rsatkichlar mavjud bo'lsa, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi har tomonlama tahlil o'tkazishi va operatsiyani shubhali deb tasniflashi mumkin;
- Shubhali faoliyat tasdiqlangan taqdirda, tegishli choralar ko'rilishi lozim (masalan, ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) hisobotlarini tayyorlash va O'zbekiston Respublikasining maxsus vakolatli davlat organiga (MVDO) taqdim etishi lozim);
- Barcha yozuvlarni saqlashga doir ichki me'yoriy hujjatlar amaldagi tartibga soluvchi me'yoriy talablarga mos kelishini ta'minlash.

3. Ma'suliyat va javobgarlik

Ushbu band Bank xodimlarining *"Tranzaksiyalarni monitoring qilish va hisobot berish Tartibi"* TM nuqtai nazarida ularning ma'suliyat va javobgarliklarini belgilaydi.

3.1. Faoliyat yo'nalishi xodimlari

Faoliyat yo'nalishi xodimlari quyidagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

- Mijozlarning noodatiy xatti-harakatlari, "Gumonli holat"lar (Alert) yoki hisobraqamidagi faollikni aniqlash va faoliyat yo'nalishi boshlig'iga ichki yo'llanma xabar (IYX) shaklini

для объективной оценки и эффективной реализации настоящих ситуаций;

- Для "Сомнительных ситуаций" (Alert), требующих дополнительной проверки, клиент и любые связанные стороны подвергаются всесторонней и целостной проверке;
- Документы, связанные с "Сомнительными ситуациями" (Alert), должны быть задокументированы в электронном виде;
- В случае обнаружения сомнительной транзакции при наличии соответствующих показателей сотрудник Управления комплаенс-контроля может провести комплексный анализ и классифицировать операцию как подозрительную;
- В случае подтверждения подозрительной деятельности должны быть приняты соответствующие меры (например, необходимо подготовить отчеты УПТ (STR) или УПС (SAR) и представить в специально уполномоченный государственный орган Республики Узбекистан (СУГО));
- Обеспечить соответствие всех внутренних нормативных документов по хранению записей действующим регулирующим нормативным требованиям.

3. Обязательство и ответственность

В настоящем пункте определены обязанности и ответственность сотрудников Банка с точки зрения ФМ *"Порядок осуществления мониторинга транзакций и предоставления отчетности"*.

3.1. Сотрудники направления деятельности

Сотрудники направления деятельности принимают на себя следующие обязанности и ответственность:

- Выявление необычного поведения клиентов, "Сомнительных ситуаций" (Alert) или активности на счете и отправка формы внутреннего реферального уведомления (ВРУ) началь-

joʻnatish.

3.2. Faoliyat yoʻnalishi boshligʻi

Faoliyat yoʻnalishi boshligʻi quyidagi maʼsuliyat va javobgarliklarini oʻz zimmalariga oladi:

- Faoliyat yoʻnalishi xodimlari tomonidan hujjatlashtirilgan ichki yoʻllanma xabar (IYX) shaklini koʻrib chiqish va Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimiga taqdim etish;
- Faoliyat yoʻnalishi xodimlari tomonidan taqdim etilgan Ichki yoʻllanma xabarlarni (IYX) oʻrganib chiqish va ularga batafsil javob berish;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi bilan maslahatlashgan holda aniqlangan shubhali faoliyat yoki kuchaygan xavf tufayli mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini toʻxtatish choralarini koʻrish.

3.3. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari quyidagi maʼsuliyat va javobgarliklarni oʻz zimmalariga oladi:

- “Shubhali holat” (Case) tekshiruvini amalga oshirish va ushbu “Shubhali holat”ni (Case) Komplayens-nazorat boshqarmasi boshligʻi oʻrinbosariga qoʻshimcha koʻrib chiqish maqsadida taqdim etish;
- Muammoli boʻlmagan “Gumonli holat”ni (Alert) oʻrganib chiqish va ularni eskalatsiya qilish lozim yoki lozim emasligi yuzasidan tavsiyalar berish;
- Operatsiyalarni noodatiy ekanligini aniqlash, shuningdek, ularni Komplayens-nazorat boshqarmasi boshligʻi oʻrinbosariga koʻrib chiqilishi lozim boʻlgan “Gumonli holat”lar (Alert) sifatida eskalatsiya qilish;
- Boshqarma boshligʻi yoki faoliyat yoʻnalishlari tomonidan taqdim etilgan Ichki yoʻllanma xabarlarni (IYX)

niku направления деятельности.

3.2. Начальник направления деятельности

Начальник направления деятельности принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Рассмотреть форму внутреннего реферального уведомления (ВРУ), задокументированную сотрудниками направления деятельности и предоставить сотруднику Управления комплаенс-контроля;
- Изучить форму внутреннего реферального уведомления (ВРУ), предоставленную сотрудниками направления деятельности и подробно ответить на них;
- По согласованию с Управлением Комплаенс-контроль принять меры по прекращению практических рабочих отношений с клиентом в связи с выявленной подозрительной деятельностью или повышенным риском.

3.3. Сотрудники Управления комплаенс-контроля

Сотрудники Управления комплаенс-контроля принимают на себя следующие обязанности и ответственность:

- Проведение проверки “Подозрительной ситуации” (Case) и предоставление настоящей ”Подозрительной ситуации” (Case) заместителю начальника Управления комплаенс-контроля в целях дальнейшего рассмотрения;
- Изучить проблемную “Сомнительную ситуацию” (Alert) и давать рекомендации относительно того, необходимо ли их эскалировать;
- Выявление операций как необычных, а также их эскалация в качестве “Сомнительных ситуаций” (Alert), подлежащих рассмотрению заместителем начальника Управления комплаенс-контроля;
- Повторное рассмотрение формы внутренних реферальных уведомлений (ВРУ), предоставленных начальником

shaklini ikkinchi marotaba ko'rib chiqish;

- Dastlabki ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) xabar berish loyihasini taqdim etish shaklini to'ldirish.

3.4. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosari

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

- “Shubhali holat” (Case) bo'yicha o'rganish olib borish va holatni Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan ko'rib chiqilishi uchun tavsiya berish;
- Faoliyat yo'nalishi xodimlari va Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan eskalatsiya qilingan “Gumonli holat” (Alert) va “Shubhali holat”larni (Case) ko'rib chiqish;
- Dastlabki ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) xabar berish loyihasini taqdim etish shaklini to'ldirish;
- Qoidalar ssenariysini qo'shish, o'zgartirish va o'chirish uchun tahlil qilish va ularni TMTga yuklash yoki faylga yuklash;
- Limitlarni o'rnatish va sozlamalarni tahlil qilish hamda ularni TMTga yuklash;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ma'lum sabablarga qo'ra vaqtincha bo'lmagan taqdirda uning vazifasi amalga oshirish;
- Ichki yo'llanma xabarlarini (IYX) ko'rib chiqish va tegishli faoliyat yo'nalishi xodimlaridan ma'lumot olish;
- ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) xabar jo'natish hisobotini ko'rib chiqish;
- Tranzaksiyalar monitoringi va hisoboti bilan shug'ullanuvchi xodimlarni nazorat qilish;
- Tegishli tartibga solish organlarining so'rovlari bilan bog'liq ma'lumotlar bo'yicha hisobot berishni nazorat qilish;
- “Gumonli holat”lar (Alert) va “Shubhali

Управления или направления деятельности;

- Заполнение формы представления проекта уведомления о первичном УПТ (STR) или УПС (SAR).

3.4. Заместитель начальника Управления комплаенс-контроля

Заместитель начальника Управления комплаенс-контроля принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Провести изучение “Подозрительной ситуации” (Case) и давать рекомендации для рассмотрения ситуации начальником Управления комплаенс-контроля ;
- Рассмотрение “Сомнительной ситуации” (Alert) и “Подозрительной ситуаций” (Case), эскалируемых сотрудниками Направления деятельности и сотрудниками Управления комплаенс-контроля;
- Заполнение формы представления проекта уведомления о первичном УПТ (STR) или УПС (SAR);
- Анализировать сценарии правил для дополнения, изменения и удаления, а также загружать их в СМТ или загружать в файл;
- Установка лимитов и анализ настроек, а также их загрузка в СМТ;
- Исполнение обязанностей начальника Управления комплаенс-контроля в случае временного отсутствия по определенным причинам;
- Рассмотрение внутренних реферальных уведомлений (ВРУ) и получение информации от сотрудников соответствующего направления деятельности;
- Рассмотрение отчета об отправке уведомлений УПТ (STR) или УПС (SAR);
- Контролировать сотрудников, занимающихся в мониторинге транзакций и отчетности;
- Контролировать предоставление отчетности по информации, связанной с запросами соответствующих регулирующих

holat"lar (Case) bo'yicha tekshiruvlarining o'z vaqtida amalga oshirilishini monitoring qilish.

3.5. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i quydagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

- Komplayens-nazorat boshqarmasini asosiy tarkibiy qismlarini funksiyasini samarali ishlashini nazorat qilish;
- Eskalatsiya qilingan va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan muammolar, masalalar hamda tranzaksiyalarni monitoring qilish faoliyati to'g'risidagi hisobotlarni ko'rib chiqish;
- ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) bo'yicha hisobotni yakuniy ko'rib chiqish;
- Ishni tartibga solish bo'yicha sifat nazorati tekshiruvini o'tkazish;
- Qoidalar ssenariysiga nimalarni qo'shish, o'zgartirish va o'chirish lozimligi to'g'risida yakuniy tasdiqlashni amalga oshirish;
- Limitlar belgilanishi qayta ko'rib chiqish va yakuniy tasdiqlashni amalga oshirish;
- Maxsus ko'rib chiqishlar va tegishli ichki me'yoriy hujjatlatga kiritilgan yangilanishlarni tasdiqlash;
- Mijoz operatsiyasini shubhali operatsiya deb tan olish to'g'risida Boshqaruvni muntazam ravishda xabardor qilish;
- MVDOga ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) bo'yicha xabar berish.

3.6. Boshqaruv raisi o'rinbosari

Boshqaruv raisi o'rinbosari quydagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i va MBXO (Amaliyot boshqarmasi) boshlig'i bilan maslahatlashgan holda aniqlangan shubhali faoliyat yoki yuqori xavf tufayli mijoz bilan amaliy ish munosabatlarini

organov;

- Мониторинг за своевременным проведением проверок "Сомнительных ситуаций" (Alert) и "Подозрительных ситуаций" (Case).

3.5. Начальник Управления комплаенс-контроля

Начальник Управления комплаенс-контроля принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Контроль эффективной работы функций основных компонентов Управления комплаенс-контроля;
- Рассмотрение отчетов об эскалированных проблемах, вопросах и о проблемах и вопросах, которые могут возникнуть, а также о деятельности по мониторингу транзакций;
- Окончательное рассмотрение отчета по УПТ (STR) или УПЦ (SAR);
- Проведение проверок контроля качества по урегулированию работы;
- Выполнение окончательного утверждения о том, что необходимо дополнить, изменять и удалять в сценарии правил;
- Повторно рассмотреть установление лимитов и окончательное утверждения;
- Утверждение специальных рассматриваний и обновлений, включенных в соответствующий внутренний нормативный документ;
- Систематическое информирование Правления о признании операций клиента подозрительной;
- Сообщение в СУГО по УПТ (STR) или УПЦ (SAR).

3.6. Заместитель Председателя Правления

Заместитель председателя Правления принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- подтверждение прекращения практических деловых отношений с клиентом в связи с подозрительной деятельностью или высоким риском, выявленным по согласованию с начальником Управле-

to'xtatishni tasdiqlash.

3.7. Boshqaruv raisi

Boshqaruv raisi quydagi ma'suliyat va javobgarliklarini o'z zimmalariga oladi:

- Risk darajasi xavfli ekanligi bo'yicha o'z isbotini topgan mijoz bilan munosabatlarni davom ettirish masalasi yuzasidan qaror qabul qilish borasida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i va tegishli boshqarma boshlig'i va MBXO (Amaliyot boshqarmasi) boshlig'i bilan maslahat olib borish;
- Zarurat bo'lgan taqdirda, tegishli xavf va muammolarni oldini olish va tegishli qaror qabul qilish yuzasidan Bank Kengashiga eskalatsiya qilish.

3.8. Bank xodimlarining ma'suli-yati va javobgarliklari

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

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

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

Qonun hujjatlari, shuningdek JFODLQK, TM va OQQTМ sohasidagi qonun hujjatlari 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.

4. Real vaqt mobaynida monitoring qilish

Komplayens-nazorat boshqarma xodimlari TMT yordamida "O'z mijozingizni biling" (KYC) tartibini 10.3. bandida qayd etilgan

ния комплаенс-контроля и начальником РОБУ (Операционного управления).

3.7. Председатель Правления

Председатель Правления принимает на себя следующие обязанности и ответственность:

- Проконсультироваться с начальником Управления комплаенс-контроля и начальником соответствующего управления и начальником РОБУ (Операционного управления) по вопросу принятия решения по вопросу продолжения отношений с клиентом, у которого доказано, что уровень риска оказался опасным;
- При необходимости, эскалация Совету Банка для предотвращения соответствующих рисков и проблем и принять соответствующее решение.

3.8. Обязанности и ответственность сотрудников Банка

Банк, в том числе сотрудники Управления комплаенс-контроля, руководители и сотрудники других подразделений, несет ответственность за нарушение настоящего Порядка в соответствии с законодательством. Банк обязан обеспечить 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 нарушений законодательства, а также нормативно-правовых документов в области ПОД/ФТ и ФРОМУ в процессе осуществления операций сотрудниками Банка, сотрудники Банка обязаны незамедлительно передать эти доказательства в письменном виде руководителю или сотрудникам Службы комплаенс-контроля.

4. Осуществления мониторинга в период реального времени

Сотрудники Управления комплаенс-контроля с помощью СМТ осуществляют в режиме реального времени мониторинг клиентов,

quyidagi yuqori risk toifasi bilan belgilangan mijozlarni real vaqt mobaynida monitoring ishlarini amalga oshiradi:

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

Operatsiyani davom ettirish

Ushbu operatsiyalar bo'yicha "Shubhali holat"ni yuzaga keltirmaydigan **odatiy faoliyat xususiyatlaridan darak beruvchi** va faoliyat **qonuniy asos yoki biznes maqsadlar mavjudligini aniqlasa** operatsiya amalga oshiriladi.

Operatsiyani to'xtatish

Agar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi ushbu tranzaksiyani noodatiy yoki

отнесенных к следующей категорией высокого риска, указанных в пункте 10.3 порядка "Знай своего клиента" (KYC):

- a) лица, включенные в перечень, или организации, находящиеся во владении или контроле лица, включенного в перечень, прямые или косвенные собственники или контролирующие лица организации, включенной в перечень;
- b) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государствах, у которых имеется стратегические недостатки в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;
- d) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;
- g) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпунктах "a)" и "b)" настоящего пункта;
- j) публичные должностные лица (PEP), их близкие родственники и лица, близкие к публичным должностным лицам;
- m) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "d)" настоящего пункта;
- o) предприниматели, занимающиеся ювелирными изделиями, драгоценными металлами, произведениями искусства и антиквариатом;
- s) организации, бенефициарными собственниками которых являются лица, указанные в подпункте "d)" настоящего пункта.

Продолжение операции

Операция осуществляется, если она **указывает на типичные характеристики деятельности**, который не вызывает "Подозрительной ситуации" по данным операциям, и **определяет**, что деятельность **имеет законную основу или бизнес-цели**.

Приостановление операции

Если у сотрудника Управления комплаенс-

aynan JFODL holati bilan bog'liq degan gumonlarga borgan taqdirda quyidagi kuchaytirilgan choralarni ko'rishlari shart:

- mijoz haqida ochiq manbalar va ma'lumotlar bazalaridan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlarni to'plash va qayd etish;
- mijozdan u tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar bo'yicha pul mablag'lari yoki boylik manbalari haqidagi ma'lumotlarni olish;
- mazkur mijoz tomonidan o'tkazilishi rejalashtirilgan yoki o'tkazilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganish;
- mijoz tomonidan amalga oshirilayotgan operatsiyalar ustidan doimiy monitoring yuritish.

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

5. Gumonli faoliyat borasida monitoring olib borish

5.1. Gumonli faoliyatga doir umumiy qoidalar

Mazkur siyosat Bankda potensial gumonli faoliyatni to'liq, to'g'ri va o'z vaqtida aniqlash, tekshirish va hisobot berish tartibini belgilaydi.

Bankning barcha xodimlari JFODL, TM, OQQT yoki moliyaviy jinoyatlar bilan bog'liq bo'lgan har qanday faoliyat yoki ma'lumotlarning faoliyat yo'nalishi rahbariga hamda Komplayens-nazorat boshqarmasiga eskalatsiyasi qilinishi orqali jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishning

kontrolga ega bo'lmagan holatda, что данная транзакция является необычной или связана именно со случаем ОД, он должен предпринять следующие усиленные меры:

- сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;
- получение от клиента информации об источниках денежных средств или богатства по осуществляемым им операциям;
- изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;
- ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

При отсутствии возможности применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, в частности получения от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям и (или) изучения целей, запланированных или проведенных данным клиентом операций, банк должен отказаться от проведения операций такого клиента и изучить меры прекращения практических деловых отношений с таким клиентом.

5. Осуществления мониторинга по сомнительной деятельности

5.1. Общие положения касательно сомнительной деятельности

Настоящая политика определяет порядок полного, правильного и своевременного выявления, проверки и предоставления отчетности о потенциально сомнительной деятельности в Банке.

Все сотрудники Банка считаются ответственными за предотвращение, выявление и предоставление отчетности по легализации доходов, полученных от преступной деятельности путем эскалации любой деятельности или информации, связанной с ОД/ФТ,

oldini olish, aniqlash va hisobot berish uchun mas'ul sanaladi. Shu sababli, Bankning barcha xodimlari o'z ish faoliyati davomida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashda hushyor bo'lishlari va noodatiy harakatlar yoki qizil bayroqlar haqida xabardor bo'lishlari kerak.

Gumonli faoliyatni bir necha usul bilan aniqlash mumkin. Bu noqonuniy faoliyatdan olingan mablag'larni va noqonuniy faoliyat bilan bog'liq bo'lgan mablag'larni yoki aktivlarni yashirish yoxud yashirish uchun mo'ljallangan yoki amalga oshirilgan operatsiyani o'z ichiga oladi.

Gumonli faoliyat – qonunchilik tartibi asosida o'rnatilgan me'yoriy mezonlarini hamda Bankning risk yondashuvi asosida belgilangan **gumonli operatsiyalar** turkumini o'z ichiga olishi kerak. Gumonli operatsiya – ushbu tranzaksiyani shubhali operatsiya toifasiga kiritish (kiritmaslik) bo'yicha qaror qabul qilishdan avval, mazkur tranzaksiya, Bank tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligiga doir asosli gumonlar mavjud bo'lgan amaliyot hisoblanadi.

2886-son bilan ro'yxatga olingan Qoidalarning 48-bandini asosida quyidagi mezon va alomatlardan biri mavjud bo'lgan taqdirda, ushbu operatsiya «gumonli» deb ta'riflanadi:

1. tijorat banki tomonidan tavakkalchilik darajasi yuqori deb berilgan operatsiya yoki uni amalga oshirayotgan mijoz;
2. rezident-mijoz tomonidan tovar yetkazib berish (ish bajarish, xizmat ko'rsatish) shartnomasi bo'yicha avval olingan summaning norezident foydasiga muntazam ravishda qaytarib berilishi;
3. operatsiyani amalga oshirish uchun taqdim qilingan hujjatlarning

ФРОМУ или финансовыми преступлениями, руководителю направления деятельности, а также Управлению комплаенс-контроля. В связи с этим, все сотрудники Банка в период своей деятельности должны проявлять бдительность и должны быть осведомлены о необычных действиях или красных флажках в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, распространения оружия массового уничтожения и финансирования терроризма.

Сомнительную деятельность можно определить несколькими способами. Сюда входят сокрытия средств или активов, полученных от незаконной деятельности, и связанных с незаконной деятельностью или операция, предназначенная или осуществленная для сокрытия.

Сомнительная деятельность - должна содержать нормативные критерии, установленные законодательным порядком, а также категорию **сомнительных операций**, установленную на основе риск-подхода Банка. Сомнительная операция – операция, в отношении которой до принятия решения о включении (невключении) данной транзакции в категорию подозрительных операций имеются обоснованные сомнения в том, что данная транзакция была осуществлена Банком с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.

На основании пункта 48 Правил, зарегистрированных за №2886, данная операция определяется как «сомнительная» при наличии любого из следующих критериев и признаков:

1. операции или клиенту, ее осуществляющему, коммерческим банком присвоен высокий уровень риска;
2. систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

- haqiqiylikiga (ishonchliligiga) gumon tugʻilishi va (yoki) operatsiya toʻgʻrisidagi, shu jumladan, operatsiya bajaruvchi tomonlarning biri haqidagi maʼlumotlar tijorat bankida mavjud boʻlgan maʼlumotlarga muvofiq kelmasligi;
4. operatsiyani amalga oshirish uchun ariza (topshiriq, iltimosnoma) bilan murojaat qilinganda mijozning xatti-harakatlarining gʻayrioddiylik, masalan: asabiylashishi, ikkilanish, mijozning harakatlarini boshqarib turuvchi shaxslarning mavjudligida uning agressivligi yoki uning boshqa shaxslarga arzimas sabab yuzasidan telefon orqali maslahat uchun murojaat qilishi;
 5. mijozning maxfiylik masalalari yuzasidan gʻayrioddiy tashvishlanishi yoki tijorat banki tomonidan operatsiya haqida soʻralgan maʼlumotlarning mijoz tomonidan asossiz rad etilishi yoxud taqdim etilishida asossiz kechiktirilishi;
 6. amalga oshirilayotgan operatsiya boʻyicha mijoz hamkorlarini aniqlash imkoni yoʻqligi;
 7. operatsiya aniq iqtisodiy mohiyatga ega emasligi va mijoz faoliyatining tavsifi va faoliyat turiga muvofiq kelmasligi;
 8. mijoz faoliyati tavsifiga bogʻliq boʻlmagan holda va (yoki) mijoz hisobvaragʻining faolligi uch oydan ortiq muddat mobaynida past boʻlib yoki faolligi toʻxtab, soʻng uning hisobvaragʻida pul mablagʻlari aylanmasining asossiz koʻpayishi;
 9. mijozni tashabbusi bilan barcha mablagʻlarni yechib olish yoki ularni boshqa tijorat banklariga oʻtkazish orqali amaliy ish munosabatlarini asossiz va (yoki) muddatidan oldin toʻxtatilishi;
 10. tijorat bank tomonidan mijozga nisbatan mazkur Qoidalarda koʻrsatilgan choralarni asosli qoʻllanilganida, mijoz tashabbusi bilan darhol amaliy ish munosabatlarini toʻxtatilishi;
3. предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у коммерческого банка информации;
 4. необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции, например: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;
 5. необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой коммерческим банком;
 6. невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;
 7. операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;
 8. необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности и (или) произошедшее после более, чем трехмесячного периода низкой активности либо отсутствия признаков активности на счетах данного клиента;
 9. необоснованное и (или) досрочное прекращение деловых отношений по инициативе клиента, сопровождаемое снятием или переводом всех средств в другие коммерческие банки;
 10. немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента после обоснованного применения коммерческим банком мер, предусмотренных настоящими Правилами;

11. tijorat banki ishtirokida mijoz tomonidan bajarilayotgan operatsiyalarning operatsiyalarni amalga oshirishning umum qabul qilingan amaliyotiga yaqqol nomuvofiqligi;
12. mijoz tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada bajarilayotgan operatsiyalarga o'xshash operatsiyalarning summalari asossiz taqsimlanishi;
13. hisob-kitoblarni amalga oshirish tartibi mijozning odatiy faoliyatidan farq qiluvchi nostandart yoki g'ayrioddiy murakkab sxemalardan iborat bo'lishi;
14. jismoniy shaxs tomonidan ayirboshlash kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan summada bir qiymatdagi banknotlarni boshqa qiymatdagi banknotlarga ayirboshlash;
15. jismoniy shaxs tomonidan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summada naqd pul ko'rinishidagi pul mablag'larini yuridik shaxsning yoki yakka tartibdagi tadbirkorning bank hisobvarag'iga qarz, moliyaviy yordam, ustav fondi (kapital)ga qo'yilma sifatida kiritilishi yoxud aylanma mablag'larini to'ldirilishi;
16. yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar hisobvaraqlaridan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablag'larining moliyaviy yordam yoki qarz sifatida ko'chirilishi;
17. jismoniy shaxslarning foydasiga yuridik shaxslar yoki yakka tartibdagi tadbirkorlar hisobvaraqlaridan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 1000 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi mablag'larining dividend yoki daromad
11. явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием коммерческого банка, общепринятой практике совершения операций;
12. необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ на день осуществления операции;
13. порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;
14. обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, установленный на день обмена;
15. внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал) либо оборотных средств в целях пополнения;
16. перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер БРВ на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;
17. перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер БРВ на день осуществления операции, в качестве дивидендов или прибыли;
18. снятие со счета физического лица денежных средств в наличной форме на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ на день

- sifatida ko‘chirilishi;
18. jismoniy shaxsning hisobvarag‘idan operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summadagi pul mablag‘larining naqd ko‘rinishda yechilishi;
 19. bir kontragentning terminalidan bir kun davomida besh va undan ortiq xalqaro to‘lov kartalaridan har bir kartaning operatsiyasi BHMning 25 baravariga teng bo‘lgan yoki undan oshadigan summadagi operatsiyalar (to‘lov yoki naqd pul yechilishi) amalga oshirilishi;
 20. pul mablag‘larini O‘zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi ro‘yxatdan o‘tgan joydan farqlanuvchi hududda joylashgan bankda ochilgan oluvchining hisobvarag‘iga operatsiya amalga oshirilish kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan summada o‘tkazilishi.
- Bankning risk yondashuvi asosida* quyidagi mezon va alomatlardan biri mavjud bo‘lgan taqdirda, ushbu operatsiya ham «gumonli» deb ta’riflanadi
1. Mijozning Bank kartalaridan foydalangan holda boshqa bank va to‘lov tashkilotlarining mobil ilovalari orqali bir vaqtda yoki ko‘p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablag‘larini bir yoki bir nechta bank kartalariga yohud elektron hamyonlarga o‘tkazilishi;
 2. Mijozning Bank kartalariga kelib tushgan odatdagi aylanmasiga mos kelmaydigan 3 barobar ko‘p miqdorda, pul mablag‘larini bir kunda yoki bir necha kunlar davomida bir necha tranzaksiyalar bilan bir jismoniy shaxsga yoki bir necha jismoniy shaxslarga “P2P” o‘tkazmalarini amalga oshirilishi;
 3. Mijozning bank kartalariga “P2P” o‘tkazmalari orqali muntazam ravishda
- осуществления операции;
19. осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер БРВ.
 20. перечисление денежных средств, сумма которых равна или превышает 500-кратный размер БРВ, за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытый в банке, местонахождение которого отличается от места регистрации получателя.
- На основании риск-подхода Банка, при наличии любого из следующих критериев и признаков данная операция также признается как «сомнительная»*
1. перевод денежных средств с использованием банковских карт клиента через мобильные приложения других банков и платежных организаций на одну или несколько банковских карт или электронных кошельков одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины;
 2. Осуществление “P2P” переводов денежных средств одному физическому лицу или нескольким физическим лицам в течение одного дня или нескольких дней с несколькими транзакциями, в 3-х кратном размере, которая не соответствует обычному обороту поступающий на банковские карты клиента;
 3. Регулярное поступление денежных средств с других пластиковых карт на общую сумму, равную или превышающую 250-кратный размер БРВ, посредством “P2P” переводов на банковские карты клиента и конвертация в тот же день;
 4. Мониторинг с особым вниманием к

BHMning 250 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada boshqa plastik kartalardan pul mablag'larini kelib tushishi va shu kunni o'zidayoq konvertatsiya qilinishi;

4. Mijozning bank kartalari hisob raqamlari olqali amalga oshirilgan kirim-chiqim "P2P" operatsiyalaridagi (ohirgi raqamlari nolga teng bo'lmagan birlikda) pul mablag'lariga alohida e'tibor qaratgan holda monitoring qilish.

5.2. Gumonli faoliyatni monitoring qilish turlari

5.2.1. Gumonli faoliyatni manual monitoring qilish

Bank Faoliyat yo'nalishi xodimlari mijozning "Gumonli holat"larni aniqlaydi va bunday operatsiyalar haqida Faoliyat yo'nalishi boshlig'iga hamda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga yozma ravishda zudlik bilan xabar beradi.

Har bir Faoliyat yo'nalishi xodimi mijozning noodatiy faoliyati aniqlangan taqdirda, quyidagi tartibga amal qiladi:

- Mijozning faoliyati yoki xatti-harakatida aniqlangan noodatiy holatga asoslangan qizil bayroqni shakllanishini baholash;
- Mijozni "KYC" faylini ko'rib chiqish;
- Mijoz tranzaksiyalari tarixini ko'rib chiqish;
- Hisobvaraqlar uchun xos bo'lmagan faoliyatning noodatiy ekanligini aniqlash;
- Ichki yo'llanma xabarni (IYX) tayyorlash:
 - Sodir bo'lgan hodisani tavsiflaydi;
 - Muayyan operatsiyalar ro'yxati va agar mavjud bo'lsa, tasdiqlovchi hujjatlarni taqdim etadi;
 - Faoliyat potensial ravishda noodatiy ekanligini aniqlash uchun asoslar ro'yxatini aks ettiradi.
- Ichki yo'llanma xabarni (IYX) faoliyat yo'nalishi boshlig'iga eskalatsiya etish.

(Ichki yo'llanma xabar shakli A-ilovada keltirilgan)

денежным средствам в входящих и исходящих "P2P" операциях (последние номера в ненулевых единицах), осуществляемых через счета банковских карт клиента.

5.2. Виды осуществления мониторинга сомнительной деятельности

5.2.1. Осуществление мониторинга сомнительной деятельности

Сотрудники Направления деятельности Банка выявляют "Сомнительные ситуации" клиента и незамедлительно в письменном виде сообщают о таких операциях начальнику Направления деятельности, а также сотрудникам Управления комплаенс-контроля.

Каждый сотрудник Направления деятельности в случае выявления необычной деятельности клиента следует следующему порядку:

- Оценка формирования красного флага на основе необычной ситуации, обнаруженной в деятельности или поведении клиента;
- Рассмотрение файла "KYC" клиента;
- Рассмотрение истории транзакций клиента;
- Выявление необычности деятельности, не характерных для счета;
- Подготовка внутреннее реферальное уведомления (ВРУ):
 - Описывает событие, которое произошло;
 - Предоставляет перечень конкретных операций и подтверждающие документы, если таковые имеются;
 - Отражает перечень оснований для определения того, что деятельность является потенциально необычной.
- Эскалация внутреннее реферальное уведомления (ВРУ) начальнику направления деятельности.

(Форма внутреннего направления уведом-

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi “Gumonli holat” to‘g‘risidagi Ichki yo‘llanma xabarni (IYX) Maxsus jurnalga kiritadi. Maxsus jurnal elektron shaklda Tranzaksiyalarni Monitoring qilish Tizimida (TMT) yoki elektron faylda yuritiladi. Shuningdek, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi eskalatsiyani qo‘llash turiga qarab Ichki yo‘llanma xabardagi ma‘lumotlarni Maxsus jurnalga (*Maxsus jurnal shakli B- ilovada keltirilgan*) to‘g‘ri kiritilishi yuzasidan javobgar sanaladi. Faoliyat yo‘nalishi xodimlari “Gumonli holat” bo‘yicha Ichki yo‘llanma xabarni eskalatsiya qilishdan avval o‘z tekshiruvlarini o‘tkazishga urinmasliklari lozim. Shu bilan birga, Faoliyat yo‘nalishi xodimlari ko‘rib chiqilayotgan mijozning shaxsini, faoliyat turini va nima sababdan mazkur tranzaksiya g‘ayrioddiy yoki shubhali deb hisoblanishini ko‘rsatadigan fayllarning saqlanishini ta‘minlashi lozim.

5.2.2. *Gumonli faoliyatni avtomatik ravishda monitoring qilish*

Bank, oldindan o‘rnatilgan risk darajasiga javob beradigan tranzaksiyalarni aniqlash hamda gumonli va (yoki) shubhali operatsiya bo‘yicha belgilangan me‘zonlarga tushadigan holatlarni aniqlash uchun mo‘ljallangan, qoidaga asoslangan avtomatlashtirilgan boshqaruvga ega bo‘lgan TMTdan foydalaniladi. Ushbu tizim orqali hosil bo‘lgan “Gumonli holat”lar bo‘yicha tekshirishga mas‘ul bo‘lgan xodimlar faoliyatning potensial noodatiy deb hisoblanishini aniqlash uchun mavjud “KYC” ma‘lumotlarini va boshqa tegishli ma‘lumotlarni ko‘rib chiqishi lozim.

5.3. “Gumonli holat”larni ko‘rib chiqish tartibi

5.3.1. “Gumonli holat”larni ko‘rib chiqish

Faoliyat yo‘nalishi xodimlari “Gumonli

leniya *privedena v Prilozhenii A)*

Сотрудник Управления комплаенс-контроля вносит внутреннее реферальное уведомления (ВРУ) о “Сомнительной ситуации” в Специальный журнал. Специальный журнал ведется в электронном виде в Системе Мониторинга Транзакций (СМТ) или в электронном файле. Также сотрудник Управления комплаенс-контроля в зависимости от вида применения эскалации несет ответственность за корректное внесение сведений, содержащихся в внутреннем направлении уведомления, в Специальный журнал (*форма Специального журнала приведена в приложении Б*).

Сотрудники Направления деятельности не должны пытаться проводить собственное расследование, до эскалации внутреннего направления уведомления по “Сомнительной ситуации”. При этом сотрудники Направления деятельности должны обеспечить сохранность файлов, в которых указывается личность рассматриваемого клиента, вид деятельности и причины, по которым данная транзакция считается необычной или подозрительной.

5.2.2. *Автоматический мониторинг сомнительной деятельности*

Банк использует СМТ с автоматизированным управлением на основе правил, предназначенный для выявления транзакций, отвечающих заранее установленному уровню риска, а также выявлению случаев, подпадающих под установленные критерии по подозрительной и (или) сомнительной операции. Сотрудники, ответственные за проверку “Сомнительных ситуаций”, возникающих через данную систему, должны просмотреть существующую информацию “KYC” и другую соответствующую информацию, чтобы определить, считается ли деятельность потенциально необычной.

5.3. Порядок рассмотрения “Сомнительных ситуаций”

5.3.1. *Рассмотрение “Сомнительных ситуаций”*

Сотрудники направления деятельности

holat”lar bo‘yicha Ichki yo‘llanma xabarni (IYX) taqdim etish jarayonini quydagi bosqich asosida amalga oshiradilar:

- Eskalatsiya turi (manual yoki avtomatik ravishda);
- Holat turi (JFODLQK tipologiyasi, Qizil bayroqlar yoki salbiy yangilik);
- Avval eskalatsiya bo‘lgan ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR);
- Ichki yo‘llanma xabarda (IYX) o‘z aksini topgan izohlar.

“Gumonli holat”ni dastlabki ko‘rib chiqish jarayonining bir qismi sifatida va tekshirilayotgan tranzaksiya turiga qarab, Faoliyat yo‘nalishi xodimlari tegishli ma’lumotlarni avtomatik ravishda Bank tizimiga yoki manual tarzda eskalatsiyani amalga oshirmoqchi bo‘lganda elektron shaklda jurnaliga kiritib borishlari. (*Elektron shakldagi jurnal C- ilovada keltirilgan*)

5.3.2. *Tranzaksiyalarni ko‘rib chiqish*

Yaxlit ko‘rib chiqish

“Gumonli holat” to‘g‘risida holat aniqlangandan keyin Faoliyat yo‘nalishi xodimlari bir oy ichida amalga oshirilgan barcha operatsiyalarini ko‘rib chiqishlari lozim. Zarur bo‘lganda, Faoliyat yo‘nalishi xodimlari amaldagi hisobvaraqlar yuzasidan tranzaksiyalarini ko‘rib chiqish muddatini yoki mijozning faoliyatini yaxlit ko‘rib chiqish uchun ma’lum darajada uzaytirishi mumkin.

Qizil bayroqlarni tahlil qilish

Mijozlarning noodatiy xatti-harakati yoki tranzaksiyadagi noodatiy faoliyati, odatda qizil bayroq deb ataladi. Shuningdek, qizil bayroqlarni tahlil qilish bu Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishdan darak berishi mumkin. Manual yoki avtomatlashtirilgan funksiyalar tomonidan yaratilgan “Gumonli holat” potensial noodatiy faoliyatni aks ettiruvchi bir yoki bir nechta qizil bayroqlarni anglatadi. “Gumonli holat”lar tekshirish

осуществляют процесс предоставления внутреннего реферального уведомления (ВРУ) по “Сомнительным ситуациям” на основе следующего этапа:

- Тип эскалации (мануал или автоматически);
- Тип случая (типология ПОД/ФТ, красные флажки или отрицательные новости);
- УПТ (STR) или УПС (SAR), которые ранее были эскалацией;
- Комментарии, отраженные во внутреннем реферальном уведомлении (ВРУ).

Как одна часть процесса первоначального рассмотрения “Сомнительной ситуации” и в зависимости от типа проверяемой транзакции сотрудники Направления деятельности могут автоматически вносить соответствующую информацию в систему Банка или когда они хотят осуществить эскалацию вручную, вносят в журнал в электронном виде. (*Журнал в электронном виде приведен в приложении С*)

5.3.2. *Рассмотрение транзакций*

Рассмотреть целостно

После выявления ситуации о “Сомнительном ситуации” сотрудники Направления деятельности должны в течение месяца рассмотреть все проведенные ими операции. При необходимости, сотрудники Направления деятельности могут продлить срок рассмотрения транзакций по текущему счету или продлить до определенной степени для целостного рассмотрения деятельности клиента.

Анализ красных флажков

Необычное поведение клиента или необычная деятельность в транзакции обычно называют красным флагом. Кроме того, анализ красных флажков может указывать на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и распространение оружия массового уничтожения. “Сомнительная ситуация”, создаваемый мануальными или автоматизированными функциями, означает один или несколько красных флажков, отражающих на потенциально необычную деятельность. Как

jarayonining bir qismi sifatida Faoliyat yo'nalishi xodimlari ularni keltirib chiqargan qizil bayroq(lar) kontekstida mijozlarning ichki va tashqi tranzaksiyaviy faoliyatini ko'rib chiqishlari zarur. Biroq shuni ta'kidlash lozimki, qizil bayroqning mavjudligi o'z-o'zidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish yoki terrorizmni moliyalashtirishning dalili hisoblanmaydi.

5.3.3. "Gumonli holat"larni o'rganib chiqish

Avvalgi ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) faylini ko'rib chiqish

Faoliyat yo'nalishi xodimlari Bankning ichki ma'lumotlar bazasi orqali mijozga nisbatan avval ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) to'g'risida xabar mavjud yoki mavjud emasligini tekshirib chiqadilar. Agar avval mijozga nisbatan ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) to'g'risida xabar mavjud bo'lganda faoliyat yo'nalishi xodimlari Ichki yo'llanma xabarda (IYX) "Avval mavjud" ishorasini belgilaydi. Shuningdek ushbu Ichki yo'llanma xabarda (IYX) avvalgi ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR)ning raqami, sanasi va barcha tafsilotlarini o'z ichiga olishi lozim.

Mijozni KYC faylini ko'rib chiqish

Faoliyat yo'nalishi xodimi mijozni KYC shaklidagi ma'lumotlarni qayta ko'rib chiqadi. Agar mavjud bo'lsa mijozni KYC shaklidagi avvalgi "gumonli alomatlari mavjud operatsiya"lar to'g'risidagi ma'lumotlarni qayta ko'rib chiqadi. KYC tekshiruvi davomida faoliyat yo'nalishi xodimi "Gumonli holat"da aniqlangan riskni yumshatishi yoki kuchaytirishi mumkin bo'lgan har qanday ma'lumotni tegishli ravishda Ichki yo'llanma xabarda (IYX) qayd etishlari lozim.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi Faoliyat yo'nalishi xodimi tomonidan yuborilgan Ichki yo'llanma xabar (IYX) bo'yicha quydagi amallarni bajaradilar:

одна часть процесса проверки "Сомнительной ситуации" сотрудники Направления деятельности должны рассматривать внутреннюю и внешнюю транзакционную активность клиентов в контексте красного(ых) флажка(ов), которые их вызвали. Однако следует отметить, что само по себе наличие красного флага не является доказательством легализации доходов, полученных от преступной деятельности, распространения оружия массового уничтожения или финансирования терроризма.

5.3.3. Изучение "Сомнительной ситуации"

Рассмотрение предыдущего файла УПТ (STR) или УПС (SAR)

Сотрудники Направления деятельности сначала проверяют через внутреннюю базу данных Банка наличие или отсутствие уведомления о УПТ (STR) или УПС (SAR) в отношении клиента. При наличии уведомления о УПТ (STR) или УПС (SAR) в отношении клиента сотрудники Направления деятельности во внутреннем реферальном уведомлении (ВРУ) ставят знак "ранее существовавший". Также данное внутреннее реферальное уведомление (ВРУ) должно включать в себя номер, дату и все реквизиты предыдущего УПТ (STR) или УПС (SAR).

Рассмотрение файла KYC клиента

Сотрудник Направления деятельности повторно рассматривает в форме KYC информацию клиента. Если таковая имеется, повторно рассматривает информацию клиента о предыдущих "операциях, в которых имеется сомнительные признаки" в форме KYC. Во время проверки KYC сотрудник Направления деятельности должен соответствующим образом записать во внутреннем реферальном уведомлении (ВРУ) любую информацию, которая может смягчить или усилить риск, выявленный в "Сомнительной ситуации".

Сотрудник Управления комплаенс-контроля выполняет следующие действия по внутреннему реферальному уведомлению (ВРУ), отправленного сотрудником Направления

- ma'lumotlarini o'rganadi;
- tegishli ma'lumotni TMT tekshiruv jurnaliga yoki Maxsus elektron jurnalga kiritadi;
- mijozni KYC shakliga qayd etadi;
- etarli asoslar mavjud bo'lganda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga operatsiyani gumonli yoki shubhali sifatida tasniflash to'g'risida eskalatsiya qiladi;

Mijoz faoliyatini qayta qo'rib chiqish

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Gumonli holat"larni yetarlicha o'rganish maqsadida, u tomondan amalga oshirilgan operatsiyalar uning KYC shaklida qayd etilgan faoliyatiga to'g'ri kelish kelmasligini tekshirib chiqadi.

Salbiy yangiliklarda izlash

Salbiy yangiliklarni izlash jarayoni "Gumonli holat"larni amalga oshirgan korxonalar hamda ularning kontragentlarga nisbatan o'tkazilishi lozim. Salbiy yangiliklarni izlash uchun ommaviy domendan foydalanilgan holda, faoliyat yo'nalishi xodimlari quyidagi qidiruv satrlari bilan qidiradi:

- **"Mijoz nomi" and** "abuse" or "allegation" or "arrest" or "blackmail" or "breach" or "bribery" or "convicted" or "corruption" or "criminal" or "drug" or "embezzle" or "evasion" or "extremist" or "fined" or "forge" or "fraud" or "guilty" or "illegal" or "money laundering" or "politically exposed" or "prison" or "prosecution" or "sanctions" or "scam" or "scandal" or "stolen" or "suspect" or "terrorist" or "theft" or "trafficking".
- **"Мижоз номи" и** "злоупотребление" или "обвинение" или "арест" или "шантаж" или "нарушение" или "взяточничество" или "осужденный" или "коррупция" или "преступник" или "наркотические вещества" или "хищение" или "уклонение" или

деятельности:

- изучает информацию;
- вносит соответствующую информацию в Журнал проверки СМТ или Специальный электронный журнал;
- регистрирует клиента в форме KYC;
- при наличии достаточных оснований – делает эскалацию начальнику Управления комплаенс контроля о классификации операции как сомнительной или подозрительной;

Повторно рассмотреть деятельность клиента

В целях достаточного изучения "Сомнительной ситуации" сотрудник Управления комплаенс-контроля проверяет, не совпадают ли проводимые им операции с его деятельностью, зафиксированной в форме KYC.

Поиск в негативных новостях

Процесс поиска негативных новостей должен проводиться в отношении предприятий, осуществивших "Сомнительную ситуацию", а также их контрагентов. Используя общедоступный домен для поиска негативных новостей, сотрудники Направления деятельности ищут по следующим строкам поиска:

- **"Mijoz nomi" and** "abuse" or "allegation" or "arrest" or "blackmail" or "breach" or "bribery" or "convicted" or "corruption" or "criminal" or "drug" or "embezzle" or "evasion" or "extremist" or "fined" or "forge" or "fraud" or "guilty" or "illegal" or "money laundering" or "politically exposed" or "prison" or "prosecution" or "sanctions" or "scam" or "scandal" or "stolen" or "suspect" or "terrorist" or "theft" or "trafficking".
- **"Мижоз номи" и** "злоупотребление" или "обвинение" или "арест" или "шантаж" или "нарушение" или "взяточничество" или "осужденный" или "коррупция" или "преступник" или "наркотические вещества" или "хищение" или "уклонение" или "экстремист" или "оштрафованный"

“экстремист” или “оштрафованный” или “подделка” или “экономическое преступление” или “виновный” или “незаконный” или “отмывание денег” или “политически значимый” или “тюрьма” или “обвинение” или “санкция” или “мошенничество” или “скандал” или “украденный” или “подозреваемый” или “террорист” или “кража” или “незаконная торговля”.

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

Faoliyat yo’nalishi xodimlari qo’shimcha qidiruvlar, shu jumladan nomning muqobil o’zgarishlari yuzasidan qidirishlari zarur yoki zarur emasligini aniqlaydilar. Faoliyat yo’nalishi xodimlari ushbu masalaga aniqlik kirita olmagan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga murojaat qilishlari, ular esa o’z navbatida o’z kasbiy malakalariga tayangan holda ko’rib chiqishlari lozim.

Ta’kidlash lozimki, barcha aniqlangan salbiy yangilik mijoz bilan amaliy ish munosabatlarni davom ettirish jarayonida tegishli deb hisoblanmaydi. Salbiy yangiliklar “tegishli” va “tegishli bo’lmagan” turlariga bo’linadi.

Quyida “tegishli” va “tegishli bo’lmagan” bo’lmagan turlariga misollarini keltiramiz:

Tegishli salbiy yangiliklar

или “подделка” или “экономическое преступление” или “виновный” или “незаконный” или “отмывание денег” или “политически значимый” или “тюрьма” или “обвинение” или “санкция” или “мошенничество” или “скандал” или “украденный” или “подозреваемый” или “террорист” или “кража” или “незаконная торговля”.

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

Сотрудники Направления деятельности определяют, необходимо ли им дополнительные поиски, в том числе по альтернативным вариациям названия. В случае, если сотрудники Направления деятельности не могут внести ясность в данный вопрос, они должны обратиться к сотрудникам Управления комплаенс-контроля, которые, в свою очередь, должны рассмотреть, опираясь на свою профессиональную квалификацию.

Следует отметить, что все выявленные негативные новости не считаются соответствующими в процессе продолжения практических деловых отношений с клиентом. Негативные новости делятся на “соответствующие” и “не соответствующие”.

Ниже приведены примеры “соответствующих” и “не соответствующих” типов:

Соответствующие негативные новости

- Террористическая деятельность, связанная с ФТ и ФРОМУ;

- TM va OQQTМ bilan bog‘liq terrorchilik faoliyati;
- JFODL va Sanksiyalarga rioya qilmaslik;
- giyohvand moddalar bilan bog‘liq jinoyatlar;
- JFODL bilan bog‘liq firibgarlik;
- JFODL bilan bog‘liq poraxo‘rlik;
- Hukumat tomonidan belgilangan JFODL riskini oshirganligi sababli qora ro‘yxatlar yoki kuzatuv ro‘yxatlaridagi shaxslar;
- huquqni muhofaza qilish organlarining tergovlari qarorlari (masalan, ayblov xulosasi, hibsga olish va hokazo);
- jinoiy ayblovlar yoki hukmlar (masalan, ayblov xulosasi, hibsga olish, va hokazo);
- JFODL riski ortishi sababli katta miqdordagi fuqarolik talofatlar yoki jarimalar;
- JFODL bilan bog‘liq jarimalarga tortilganligi;
- korrupsiyaviy faoliyat;
- obro‘sizlantiruvchi maqolalar tarkibida JFODL riskining mavjudligi.

Tegishli bo‘lmagan salbiy yangiliklar

- qilmish uchun hukm etilganlik yoki hukmlar;
- belgilangan fuqarolik jarimalari;
- xodimlarning noto‘g‘ri harakatlari;
- yuqori boshqaruvning sobiq a‘zolarining harakatlari;
- uchinchi shaxslar bilan kichik nizolar kelib chiqishi;
- faoliyat amaliyotidagi kichik kamchiliklar;
- tarmoqqa oid standart tartibsizliklar;
- Siyosiy ahamiyatga ega yuqori lavozimga tayinlangan mijoz;
- mijoz yoki tegishli tomonlarning faoliyatiga aloqador bo‘lmagan shaxsiy masalalar.

Yuqorida keltirilgan misol toifasidagi “tegishli” yoki “tegishli bo‘lmagan” holatlar yuzasidan, faoliyat yo‘nalishi xodimlari asosli ishonchga ega bo‘masa, bu haqda

- Несоблюдение ПОД и Санкций;
- преступления, связанные с наркотиками;
- Мошенничество, связанное с ОД;
- Взятничество, связанное с ОД;
- Лица в черных списках или списках наблюдения из-за повышенного риска ОД, установленного Правительством;
- решения правоохранительных органов о расследовании (например, обвинительное заключение, арест и т. д.);
- уголовные обвинения или приговоры (например, обвинительное заключение, арест и т. д.);
- Гражданские потери в большом размере или штрафы из-за повышенного риска ОД;
- Быть подвергнутым штрафам, связанных с ОД;
- коррупционная деятельность;
- наличие риска ОД в содержании дискредитирующих статей.

Несоответствующие негативные новости

- осуждение или приговоры за деяния;
- установленные гражданские штрафы;
- неправильные действия сотрудников;
- действия бывших членов высшего руководства;
- возникновение мелких споров с третьими лицами;
- мелкие недостатки в практике деятельности;
- стандартные сетевые беспорядки;
- Клиент, назначенный на высокую должность, имеющий политическое значение;
- личные вопросы, не связанные с деятельностью клиента или заинтересованных сторон.

В случае отсутствия у сотрудника Направления деятельности обоснованной уверенности по “соответствующим” или “не соответствующим” случаям из приведенной выше категории примера, сотрудники Направления деятельности консультируются по данному поводу с сотрудником Управления комплаенс-контроля.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi bilan maslahatlashadi.

Shuningdek, faoliyat yo'nalishi xodimlari salbiy yangiliklarda izlash jarayonida barcha mavjud ma'lumotlarni quyidagi standartlar asosida mos kelishi yoki kelmasligini tekshirishlari lozim:

- Yoshi yoki tug'ilgan yili;
- Geografik joylashuvi;
- Nomi;
- Kasbi yoki lavozimini.

5.3.4. "Gumonli holat"larni yakunlash

Faoliyat yo'nalishi xodimlari "Gumonli holat"larni tekshiruvini quyidagi bosqichlarni amalga oshirgandan so'ng, shu jumladan, ularni ko'rib chiqish, avvalgi ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) faylni tekshirish, KYC fayllarini ko'rib chiqish, mijoz faoliyatini qayta tekshirish, Ma'lumot so'rovi (MS) hamda salbiy xabarlar qidiruvlarini amalga oshirgandan so'ng yakunlaydi. Mazkur Tartibning 4.3-bo'limida qayd etilgan ko'rib chiqish tartibiga doir harakatlarni amalga oshirganidan so'ng, Faoliyat yo'nalishi xodimlari o'z nuqtai-nazarlaridan kelib chiqib Ichki yo'llanma xabarni (IYX) shakllantiradi, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi ushbu Ichki yo'llanma xabarni (IYX) muammoli emas sifatida baholab uni to'xtatish yoki muammoli sifatida baholab uni keyingi tekshiruv uchun eskalatsiya qilish zarurligi yuzasidan tavsiyalar beradi.

Barcha holatlarda Faoliyat yo'nalishi xodimlari Ichki yo'llanma xabarni (IYX) tasarruf qilishning asoslarini Bankning mijoz haqidagi bilimi va tadqiqot natijasida to'plangan har qanday ma'lumot bilan muvozanatlashi kerak. Bu Faoliyat yo'nalishi xodimlariga "Gumonli holat" bilan bog'liq xavfni to'liq baholash va u yuzasidan tegishli choralarni ko'rish imkonini beradi. Faoliyat yo'nalishi xodimlari, shuningdek barcha tegishli tasdiqlovchi hujjatlarni TMTga saqlanishi va yuklanishi yoki alohida topshirilishini ta'minlashi lozim.

Ichki yo'llanma xabarlarini to'xtatish

Также сотрудники направления деятельности должны в процессе поиска в негативных новостях проверять все доступные информации на соответствие следующим стандартам:

- Возраст или год рождения;
- Географическое положение;
- Имя;
- Профессия или должность.

5.3.4. Завершение "Сомнительной ситуации"

Сотрудники Направления деятельности завершают проверку "Сомнительной ситуации" после выполнения следующих этапов, включая их рассмотрение, проверки предыдущих файлов УПТ (STR) или УПС (SAR), рассмотрение файлов KYC, повторной проверки деятельности клиента, запроса данных (ЗД) и поиска негативных уведомлений. После выполнения действий в соответствии с процедурой проверки, указанных в разделе 4.3 настоящего Порядка, сотрудники Направления деятельности формируют внутреннее реферальное уведомление (ВРУ), исходя из своей точки зрения, сотрудник Управления комплаенс-контроля оценивает данное внутреннее реферальное уведомления (ВРУ) как не проблемное и дает рекомендации относительно необходимости его прекращения, или оценивает его как проблемное, дает рекомендации о необходимости эскалации для дальнейшего расследования.

Во всех случаях сотрудники Направления деятельности должны сбалансировать основы реализации внутреннего реферальное уведомления (ВРУ) со знаниями Банка о клиенте и любой информацией, собранной в результате исследования. Это позволяет сотрудникам Направления деятельности в полной мере оценить риск, связанный с "Сомнительной ситуацией", и принять соответствующие меры в отношении него. Сотрудники Направления деятельности также должны обеспечить хранение всех соответствующих подтверждающих документов и их загрузку в СМТ или отдельное предоставления.

Остановить внутренние направление

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari “Gumonli holat”ni keltirib chiqargan tranzaksiya(lar) noodatiy faoliyat xususiyatlarini ko‘rsatmaydi degan xulosaga kelgan va ushbu faoliyat asosida qonuniy asos yoki biznes maqsadi borligini aniqlagan taqdirda, Faoliyat yo‘nalishi xodimi “Gumonli holat”ni muammoli hisoblanmaydigan deb topish yuzasidan tavsiya beradi hamda ularni **Maxsus jurnalga** kiritadi. Maxsus jurnal, quyidagilarni o‘z ichiga oladi:

- tartib raqam;
- operatsiya sanasi;
- mijoz nomi;
- mijoz xos raqami;
- korrespondent nomi va mamlakati;
- korrespondent banki (MFO yoki SVIFT bilan);
- to‘lov turi (kiruvchi, chiquvchi);
- operatsiya summasi va valyutasi;
- operatsiya mazmuni;
- xabarnoma sanasi;
- xabar bergan mas‘ul xodim F.I.Sh.
- operatsiya mezoni (gumonli yoki shubhali);
- salbiy yangiliklarda tekshirish natijalari;
- operatsiya xususiyati (Biznes maqsad yoki JFODL shubhalar mavjud);
- operatsiyani noodatiy yoki odatiy ekanligi to‘g‘risidagi xulosasi;
- operatsiya bo‘yicha amalga oshirilgan ish (to‘xtatish yoki eskalatsiya etish);
- Bosh bankka yoki MVDO ga yuborilgan sana.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari Ichki yo‘llanma xabarni (IYX) JFODL TM yoki OQQTga aloqador emas deb to‘xtatgandan so‘ng, uning tekshiruvi TMTda holatni to‘xtatadi yoki Maxsus jurnalida “holat to‘xtatildi” deb belgilaydi.

“Gumonli holat”ni “Shubhali holat” darajasida eskalatsiya qilish

УВЕДОМЛЕНИЯ

В случае, если сотрудники Управления комплаенс-контроля придут к выводу, что транзакция(и), вызвавшая “Сомнительную ситуацию”, не проявляют характер необычной деятельности и определяют, что на основе данной деятельности существует правовая основа или бизнес-цель, сотрудник Направления деятельности дает рекомендации по признанию “Сомнительной ситуации” не являющимся проблемным и вносит их в **Специальный журнал**. Специальный журнал, включает в себя следующее:

- порядковый номер;
- дата операции;
- наименование клиента;
- уникальный номер клиента;
- наименование и страна корреспондента;
- банк-корреспондент (с МФО или SWIFT);
- тип платежа (входящий, исходящий);
- сумма и валюта операции;
- содержание операции;
- дата уведомления;
- Ф.И.О. ответственного сотрудника, который уведомил.
- критерий операции (сомнительная или подозрительная);
- результаты проверки в негативных новостях;
- особенность операции (есть подозрения бизнес-цели или ОД/ФТ);
- заключение о том, что операция является необычная или обычная;
- работа, выполненная по операции (приостановка или эскалация);
- Дата отправки в головной банк или в СУГО.

После того, как сотрудники Управления комплаенс-контроля приостанавливают внутреннее реферальное уведомления (ВРУ), в связи с тем, что не связан с ОД/ФТ или ФРОМУ, его проверка приостанавливает случая в СМТ или в своем специальном журнале помечает его как “случае приостановлено”.

Эскалация “Сомнительной ситуации” на

Faoliyat yo'nalishi xodimi "Gumonli holat" to'g'risidagi holat potensial noodatiy yoki risk darajasi yuqori degan xulosaga kelgan taqdirda, u holda darhol yozma shaklda Ichki yo'llanma xabar bayonida kiritgan holda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga eskalatsiya qiladi hamda TMTga tegishli tasdiqlovchi hujjatlarni kiritadi va quyidagilarni amalga oshiradi:

- mijoz to'g'risida qo'shimcha ma'lumot olish (Ma'lumot so'rovi MS);
- mijoz operatsiyalari ustidan monitoringni kuchaytirish;
- mijozni tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqish;
- ShHTX (SAR) to'g'risida MVDOga xabar berish.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Gumonli holat"ni eskalatsiya qilish zarurligini aniqlaganidan so'ng, bu "Shubhali holat"ni ko'rib chiqish jarayonining predmeti hisoblanadi hamda TMT da ushbu "Gumonli holat" bo'yicha "Shubhali holat" yaratiladi. "Shubhali holat"ni o'rganish tartibi eskalatsiya qilingan "Gumonli holat" yuzasidan chuqur o'rganish o'tkazilishining bocqichlarini belgilab beradi. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Gumonli holat"ni Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosariga eskalatsiya qilinishi maqsadga muvofiqligini tekshirishni umumiy tarzda ko'rib chiqadi.

5.4. "Shubhali holat"larni tekshirish tartibi

5.4.1. "Shubhali holat"larni ko'rib chiqish

Eskalatsiya amalga oshirilgach, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari "Shubhali holat"ni o'rganishlari lozim.

"Shubhali holat"ni ko'rib chiqish jarayonida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi:

- "Gumonli holat"ni tekshiruvini o'tkazgan Faoliyat yo'nalishi xodimlari tomonidan jo'natilgan Ichki yo'llanma xabarni (IYX) ko'rib chiqish, mijozni

уровень "Подозрительной ситуации"

В случае, если сотрудник Направления деятельности придет к выводу, что ситуация с "Сомнительной ситуацией" потенциально необычна или имеет высокий уровень риска, в этом случае он немедленно эскалирует ее в письменной форме, включая в протокол внутреннего направления уведомления, сотрудникам Управления комплаенс-контроля, а также вносит соответствующие подтверждающие документы в СМТ и выполняет следующее:

- получение дополнительной информации о клиенте (запрос данных ЗД);
- усиление мониторинга над клиентскими операциями;
- повторно рассмотреть уровень риска клиента;
- Уведомление СУГО о УПС (SAR).

После того, как сотрудник Управления комплаенс-контроля определит необходимость эскалации "Сомнительной ситуации", это становится предметом процесса рассмотрения "Сомнительной ситуации", а также по данной "Сомнительной ситуации" в СМТ создается "Подозрительная ситуация". Порядок изучения "Подозрительной ситуации" определяет этапы проведения углубленного изучения эскалируемого "Сомнительной ситуации". Сотрудник Управления комплаенс-контроля рассматривает в общем порядке проверку целесообразности эскалации "Сомнительной ситуации" заместителю начальника Управления комплаенс-контроля.

5.4. Порядок проверки "Подозрительных ситуаций"

5.4.1. Рассмотрение "Подозрительных ситуаций"

После осуществления эскалации сотрудники Управления комплаенс-контролю должны изучить "Подозрительную ситуацию".

Сотрудник Управления комплаенс-контроля в процессе рассмотрения "Сомнительной ситуации" должен:

- Рассмотреть внутреннее реферальное уведомления (ВНУ), отправленное

faoliyati va/yoki barcha hisobvaraqlarini ko‘rib chiqishi;

- Tranzaksiyalarni yaxlit tarzda ko‘rib chiqishi;
- “Gumonli holat”larida ishtirok etayotgan tomonlarga nisbatan qo‘shimcha tekshiruv choralari amalga oshirish;
- Agar mavjud bo‘lsa, ishni hal qilish uchun qanday keyingi harakatlar zarurligini aniqlash.

5.4.2. *Tranzaksiyalarni ko‘rib chiqish*

“Shubhali holat”ni tekshirish jarayonining bir qismi sifatida Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari mijoz faoliyati haqida yaxlit tasavvurga ega bo‘lish uchun tranzaksiyalar tarixini ko‘rib chiqishi lozim.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi “Gumonli holat” yaratilishiga asos bo‘lgan tranzaksiya amalga oshirilgan sanadan boshlab **uch oy** davomida amalga oshirilgan barcha operatsiyalarni ko‘rib chiqishi zarur. Bir nechta tranzaksiyalar yagona “Gumonli holat” yaratilishiga asos bo‘lgan taqdirda, yaxlit ko‘rib chiqish doirasi mazkur tranzaksiyalar orasida amalga oshirilgan barcha operatsiyalarni ham o‘z ichiga olishi lozim. Zarurat tug‘ilgan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi o‘rganilayotgan hisobvaraqlarning tranzaksiyalarini yoki mijozning faoliyatini ko‘rib chiqish muddatini yaxlit ko‘rib chiqish maqsadida uzaytirishi lozim.

Yaxlit ko‘rib chiqish “Shubhali holat”ning kontekstida amalga oshiriladi va quyidagi tarkibiy qismlarni o‘z ichiga olishi mumkin:

- Mijoz profiliga nisbatan to‘lov usullari tarixini tahlil qilish;
- “Gumonli holat” yaratilgan JFODLQK va Sanksiyalar tipologiyasi yoki qizil bayroqqa nisbatan to‘lov ma’lumotlari tarixini tahlil qilish;
- Mijozning KYC ma’lumotlarida qayd etilgan mijozning kutilayotgan tranzaksiya faoliyatidan har qanday og‘ishlarni tahlil qilish;
- Bir xil yoki shunga o‘xshash mijoz

сотрудниками Направления деятельности, проводившими проверку “Сомнительной ситуации”, рассмотреть деятельность клиента и/или всех его счетов;

- Целостно рассмотреть транзакции;
- Осуществить дополнительные проверочные мероприятия в отношении сторон, участвующих в “Сомнительной ситуации”;
- Определить, какие дальнейшие действия необходимы для разрешения дела, если таковые имеются.

5.4.2. *Рассмотрение транзакций*

Как одна часть процесса проверки “Подозрительной ситуации” сотрудники Управления комплаенс-контроля должны рассмотреть историю транзакций, чтобы получить целостное представление о деятельности клиента.

Сотруднику Управления комплаенс-контроля необходимо рассмотреть все операции, совершенные в течение **трех месяцев** с даты совершения транзакции, что является основанием для создания “Сомнительной ситуации”. В случае, когда несколько транзакций являются основанием для создания единой “Сомнительной ситуации”, круг целостного рассмотрения должна также включать все операции, совершенные между этими транзакциями. При необходимости сотрудник Управления комплаенс-контроля должен продлить срок рассмотрения транзакций изучаемого счета или деятельности клиента в целях целостного рассмотрения. Целостное рассмотрение проводится в контексте “Сомнительной ситуации” и может включать следующие компоненты:

- Анализ истории способов оплаты по отношению к профилю клиента;
- Анализ истории платежных данных в отношении ПОД/ФТ и типологии Санкций или красного флага, созданного “Сомнительной ситуацией”;
- Анализ любых отклонений от ожидаемой транзакционной деятельности клиента, зафиксированных в данных KYC клиента;

turidagi kutilgan faollikka nisbatan hisob qaydnomasi faoliyatini tahlil qilish;

- Bankning boshqa filiallari mijozlari hisoblanadigan uchinchi tomon va tranzaksiyalarni amalga oshiruvchi taraflar yoki to'lovchilarni aniqlash.

5.4.3. “Shubhali holat”ni o‘rganib chiqish

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tranzaksiyalarda ishtirok etayotgan tomonlarga nisbatan kuchaytirilgan tekshiruvni qo‘llaydi. Agar lozim bo‘lsa, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari sanoat turi, joylashuvi va biznesning aniq xususiyatini aniqlash uchun tomonlar bo‘yicha qo‘shimcha tadqiqotlar o‘tkazadi. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari quyidagilardan foydalangan holda qo‘shimcha o‘rganishlarni amalga oshiradilar:

- Bankda saqlanadigan mijoz profilidagi ma’lumotlari (hisobvaraq, mijoz yoki tashqi tomonlar haqida);
- Ommaviy qidiruv resurslardagi internet qidirish tizimidan va/yoki boshqa ochiq internet qidirish tizimidan foydalanish;
- Tomonlar yuzasidan yuqoridagi qidiruvlarga qo‘shimcha ravishda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari Faoliyat yo‘nalishi xodimlari tomonidan bajarilgan ishlarning puxtaligini ko‘rib chiqadi. Shuningdek, juda ko‘p miqdordagi tranzaksiyalarda ishtirok etgan har qanday tomonlar va uyushmalari risk darajasi yuqori bo‘lgan faoliyat turidan darak berishi mumkin bo‘lgan tomonlar yoxud faoliyat mazmuni o‘zaro tranzaksiyalarni amalga oshirayotgan taraflarning faoliyat turiga mos kelmaydigan holatlar yuzasidan qo‘shimcha qidiruvlarni amalga oshiradi. Ichki yo‘llanma xabarni (IYX) ko‘rib chiqish jarayoni singari, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ko‘rib chiqiladigan taraflarni aniqlash maqsadida quyidagi tamoyillardan foydalanadi:
 - Faoliyat mazmuni tranzaksiyalarni

- Анализ активности учетной записи по отношению к ожидаемой активностью того же или аналогичного типа клиента;
- Определение третьих лиц и сторон или плательщиков, осуществляющих транзакции, которые считаются клиентами других филиалов Банка.

5.4.3. Изучение “Подозрительных ситуаций”

Сотрудники Управления комплаенс-контроля применяют повышенную проверку к сторонам, участвующим в транзакциях. При необходимости сотрудники Управления комплаенс-контроля проведут дополнительное исследование сторон для определения типа отрасли, местоположение и точный характер бизнеса. Сотрудники Управления комплаенс-контроля проводят дополнительное изучение с использованием следующих:

- Данные в профиле клиента, хранящиеся в Банке (о счете, клиенте или внешних сторонах);
- Использование поисковой системы интернета и/или другой открытой поисковой системы интернета в общедоступных поисковых ресурсах;
- В дополнение к вышеуказанным поискам в отношении сторон, сотрудники Управления комплаенс-контроля проверяют тщательность работы, выполненной сотрудниками Направления деятельности. Кроме того, любые стороны и объединения, участвующие в большом количестве транзакций, проводят дополнительный поиск по случаям, когда стороны или содержание деятельности не соответствуют типу деятельности сторон, осуществляющих взаимные транзакции, что может указывать на вид деятельности с высоким уровнем риска. Как и в случае с процессом проверки внутреннего реферального уведомления (ВРУ), сотрудники Управления Комплаенс-контроля используют следующие принципы для определения сторон, подлежащих рассмотрению:
 - стороны, содержание деятельности

jo'natuvchi tomon yoxud biznes benefitsiarning faoliyat mazmuniga mos kelmaydigan taraflar (masalan, foydalanilgan avtomobil qismlari sotuvchisi bilan savdo qiluvchining yog'och ishlab chiqarish bilan shug'ullanishi);

- nomutanosib darajada katta miqdordagi tranzaksiyalarni yoki nomutanosib darajada katta miqdordagi umumiy pul mablag'ini jo'natayotgan/qabul qilayotgan taraflar;
- Yaratilgan ogohlantirishning bevosita sababi hisoblanadigan hamda o'tkazmalarni yuboruvchi/qabul qiluvchi taraflar;
- Risk darajasi yuqori hisoblanadigan geografik joyda istiqomat qiluvchi yoki joylashgan taraflar;
- Ko'rib chiqish davrida o'xshash yoki takroriy tranzaksiyalarga jalb etilgan taraflar;
- Bank hisobvaraqlari joylashgan mamlakatdan boshqa mamlakatda joylashgan yoki bank hisobvarag'i joylashgan mamlakatda operatsiyalarni amalga oshirmagan taraflar;
- Siyosiy mavqe'ga ega mansabdor shaxslar;
- Shell korxonalar yoxud mulkchilik shakliga ega murakkab trust sifatida tuzilgan tomonlar;
- Tegishli yurisdiksiyalarida MChJ yoki QK ko'rinishidagi mulkchilik shakli tashkil qilinishi odatiy holat sanalmagan MChJ yoki QK ko'rinishidagi mulkchilik shakliga ega bo'lgan taraflar;
- Risk darajasi yuqori bo'lgan mijozlar turlari.

5.4.4. *Qo'shimcha ma'lumot so'rovi (QMS)* Operatsiya yoki mijoz "Shubhali holat" sifatida tan olingandan so'ng operatsiya va/yoki mijozni risk darajasini aniqlash maqsadida Komplayens-nazorat boshqarmasi

которых не соответствует содержанию деятельности стороны, отправляющей транзакции или бизнес-бенефициара (например, продавец подержанных автозапчастей и продавец, занимающийся производством древесины);

- стороны, отправляющие/получающие непропорционально большие суммы транзакций или непропорционально большие суммы общих денежных средств;
- Стороны, являющиеся непосредственной причиной созданного предупреждения, а также отправляющие /получающие переводы;
- Стороны, проживающие или расположенные в географическом месте, с высоким уровнем риска;
- Стороны, привлеченные в аналогичные или повторяющиеся транзакции в течение периода рассмотрения;
- Стороны, находящиеся в стране, отличной от страны, в которой находятся банковские счета, или не совершающие операции в стране, в которой находится банковский счет;
- Должностные лица с политическим статусом;
- Предприятия Shell или стороны, созданные как сложный Траст с формой собственности;
- Стороны, имеющие форму собственности в виде ООО или СП, где в их соответствующих юрисдикциях не считается общепринятыми создания формы собственности в форме ООО или СП;
- Типы клиентов с высоким уровнем риска.

5.4.4. *Запрос дополнительных данных (ЗДД)*

После того, как операция или клиент признаны "Подозрительной ситуацией" в целях определения уровня риска операции и/или клиента, сотрудники Управления комплаенс-контроля могут запросить дополнительную

xodimlari tekshiruvni samarali amalga oshirish uchun zarur bo'lgan qo'shimcha ma'lumotlar talab qilishi mumkin. Agar mavjud ma'lumotlar mijoz va/yoki kontragentlarning shaxsini tasdiqlash yoki mavjudligini tekshirish uchun yetarli bo'lmasa va/yoki "Gumonli holat" yaratilgan tranzaksiyaning **iqtisodiy maqsadini o'rganish** natijalari asosida yetarlicha izohlashning imkoni bo'lmasa, QMS uchun ehtiyoj vujudga keladi. Mazkur so'rovlar Faoliyat yo'nalishi xodimlariga yuboriladi.

QMSdan foydalanishda quyidagi bosqichlarga rioya qilinishi lozim:

- Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi qanaqa qo'shimcha ma'lumot talab qilinishini oldindan aniqlashlari lozim:
 - Hisobvaraq ma'lumotlari;
 - Faoliyatga oid o'ziga xos savollar.
- QMS Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i tomonidan ko'rib chiqilishi lozim. Maqsadga muvofiq deb topilgan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i QMS Faoliyat yo'nalishi xodimlariga yuboradi;
- Faoliyat yo'nalishi xodimlari QMSni tahlil qiladi va to'ldiradi, zarur bo'lsa Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari bilan maslahatlashgan holda boshqalardan ma'lumot so'raydi hamda to'ldirilgan QMSni Faoliyat yo'nalishi boshlig'iga ko'rib chiqish uchun yo'naltiradi;
- Faoliyat yo'nalishi boshlig'i tomonidan ko'rib chiqish tamomlangandan so'ng, Faoliyat yo'nalishi xodimlari to'ldirilgan QMS va tegishli ma'lumotlarni Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yuboradi;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i barcha javoblarni Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga yuboradi;
- Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tekshiruvni davom ettirish uchun QMSning mazkur qo'shimcha

информацию, необходимую для эффективного проведения проверки. Необходимость в ЗДД возникает в том случае, если имеющихся данных недостаточно для подтверждения личности или проверки наличия клиента и/или контрагентов и/или нет возможности адекватно интерпретировать на основе результатов **исследования экономической цель** транзакции, для которой создается "Сомнительная ситуация". Данные запросы направляются сотрудникам по Направлению деятельности.

При использовании ЗДД необходимо соблюдать следующие шаги:

- Сотрудник Управления комплаенс-контроля должен заранее определить, какие дополнительные данные требуется:
 - Данные счета;
 - Специфические вопросы касательно деятельности.
- ЗДД подлежит рассмотрению начальником Управления комплаенс-контроля. В случае признания целесообразным начальник Управления комплаенс-контроля ЗДД направляет сотрудникам Направления деятельности;
- Сотрудники Направления деятельности анализируют и заполняют ЗДД, при необходимости запрашивают информацию у других лиц по согласованию с сотрудниками Управления комплаенс-контроля и направляет заполненную ЗДД на рассмотрение начальнику Направления деятельности;
- После завершения проверки начальником Направления деятельности, сотрудники Направления деятельности отправляют заполненную ЗДД и соответствующую информацию начальнику Управления комплаенс-контроля;
- Начальник Управления комплаенс-контроля отправляет все ответы сотрудникам Управления комплаенс-контроля;
- Сотрудники Управления комплаенс-контроля используют эти дополнительные данные ЗДД для продолжения проверки.

ma'lumotlaridan foydalanadi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tekshiruvni davom ettirish uchun so'ralgan ma'lumotni o'z vaqtida olishlari lozim. Agar QMSning javobi o'z vaqtida olinsa va "Shubhali holat"ni mavjud ma'lumotlarga asoslanib yopish imkoniyati mavjud bo'lsa Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Shubhali holat"ni yakunlaydi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan mijozning o'zaro risk darajasini aniqlash maqsadida Qo'shimcha ma'lumot so'rovi (QMS) Faoliyat yo'nalishi xodimlariga yuboriladi. QMS yuborilgan kundan boshlab mijozni barcha operatsiyalari vaqtincha uzog'i bilan 3 ish kunga to'xtatiladi. Mijozni yoki operatsiya ishtirokchisi QMSni 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 choralarini o'rganib chiqadi.

Ma'lumot almashuvi "Shubhali holat" tekshirish jarayonida hujjatlashtiriladi. Barcha QMSlar to'g'ridan-to'g'ri Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i orqali o'tadi.

Taqdim etilgan hujjatlar nusxalarini to'g'riligiga gumon yoki boshqa zarurat paydo bo'lgan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi tanishish uchun hujjatlarning asl nusxalari taqdim qilinishini talab qilish huquqiga ega.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari olingan QMS nashri muddati 6 (olti) haftadan oshmagan oraliqni inobatga olishlari mumkin. Nashr muddati 6 (olti) haftalik muddatdan o'tib ketgan taqdirda yangi QMS yuborilishi lozim bo'ladi.

5.4.5. "Shubhali holat"ni yakunlash

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi barcha zarur qadamlar, jumladan, "Shubhali holat"ni ko'rib chiqish, tranzaksiyani ko'rib chiqish, "Shubhali holat"ni o'rganish va QMS javoblarini tegishli tarzda ko'rib chiqishni o'z ichiga olgan barcha zarur qadamlarni bajargandan so'nggina "Shubhali

Сотрудники Управления комплаенс-контроля должны своевременно получать запрашиваемую информацию для продолжения проверки. Если ответ ЗДД получен своевременно и есть возможность закрыть "Подозрительную ситуацию" на основе имеющихся данных, сотрудник Управления комплаенс-контроля завершает "Подозрительную ситуацию".

В целях определения сотрудниками Управления комплаенс-контроля взаимного уровня риска клиента, запрос дополнительных данных ЗДД направляется сотрудникам Направления деятельности. Все операции клиента с момента отправки ЗДД временно приостанавливаются на 3 рабочих дня. Если клиент или участник операции не предоставляет или отказывается предоставить ЗДД, то Банк отказывается от проведения операций такого клиента и рассматривает меры по приостановлению практических деловых отношений с клиентом.

Обмен информацией документируется в процессе проверки "Подозрительной ситуации". Все ЗДД проходят непосредственно через начальника Управления комплаенс-контроля. При возникновении сомнений в достоверности представленных копий документов или иной необходимости сотрудник Управления комплаенс-контроля вправе потребовать предоставления оригиналов документов для ознакомления.

Сотрудники Управления комплаенс-контроля могут учитывать интервал, в течение которого срок публикации полученной ЗДД не превышает 6 (шести) недель. Если срок публикации превышает 6 (шесть) недель, необходимо отправить новую ЗДД.

5.4.5. Завершение "Подозрительных ситуаций"

Сотрудник Управления комплаенс-контроля должен завершить проверку по "Подозрительным ситуациям" только после выполнения всех необходимых шагов, включая, рассмотрение "Подозрительной ситуации", рассмотрение транзакции, изучение "Подозрительной ситуации" и надлежащее рассмо-

holat” yuzasidan tekshiruvni yakunlashi lozim. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi “Shubhali holat”ni tekshirish tartibidaga doir ko‘rib chiqishlarni amalga oshirgandan so‘ng, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Fayl mavjud emas" nomli belgi bilan yopish yoki ShHTX (SAR) yuborish nomli belgi belgilash uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig‘i o‘rinbosariga eskalatsiya qilish zarurligi yuzasidan tavsiyalar beradi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi keyinchalik "Holat yuzasidan qaror" qatoridagi tegishli bandni tanlaydi. Xulosa, tegishli, quyidagilarga asoslanadi:

- Mijozning biznes profili va faoliyat yuritayotgan mamlakati;
- Mavjud bo‘lgan taqdirda, mijoz tranzaksiyalari asosida yaratilgan ogohlantirishlar tarixi;
- “Gumonli holat”ni “Shubhali holat” darajasiga eskalatsiya qilinganining sababi;
- Mavjud bo‘lgan taqdirda, kamida 3 (uch) oy davomida amalga oshirilgan umumiy tranzaksiya ma’lumotlarini yaxlit ko‘rib chiqish;
- Mijoz tranzaksiyalari tarixi va har qanday sezilarli og‘ishlar;
- Salbiy xabarlar qidiruvi;
- Faoliyat yo‘nalishi bilan munosabatlar;
- Tranzaksiya faoliyatining qonuniy sabablarini aniqlash uchun o‘tkazilgan boshqa o‘rganish yoki ko‘rib chiqishlar.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari "Fayl mavjud emas" yoki "ShHTX (SAR) yuborish" eskalatsiya qilish tavsiya etilishini tushuntirib, dalillar bilan tasdiqlangan aniq sabablarni keltirish bilan birga, o‘z xulosalarini tavsiflovchi ma’lumotnoma loyihasini tayyorlash uchun mas’uldir. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari, shuningdek, barcha tegishli tasdiqlovchi hujjatlar TMTda saqlanishi yoki alohida topshirilishini ta’minlashlari lozim.

трение ответов ЗДД. После рассмотрения сотрудником Управления комплаенс-контроля порядка проверки “Подозрительной ситуации”, сотрудник Управления комплаенс-контроля дает рекомендации заместителю начальника Управления комплаенс-контроля о необходимости эскалации для закрытия со знаком с названием “Файл недоступен” или со знаком с названием отправить УПС (SAR).

Затем сотрудник Управления комплаенс-контроля выбирает соответствующий пункт в строке “Решение по ситуации”. Заключение соответственно, основано на следующем:

- Бизнес-профиль клиента и страна, в которой он ведет деятельность;
- История оповещений, созданных на основе транзакций клиента, если таковые имеются;
- Причина эскалации “Сомнительной ситуации” до уровня “Подозрительной ситуации”;
- Целостное рассмотрение общей информации о транзакциях, совершенных в течение как минимум 3 (трех) месяцев, если таковые имеются;
- История транзакций клиента и любые существенные отклонения;
- Поиск негативных уведомлений;
- Отношения с Направлением деятельности;
- Другие исследования или рассмотрения, проведенные для определения законных причин транзакционной деятельности.

Сотрудники Управления комплаенс-контроля несут ответственность за подготовку справочного проекта, в котором описываются свои выводы, а также приводятся конкретные причины, подтвержденные доказательствами, объясняя, что рекомендуется эскалация "Файл недоступен" или "отправить УПС (SAR)". Сотрудники Управления комплаенс-контроля также должны обеспечить хранение всех соответствующих подтверждающих документов в СМТ или отдельное предоставление.

Fayl mavjud emas

Agar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi “Shubhali holat”ni yuzaga keltirgan tranzaksiya(lar) **potensial noodatiy faoliyat xususiyatlaridan darak bermaydi** degan xulosaga kelsa va qo‘shimcha tekshirish orqali “Gumonli holat”ni vujudga keltirgan faoliyat **qonuniy asos yoki biznes maqsad mavjudligini aniqlasa**, u “Shubhali holat”ni “Fayl mavjud emas” bandi asosida yakunlashni tavsiya etadi va keyinchalik Holatlarni tekshirish jurnalini to‘ldiradi. Holatlarni tekshirish jurnalining tegishli qismiga, zarur bo‘lgan taqdirda:

- mijozning ish tajribasi va mohiyati haqida qisqacha ma’lumot;
- mijozning tranzaksiya tarixi va ssenariy parametrlari kontekstida “Gumonli holat” yaratilishiga sabab bo‘lgan tranzaksiyani tahlil qilish;
- engillashtiruvchi holatlar;
- aniqlangan qizil bayroqlar;
- avvalgi “Gumonli holat”lar va/yoki “Shubhali holat”lar;
- salbiy xabarlar natijalari;
- mavjud bo‘lgan taqdirda, avvalgi ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) xulosasi;
- mavjud bo‘lgan taqdirda, MS javob xulosasi;
- mijoz va tranzaksiyani o‘rganish yuzasidan ko‘rilgan choralar tavsifi;
- “Gumonli holat”ni “Shubhali holat”darajasigacha eskalatsiya qilish yuzasidan tavsiyani anglatuvchi omillar va holatlar tavsifi;
- “Shubhali holat”ni “Fayl mavjud emas” bandi asosida yakunlash yuzasidan tavsiyani anglatuvchi omillar va holatlar tavsifi.

“Shubhali operatsiyalar to‘g‘risidagi jurnal” to‘ldirilgandan so‘ng, “Shubhali holat”ni ko‘rib chiqish va yakunlash uchun 1 (bir) ish kuni mobaynida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig‘i o‘rinbosariga topshiriladi hamda “Shubhali operatsiyalar

Файл недоступен

Если сотрудник Управления комплаенс-контроля приходит к выводу, что транзакция(и), вызвавшая “Подозрительную ситуацию”, **не указывает на потенциально необычные характеристики деятельности**, и путем дальнейшей проверки **выясняет**, что деятельность, вызвавшая “Подозрительную ситуацию”, **имеет законную основу или бизнес-цель**, он рекомендует завершение “подозрительной ситуации” на основании пункта “файл недоступен”, а затем заполняет журнал проверки ситуаций. В соответствующей части журнала проверок ситуаций, при необходимости указывают:

- краткая информация об опыте и сути работы клиента;
- анализ транзакции, вызвавшей создание “Сомнительной ситуации” в контексте истории транзакций клиента и параметров сценария;
- смягчающие обстоятельства;
- обнаруженные красные флажки;
- предыдущие “Сомнительные ситуации” и/или “Подозрительные ситуации”;
- результаты негативных уведомлений;
- при наличии, предыдущего заключения УПТ (STR) или УПС (SAR);
- при наличии, ответное заключение ЗД;
- описание мер, принятых по изучению клиента и транзакции;
- Описание факторов и обстоятельств, представляющих собой рекомендацию по эскалации “Сомнительной ситуации” до уровня “Подозрительной ситуации”;
- Описание факторов и обстоятельств, представляющих собой рекомендацию по завершению “Сомнительной ситуации” на основании пункта “Файл недоступен”.

После заполнения “Журнала подозрительных операций” в течение 1 (одного) рабочего дня передает заместителю начальника Управления комплаенс-контроля для рассмотрения и завершения “Подозрительной ситуации” и в “Журнале подозрительных операций”

to'g'risidagi jurnal"da yakunlangan deb belgilanadi. (*Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi jurnal MVDO tomonidan taqdim etilgan "Markaz" tizimida shakllanadi*)

ShHTX (SAR) ma'lumotlarini to'ldirish uchun eskalatsiya qilish

Agar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi "Shubhali holat"ni yuzaga keltirgan tranzaksiyani noodatiy yoki aynan JFODL holati bilan bog'liq degan xulosaga kelsa, unda "Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi jurnal"ni to'ldirish orqali "Shubhali holat"ni eskalatsiya qilishni tavsiya qiladi. Zarurat tug'ilgan taqdirda, "Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi jurnal"ning quyidagilarni o'z ichiga olishi lozim:

- mijozning ish tajribasi va mohiyati haqida qisqacha ma'lumot;
- "Gumonli holat" yaratilishiga sabab bo'lgan tranzaksiyani mijozning tranzaksiyalar tarixi va ssenariy parametrlari kontekstida tahlil qilish;
- mijoz va tranzaksiyani o'rganish yuzasidan ko'rilgan choralar tavsifi;
- potensial noodatiy deb topilgan faoliyat bilan bog'liq aniq xulosalar;
- Aniqlangan qizil bayroqlar;
- avvalgi "Gumonli holat"lar yoki "Shubhali holat"lar;
- salbiy xabarlar natijalari;
- mavjud bo'lgan taqdirda, avvalgi ShTTX (STR) yoki ShHTX (SAR) xulosasi;
- mavjud bo'lgan taqdirda, QMS javob xulosasi;
- Mijoz va tranzaksiyani o'rganish yuzasidan ko'rilgan choralar tavsifi;
- "Gumonli holat"ni eskalatsiya qilish yuzasidan tavsiyani anglatuvchi omillar va holatlar tavsifi;
- "Shubhali holat"ni eskalatsiya qilish yuzasidan tavsiyani anglatuvchi omillar va holatlar tavsifi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari holatni avvalgi bo'limga muvofiq tasarruf etilganidan so'ng, ularni "Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi jurnal"ida saqlashi

помечается как завершённый. (*Журнал подозрительных операций формируется в системе "Центр", предоставляемой СУГО*)

Эскалация для заполнения данных УПС (SAR)

Если сотрудник Управления комплаенс-контроля приходит к выводу, что транзакция, вызвавшая "Подозрительную ситуацию", является необычной или связана именно с ситуацией ЛДППД, он рекомендует эскалировать "Подозрительную ситуацию", заполнив "Журнал подозрительных операций". При необходимости "Журнал подозрительных операций" должен содержать:

- Краткая информация об опыте и сути работы клиента;
- Анализ транзакции, вызвавшей создание "Подозрительной ситуации", в контексте истории транзакций клиента и параметров сценария;
- описание мер, принятых по изучению клиента и транзакции;
- конкретные выводы относительно деятельности, которая признана потенциально необычной;
- Обнаруженные красные флажки;
- предыдущие "Сомнительные ситуации" или "Подозрительные ситуации";
- результаты негативных уведомлений;
- при наличии, предыдущее заключения УПТ (STR) или УПС (SAR);
- при наличии, ответное заключение ЗДД
- Описание мер, принятых по изучению клиента и транзакции;
- Описание факторов и обстоятельств, представляющих собой рекомендацию по эскалации "Сомнительных ситуаций";
- Описание факторов и обстоятельств, представляющих собой рекомендацию по эскалации "Подозрительных ситуаций".

Сотрудники Управления комплаенс-контроля после распоряжения ситуацию в соответствии с предыдущим разделом должны сохранить их в "Журнале подозрительных операций" и загрузить соответствующие

va tegishli tasdiqlovchi hujjatlarni TMTga yuklashi yoki alohida topshirishlari lozim. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'rinbosariga holat yuzasidan tekshiruv yakunlanganligi hamda operatsiyani gumonli yoki shubhali operatsiya sifatida tasniflash uchun yetarlicha asoslar mavjudligi haqida xabar beradi.

Mijozning operatsiyalari potensial odatiy faoliyat xususiyatlaridan darak bermaydigan aynan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish holati bilan bog'liq bo'lsa yuqorida belgilangan vazifalardan so'ng, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ushbu mijoz operatsiyalariga nisbatan cheklovlar o'rnatish, mijozni Bank qora ro'yxatiga kiritish yoki u bilan amaliy ish munosabatlarini to'xtatishi mumkin.

5.5. Xodimlar bilan bog'liq gumonli alomatlari mavjud operatsiyalar

Barcha "Gumonli holat"lar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan "Gumonli holat"larni tekshirish tartibiga muvofiq ko'rib chiqilishi va tasarruf qilinishi lozim hamda zaruriyat tug'ilgan taqdirda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlar "Shubhali holat" yuzasidan tekshiruvini amalga oshiradi. Shu bilan birga, "Gumonli holat"larni tekshirish jarayonida, agar Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi tekshirilayotgan mijoz yoki tekshiruvdagi har qanday e'tibor ostidagi shaxs Faoliyat yo'nalishidagi xodim ekanligini aniqlangan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi bevosita "Gumonli holat"ni Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosariga yetkazadi, u esa o'z navbatida "Gumonli holat"ni tekshiradi. Bunday holda, Komplayens boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari ogohlantirish sababini va holatni tekshiradi va tegishli choralarni amalga oshiradi, ushbu ko'rib chiqish jarayonini maxfiyligi qat'iy saqlanishi lozim. Maxfiylik qoidalariga rioya qilmaslik

подтверждающие документы в СМТ или предоставить отдельно. Сотрудники Управления комплаенс-контроля информируют заместителя начальника Управления комплаенс-контроля о завершении проверки по ситуации и наличии достаточных оснований для отнесения операции к категории сомнительной или подозрительной.

Если операции клиента связаны именно с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, в которых не свидетельствует о характере потенциальной обычной деятельности, то после выполнения вышеуказанных задач сотрудники Управления комплаенс-контроля могут установить ограничения на операции данного клиента, внести клиента в черный список Банка или прекратить с ним практические деловые отношения.

5.5. Операции, имеющие сомнительные признаки, связанные с сотрудниками

Все "Сомнительные ситуации" должны быть рассмотрены и распоряжены сотрудниками Управления комплаенс-контроля в соответствии с порядком проверки "Сомнительных ситуаций", а также при необходимости сотрудники Управления комплаенс-контроля проводят проверку "Подозрительной ситуации". При этом в процессе проверки "Сомнительной ситуации", если сотрудником Управления комплаенс-контроля установлено, что проверяемый клиент или любое лицо, находящееся под вниманием проверки, является сотрудником Направления деятельности, сотрудник Управления комплаенс-контроля непосредственно доводит "Сомнительную ситуацию" до сведения заместителя начальника Управления комплаенс-контроля, который, в свою очередь, проверяет "Сомнительную ситуацию". В этом случае заместитель начальника Управления комплаенс-контроля проверяет причину и обстоятельства предупреждения и принимает соответствующие меры, конфиденциальность этого процесса проверки должна строго соблюдаться. Несоблюдение правил конфи-

mehnat shartnomasini bekor qilishgacha bo'lgan intizomiy javobgarlikka sabab bo'lishi mumkin.

5.6. “Gumonli holat” va “Shubhali holat” jarayonini muddati

“Gumonli holat”ni tekshirish muddati

“Gumonli holat” yuzaga kelgandan keyin 3 (uch) ish kuni ichida tugatishlari lozim bo'ladi. “Gumonli holat” (a) muammoli emasligi sababli tugatilgan yoki (b) qo'shimcha tekshiruv uchun “Shubhali holat” darajasiga eskalatsiya qilinganda, ushbu “Gumonli holat” “tugatilgan” hisoblanadi. “Gumonli holat” muddatini o'tib ketishi “Gumonli holat” yaratilgan kundan boshlab ish kunlar soni bilan hisoblanadi.

“Shubhali holat”ni tekshirish muddati

Barcha “Shubhali holat”lar mazkur “Shubhali holat”lar yaratilgandan keyin 5 (besh) ish kuni modaynida tugatishlari lozim sanalib, bu har qanday QMS javoblarini olish uchun zarur bo'lgan vaqtni ham o'z ichiga oladi. “Shubhali holat” (a) “Fayl mavjud emas”ga doir tavsiya asosida yopiladi yoki (b) “ShHTX (SAR) yuborish” uchun tavsiya etilgan taqdirda “tugatilgan” hisoblanadi. “Shubhali holat” muddatini o'tib ketishi “Shubhali holat” yaratilgan kundan boshlab ya'ni, “Gumonli holat”dan “Shubhali holat” darajasiga o'tkazilgan kundan boshlab hisoblanadi.

3 (uch) ish kundan oshgan har qanday “Gumonli holat”lar va 5 (besh) ish kundan oshgan, hal qilinmagan “Shubhali holat”lar Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga eskalatsiya qilinishi lozim.

6. ShHTX (SAR) tanzaksiyalar hisoboti

6.1. ShHTX (SAR) yuzasidan qaror qabul qilish

“Shubhali holat”ni tekshirish

денциальности может повлечь дисциплинарную ответственность вплоть до расторжения трудового договора.

5.6. Срок процесса “Сомнительной ситуации” и “Подозрительной ситуации”

Срок проверки “Сомнительной ситуации”

Срок проверки “Сомнительной ситуации” должны быть завершены в течение 3 (трех) рабочих дней после его возникновения. Если “Сомнительная ситуация” (а) прекращается, потому что оно не является проблемным, или (б) эскалируется до уровня “Подозрительной ситуации” для дополнительной проверки, настоящая “Сомнительная ситуация” считается “завершенным”. Просрочка “Сомнительной ситуации” исчисляется количеством рабочих дней со дня создания “Сомнительной ситуации”.

Срок проверки “Подозрительной ситуации”

Все “Подозрительные ситуации” должны быть завершены в течение 5 (пяти) рабочих дней после создания этих “Подозрительных ситуаций”, включая время, необходимое для получения любых ответов по КМС. “Подозрительная ситуация” (а) закрывается на основании рекомендации “файл недоступен” или (б) считается “завершенным”, если рекомендуется для “отправить УПС (SAR)”. Истечение срока действия “Подозрительной ситуации” отсчитывается со дня создания “Подозрительной ситуации”, то есть со дня перевода из “Сомнительной ситуации” в “Подозрительную ситуацию”.

Любые “Сомнительные ситуации”, превышающие 3 (три) рабочих дня, и неразрешенные “Подозрительные ситуации”, превышающие 5 (пять) рабочих дней, подлежат эскалации начальнику Управления комплаенс-контроля.

6. Отчет о транзакциях УПС (SAR)

6.1. Принятия решения по УПС (SAR)

yakunlanganidan so'ng ushbu holat Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosariga eskalatsiya qilingan holda quyidagilarni o'z ichiga oladi:

- tasdiqlovchi hujjatlar (jumladan, e'tibordagi shaxs (hisobvaraq, mijoz yoki tashqi taraflar) va kontragent tekshiruvlari, salbiy xabarlar tadqiqoti, tranzaksiya tahlili hamda tekshiruv bilan bog'liq holda taqdim etilgan boshqa hujjatlar);
- "Gumonli holat" va (yoki) "Shubhali holat" tekshiruvi mobaynida tuzilgan ma'lumotlar.

"Shubhali holat" yuzasidan tekshiruvlarni ko'rib chiqish

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan amalga oshirilgan har bir holat yuzasidan tekshiruvni ko'rib chiqish uchun mas'uldir. Ko'rib chiqish doirasida Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari har bir holatning quyidagi tarkibiy qismlarini baholashi va ko'rib chiqishi lozim:

- e'tibor ostidagi shaxs (hisobvaraq, mijoz yoki tashqi taraflar) va kontragent tadqiqotlari;
- salbiy xabarlar tadqiqoti;
- tranzaksiya tafsilotlari;
- aniqlangan qizil bayroqlar yoki boshqa potensial noodatiy faoliyat;
- ma'lumotnoma loyihasida tasvirlangan kuzatuvlar va xulosalar; va
- mavjud bo'lgan taqdirda, yengillashtiruvchi ma'lumotlar.

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari tekshiruvga mas'ul bo'lgan Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimidan ko'rib chiqish vaqtida mazkur holat yuzasidan qo'shimcha ma'lumot berishni va/yoki savollarga javob berishni talab qilishi mumkin. Bundan tashqari, Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari zarurat tug'ilganda maslahat yordamini ko'rsatish uchun

После завершения проверки "Подозрительной ситуации" эта ситуация эскалируется заместителю начальника Управления комплаенс-контроля, который включает:

- подтверждающие документы (включая проверка данного лица (счета, клиента или сторонних лиц) и контрагента, исследование негативных сообщений, анализ транзакций и другие документы, представленные в связи с проверкой);
- Данные, собранные в ходе проверки "Сомнительной ситуации" и/или "Подозрительной ситуации".

Рассмотрение проверок по "Подозрительной ситуации"

Заместитель начальника Управления комплаенс-контроля отвечает за рассмотрение каждого случая проверки, проводимой сотрудниками Управления комплаенс-контроля. В рамках рассмотрения заместитель начальника Управления комплаенс-контроля должен оценить и рассмотреть следующие компоненты каждого случая:

- исследование лица (счета, клиента или сторонних лиц) и контрагента;
- исследование негативных сообщений;
- детали транзакции;
- выявленные красные флажки или другие потенциально необычные действия;
- наблюдения и выводы, описанные в справочном проекте; и
- облегчающие информации, при наличии.

Заместитель начальника Управления комплаенс-контроля может потребовать от сотрудника Управления комплаенс-контроля, ответственного за проверку, предоставить дополнительную информацию по данной ситуации и/или ответить на вопросы во время проверки. Кроме того, заместитель начальника Управления комплаенс-контроля может при необходимости пригласить других сотрудников банка для оказания консультативной помощи.

Решение о передаче УПС (SAR)

Bankning boshqa xodimlarini taklif qilishi mumkin.

ShHTX (SAR) ni topshirish to'g'risidagi qaror

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i-ning o'rinbosari eskalatsiya qilingan holatni ko'rib chiqishni tugatgandan so'ng va ShHTX (SAR) topshirilishi kerakligiga amin bo'lgach, holat Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga eskalatsiya qilinadi. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i yakuniy ko'rib chiqib ma'qullanganidan so'ng, tarnzaksiyani shubhali deb tasniflash to'g'risida qaror qabul qiladi va bu haqda Bank boshqaruvini xabardor qiladi. ShHTX (SAR) ma'lumotnomasi topshirish masalasi ma'qullanganligi hamda uning loyihasini tuzishni boshlash lozimligi haqida Komplayens boshqarmasi xodimlari xabardor qilinadi va Holatni boshqarish tizimi yopiladi. Mazkur holat, Holatlarni tekshirish jurnaliga yoki TMTga "Tasdiqlangan sana" sifatida kiritiladi.

6.2. ShHTX (SAR) yuzasidan hisobot taqdim etish

ShHTX (SAR) fayllari shubhali faoliyat sodir etilganda tranzaksiyalarni monitoring qilish jarayonining yakuni bo'lib xizmat qiladi. ShHTX (SAR)lar O'zbekiston Respublikasining Maxsus vakolatli davlat organiga («MVDO») Bank tomonidan o'tkazilgan tegishli ekspertiza va nima uchun Bank ushbu faoliyat jinoiy xususiyatga ega bo'lishi mumkin, deb hisoblagani haqida ma'lumot taqdim qilishi uchun mo'ljallangan. Ma'lumotnoma topshirish muddatlariga rioya qilish va ShHTX (SAR) ma'lumotnomalarini izchil ravishda tuzish Bankka shubhali tranzaksiyani huquqni muhofaza qiluvchi organlar tomonidan navbatdagi tekshiruv uchun aniq, qisqa va o'z vaqtida to'g'ri tarzda yetkazish imkonini beradi.

6.2.1. ShHTX (SAR) muddatlari

ShHTX (SAR) tranzaksiyalari shubhali deb tasniflangan so'ng, 1 (bir) ish kuni ichida MVDOga yuborishi shart. ShHTX (SAR) topshirish muddati bilan bog'liq holda ko'rib chiqilishi lozim bo'lgan tegishli muddatlar

После того, как заместитель начальника Управления комплаенс-контроля завершит рассмотрение эскалируемой ситуации и убедится, что УПС (SAR) должна быть передана, ситуация эскалируется начальнику Управления комплаенс-контроля. После окончательного рассмотрения и одобрения начальник Управления комплаенс-контроля принимает решение о классификации транзакции как подозрительной и информирует об этом Правления Банка. Сотрудники Управления комплаенса будут уведомлены о том, что вопрос о представлении справки УПС (SAR) одобрен, а также о необходимости начать составления его проекта, и Система управления ситуацией будет закрыта. Данная ситуация заносится в Журнал проверки ситуации или СМТ в качестве "Подтвержденной даты".

6.2. Предоставления отчета по УПС (SAR)

Файлы УПС (SAR) служат завершением процесса мониторинга транзакций при возникновении подозрительной деятельности. УПС (SAR) предназначена для предоставления в специально уполномоченный государственный орган Республики Узбекистан («СУГО») информации о проведенной Банком соответствующей экспертизе и о том, почему Банк считает, что данная деятельность может иметь преступный характер. Соблюдение сроков подачи справок и последовательное составление справок УПС (SAR) позволяет Банку точно, кратко и своевременно доставить подозрительную транзакцию для дальнейшего расследования правоохранительными органами.

6.2.1. Сроки УПС (SAR)

После того, как транзакции УПС (SAR) классифицируются как подозрительные, они должны быть отправлены в СУГО в течение 1 (одного) рабочего дня. Соответствующие сроки необходимые по рассмотрению, которые следует учитывать в связи со

quyidagilardir:

сроками подачи УПС (SAR), следующие:

Jarayon / Процесс	Bosqich / Этап	Muddat / Срок
“Gumonli holat” (Alert) ni tekshirish / Проверка “Сомнительной ситуации” (Alert)	“Gumonli holat”ni yaratilishi / Создание “Сомнительной ситуации”	3 (uch) ish kuni ichida / в течение 3 (трех) рабочих дней
“Shubhali holat” (Case) ni tekshirish / Проверка “Подозрительной ситуации” (Case)	“Shubhali holat”ni yaratilishi / Создание “Подозрительной ситуации”	5 (besh) ish kuni ichida / в течение 5 (пяти) рабочих дней
ShHTX (SAR) yuzasidan qaror qabul qilish va ShHTX (SAR)ni MVDOga yuborish / Принятие решения по УПС (SAR) и направление УПС (SAR) в MVDO	“Shubhali holat” tekshiruvini yakunlash Holatni shubhali deb tasniflash / Завершение проверки “Подозрительной ситуации” Классификация ситуацию как подозрительной	1 (bir) ish kuni ichida / в течение 1 (одного) рабочего дня

6.2.2. ShHTX (SAR) ma'lumotlarini tuzish

ShHTX (SAR) aniqlanganidan so'ng, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi ShHTX (SAR) loyihasini ishlab chiqadi. Har bir ma'lumotnomaning mazmuni aniq faktlarga asoslangan bo'lishi lozim, biroq, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari kamida quyidagilarni ma'lumotlarni kiritishi lozim:

- shubhali tranzaksiyada ishtirok etgan jismoniy yoki yuridik shaxs;
- yuridik shaxsning yakuniy benefitsiar mulkdori;
- shubhali tranzaksiyani amalga oshirish uchun foydalanilayotgan vositalar yoki mexanizmlar;
- shubhali faoliyat sodir etilgan sanalar;
- shubhali tranzaksiyaning joylashuvi (masalan, moliyaviy institutning bir nechta ofislarining manzili, tranzaksiya amalga oshirilgan mamlakatlar);
- Bank nima uchun tranzaksiyani shubhali deb hisoblashi uchun asoslar;
- shubhali tranzaksiya qay tarzda sodir amalga oshirilganligi.
- va boshqa.

6.2.3. ShHTX (SAR) ni topshirish tartibi

ShHTX (SAR) topshirish to'g'risidagi qarorlar TMT yoki “Shubhali operatsiyalar to'g'risidagi jurnal”da hujjatlashtirilishi kerak. Faoliyatni tekshirish bo'yicha hujjatlar va ShHTX (SAR) lar Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'i o'rinbosari tomonidan

6.2.2. Составление данных УПС (SAR)

После определения УПС (SAR) сотрудник Управления комплаенс-контроля разрабатывает проект УПС (SAR). Содержание каждой справки должно основываться на конкретных фактах, однако сотрудники Управления комплаенс-контроля должны включать, по крайней мере, следующую информацию:

- физическое или юридическое лицо, участвовавшее в подозрительной транзакции;
- конечный бенефициарный собственник юридического лица;
- инструменты или механизмы, используемые для совершения подозрительной транзакции;
- даты совершения подозрительной деятельности;
- местонахождение подозрительной транзакции (например, адрес нескольких офисов финансового института, страны, в которых была совершена транзакция);
- Основания, по которым Банк считает транзакцию подозрительной;
- каким образом произошла подозрительная транзакция.
- и другие.

6.2.3. Порядок сдачи УПС (SAR)

Решения о передаче УПС (SAR) должны быть задокументированы в СМТ или “Журнале подозрительных операций”. Документы по проверке деятельности и УПС (SAR) ведутся заместителем начальника

yuritiladi. ShHTX (SAR) arizalari to'g'risida Boshqarma Bank Kengashini yozma ravishda xabardor qiladi.

Komplayens-nazorat boshqarma xodimlari tomonidan ko'rib chiqish tugagandan so'ng, Komplayens-nazorat boshqarma boshlig'i o'rinbosari ShHTX (SAR)ni MVDO ning "Markaz" elektron uzatish liniyasi orqali yuklaydi.

6.3. ShHTX (SAR) va ShTTH (STR)ning maxfiyligi

Bank xodimlari ShHTX (SAR) va ShTTH (STR)larni mavjudligi (yoki mavjud emasligi)ni oshkor qiladigan har qanday ma'lumotlarning qat'iy maxfiylikni saqlashda ogoh bo'lishlari lozim. ShHTX (SAR) yoki ShTTH (STR)ni oshkor qilish qoidalarini buzish amaldagi qonunchilikda o'rnatilgan javobgarlikka sabab bo'ladi.

Agar Bank xodimi ShHTX (SAR) yoki ShTTH (STR)ni oshkor etilganligidan xabar topgan bo'lsa darhol masalani Komplayens boshqarmasi boshlig'iga eskalatsiya qilishi lozim. Bank JFODLQK TM va OQQT bilan bog'liq ma'lumotlarga, shu jumladan Bank arxivida saqlanayotgan hujjatlardan foydalanishni cheklaydi.

Bank JFODLQK TM va OQQT bilan bog'liq ma'lumotlar va hujjatlar oshkor qilinmasligini ta'minlaydi hamda yuridik va jismoniy shaxslarni MVDOga ularning tranzaksiyalari yuzasidan hisobot taqdim etilishi to'g'risida xabardor qilishga haqli emas.

7. Pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq shubhali operatsiyalar ShTTH (STR)

7.1. Pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq ShTTH (STR)ning tasniflanishi

Bankning barcha xodimlari JFODL, TM, OQQT yoki moliyaviy jinoyatlar bilan bog'liq bo'lgan har qanday faoliyat yoki ma'lumotlarning faoliyat yo'nalishi raxbariga

Управления комплаенс-контроля. О заявлениях УПС (SAR) Управление уведомляет Совет Банка в письменной форме.

После завершения проверки сотрудниками Управления комплаенс-контроля заместитель начальника Управления комплаенс-контроля загружает УПС (SAR) через электронную линию передачи "Марказ" СУГО.

6.3. Конфиденциальность УПС (SAR) и УПТ (STR)

Сотрудники банка должны быть бдительны в отношении соблюдения строгой конфиденциальности любой информации, раскрывающей наличие (или отсутствие) УПС (SAR) и УПТ (STR). Нарушение правил раскрытия информации УПС (SAR) или УПТ (STR) влечет ответственность, установленную действующим законодательством.

Если сотрудник Банка узнал о раскрытии УПС (SAR) или УПТ (STR), он должен немедленно передать вопрос руководителю Управления Комплаенс. Банк ограничивает доступ к информации, связанной с ПОД/ФТ и ФРОМУ, включая документы, хранящиеся в архиве Банка.

Банк обеспечивает неразглашение информации и документов, связанных с ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении отчета по их транзакциям в СУГО.

7. Подозрительные операции, связанные с денежными средствами или иным имуществом УПТ (STR)

7.1. Классификация УПТ (STR), связанные с денежными средствами или иным имуществом

Все сотрудники Банка несут ответственность за предотвращение, выявление и отчетность о легализации доходов, полученных от преступной деятельности, путем эскалации

hamda Komplayens-nazorat boshqarmasiga eskalatsiyasi qilinishi orqali jinoiy faoliyatdan olingan daromadlar legalizatsiyaning oldini olish, aniqlash va hisobot berish uchun mas'ul sanaladi. Shu sababli, Bankning barcha xodimlari o'z ish faoliyati davomida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashda hushyor bo'lishlari va noodatiy harakatlar yoki qizil bayroqlar haqida xabardor bo'lishlari kerak.

Shubhali operatsiya - tayyorlash, sodir etish jarayonida bo'lgan yoki sodir etib bo'lingan, ichki nazoratni o'tkazish vaqtida Bankda uning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va (yoki) ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirish maqsadida amalga oshirilganligiga shubha paydo bo'lgan operatsiya nazarda tutiladi;

2886-son bilan ro'yxatga olingan Qoidalarning **49-band**i asosida quyidagi mezon va alomatlardan biri mavjud bo'lgan taqdirda, ushbu operatsiya «shubhali» deb ta'riflanadi:

1. operatsiya bajaruvchi tomonlardan biri jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasida xalqaro hamkorlikda ishtirok etmayotgan davlatda doimiy yashayotgan, turgan yoki ro'yxatga olingan shaxs bo'lsa;
2. jismoniy shaxslar tomonidan (shu jumladan, bir nechta jismoniy shaxslar tomonidan bir kontragent nomiga), shu jumladan, pul o'tkazmalari tizimlari orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida BXMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasida chet eldan jo'natilgan pul mablag'lari olinishi yoki chet elga pul mablag'lari jo'natilishi;
3. jismoniy shaxslar va/yoki yakka

ПОД/ФТ и ФРОМУ или любой деятельности или информации, связанной с финансовыми преступлениями, руководителю направления деятельности, а также Управления комплаенс контроля. В связи с этим, все сотрудники Банка в процессе своей деятельности должны быть бдительными в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, распространения оружия массового уничтожения и финансирования терроризма, а также быть информированным о необычных действиях или красных флажках.

Подозрительная операция - операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у Банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения;

На основании **пункта 49** Правил, зарегистрированных за №2886 операция признается «подозрительной» при наличии одного из нижеприведенных критериев и признаков:

1. одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
2. получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами (в том числе несколькими физическими лицами на имя одного контрагента) денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;
3. продажа или покупка, а также снятие с

- tartibdagi tadbirkorlar tomonidan bir vaqtda yoki ko'p marotaba 1 oydan oshmagan muddat davomida BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada chet el valyutasidagi pul mablag'lari sotilishi, sotib olinishi yoki xalqaro to'lov kartalaridan yechib olinishi;
4. O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqa pul mablag'lari ko'chirilishi hamda O'zbekiston Respublikasiga anonim shaxsga ochilgan hisobvaraqdan yoki jo'natuvchisi to'g'risidagi ma'lumotlar mavjud bo'lmagan pul mablag'larining o'tkazilishi;
 5. pul mablag'larini O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga, oluvchi ro'yaxtdan o'tgan joydan farqlanuvchi offshor hududda ro'yaxatga olingan bankda ochilgan oluvchining hisobvarag'iga o'tkazilishi;
 6. pul mablag'lari O'zbekiston Respublikasi hududidan tashqariga offshor hududlarda doimiy yashovchi yoki ro'yaxatga olingan shaxslarning hisobvarag'iga yoki foydasiga o'tkazilishi, yoxud bunday shaxslarning hisobvarag'idan O'zbekiston Respublikasiga 30 kun davomida oxirgi o'tkazish (kelib tushish) kunida belgilangan BHMning 500 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan umumiy summada mablag'lar bir marotaba yoki ko'p marotaba o'tkazilishi (kelib tushishi);
 7. ta'sisчилari haqidagi ma'lumotlar mavjud bo'lmagan va (yoki) ularni barcha mumkin bo'lgan usullar orqali olish imkoniyati yo'q bo'lgan norezident shaxslar bilan operatsiyalar;
 8. pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulkdan foydalanish ruxsati berilgan pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiya, shu jumladan uni o'tkazishning urinib ko'rishi;
- международных платежных карт физическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;
 4. перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;
 5. перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытого в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, отличающейся от места регистрации получателя;
 6. денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц одновременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, установленный на день последнего перевода (поступления);
 7. операции с клиентами-нерезидентами, информация об учредителях которых отсутствует и получить ее всеми доступными методами невозможно;
 8. операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;
 9. другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка, в отношении которых у коммерческого банка имеются подозрения в причастности к

9. mazkur bandda nazarda tutilgan mezon va alomatlariga ega bo'lmagan, mazkur Qoidalar va tijorat bankining ichki qoidalari bilan belgilangan gumonli operatsiyalar toifasiga kirmaydigan, biroq jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va (yoki) terrorizmni moliyalashtirishga aloqadorligiga tijorat bankida shubha mavjud bo'lgan operatsiyalar;
10. norezident tomonidan rezidentga grantlar, moliyaviy yordam, qarz yoki beg'araz yordam sifatida pul mablag'lari berilishi;
11. faol terroristik harakatlar olib borilayotgan hududlarda bo'lgan O'zbekiston Respublikasi fuqarolari tomonidan halqaro pul o'tkazmalari tizimlari orqali pul mablag'larini jo'natilishi va olinishi (mamlakatlar va hududlar ro'yxati maxsus vakolatli davlat organ i tomonidan taqdim qilinadi);
12. terroristik tUSDagi jinoyatni sodir etganligi uchun xalqaro qidiruvda bo'lgan shaxslarning operatsiyalari (shaxslar ro'yxati maxsus vakolatli davlat organi tomonidan taqdim qilinadi);
13. yangi tashkil etilganiga uch oydan ko'p bo'lmagan yuridik shaxs - mijozning uning faoliyati xarakteriga muvofiq bo'lmagan maqsadlarda pul aylanmasi BHMning 20000 baravariga teng yoki undan oshsa;
14. jismoniy shaxslar tomonidan bir vaqtda yoki 1 oydan oshmagan muddat davomida ko'p marotaba BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada Markaziy bankning qimmatbaho metallardan tayyorlangan tangalarini, o'lichovli yombilarini sotib olinishi;
15. mijozning bank kartasidan bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.
10. передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;
11. отправка и получение денежных средств через системы международных денежных переводов гражданами Республики Узбекистан, находящиеся в зонах с повышенной террористической активностью (список стран и территории предоставляется специально уполномоченным государственным органом);
12. операции лиц, которые находятся в межгосударственном розыске за совершение преступления террористического характера (перечень лиц предоставляется специально уполномоченным государственным органом);
13. денежный оборот юридического лица — клиента равен или превышает 20000-кратный размер базовой расчетной величины в течение срока, не превышающего 3 месяцев с момента создания данного юридического лица, и осуществляется с целями, не соответствующими характеру его деятельности;
14. покупка физическими лицами монет, мерных слитков Центрального банка из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца.
15. перевод клиентом денежных средств с банковской карты через мобильное приложение на одну (один) или несколько банковских карт или электронных кошельков, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ;

pul mablag'larini bir yoki bir nechta bank kartalariga yohud elektron hamyonlarga o'tkazilishi;

16. mijozning bank kartasiga bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida BHMning 500 baravariga teng yoki undan oshadigan umumiy summada pul mablag'larini bir yoki bir nechta bank kartalaridan yohud elektron hamyonlardan kelib tushishi;
17. 5 ta va undan ortiq bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyonga pul mablag'larini o'tkazilishi;
18. 5 ta va undan ortiq bank kartalariga (elektron hamyonlarga) bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 1 ta xorijiy elektron hamyondan pul mablag'larini kelib tushishi;
19. 1 ta bank kartasidan (elektron hamyondan) bank mobil ilovasi orqali bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasiga yoki xorijiy elektron hamyonga pul mablag'larini o'tkazilishi;
20. 1 ta bank kartasiga (elektron hamyonga) bir vaqtda yoki ko'p marotaba 30 kundan oshmagan muddat davomida 5 ta va undan ortiq xorijiy bank kartasidan yoki xorijiy elektron hamyondan pul mablag'larini kelib tushishi;

Bankning risk yondashuvi asosida quyidagi mezon va alomatlardan biri mavjud bo'lgan taqdirda, ushbu operatsiya ham «shubhali» deb ta'riflanadi

1. Mijozlar tomonidan operatsiya amalga oshirish kuniga belgilangan BHMning 500 baravariga teng bo'lgan yoki undan oshadigan summada milliy provayderlar orqali sotib olingan yoki sotilgan kripto-aktivlar savdosi;

7.2. “Shubhali operatsiya”larni aniqlash tartibi

16. получение клиентом на банковскую карту денежных средств с одной (одного) или нескольких банковских карт или электронных кошельков, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 30 дней;

17. перевод денежных средств через мобильное приложение с 5 и более банковских карт (электронных кошельков) на один иностранный электронный кошелек, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

18. поступление денежных средств на 5 и более банковских карт (электронных кошельков) с одного иностранного электронного кошелька, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

19. перевод денежных средств через мобильное приложение с одной (одного) банковской карты (электронного кошелька) на 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков, одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней;

20. поступление денежных средств с 5 и более иностранных банковских карт или электронных кошельков на 1 банковскую карту (электронный кошелек) одновременно или многократно в течение срока не превышающего 30 дней.

На основании риск-подхода Банка, при наличии любого из следующих критериев и признаков данная операция также признается как «подозрительная»

1. Торговля крипто-активами, купленными или проданными клиентами через национальных провайдеров, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ на день осуществления операций;

7.2. Порядок выявления “Подозрительных операций”

7.2.1. “Shubhali operatsiya”larni manual tekshirish tartibi

Bank Faoliyat yo‘nalishining xodimlari ushbu bo‘limning 7.1. bandida nazarda tutilgan mezonlar bo‘yicha mijozning “Shubhali operatsiya”larni aniqlaydi va bunday operatsiyalar haqida Faoliyat yo‘nalishi boshlig‘iga hamda Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga yozma ravishda zudlik bilan Ichki yo‘llanma xabar (IYX) shaklini beradi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari mijozlar operatsiyalarining keyingi tekshiruvini amalga oshirishda Faoliyat yo‘nalishi xodimlari tomonidan joriy tekshiruv jarayonida aniqlanmaydigan “Shubhali operatsiya”larni aniqlash maqsadida, mijozning o‘tgan davr mobaynida bajargan operatsiyalarini tahlil qilish orqali mazkur Tartibning 7.1. bandida keltirilgan mezonlar asosida amalga oshiriladi.

7.2.2. “Shubhali operatsiya”larni TMT yordamida tekshirish

TMT real-vaqt mobaynida “Shubhali operatsiya”lar yordamida oldindan o‘rnatilgan risk darajasiga javob beradigan tranzaksiyalarni aniqlash hamda gumonli va (yoki) shubhali operatsiya bo‘yicha belgilangan me‘zonlarga tushadigan holatlarni aniqlash uchun mo‘ljallangan. Ushbu tizim orqali pul mablag‘lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog‘liq bo‘lgan “Shubhali operatsiya”lar bo‘yicha Ichki yo‘llanma xabar (IYX) shakllanadi.

7.3. “Shubhali operatsiya”larni ko‘rib chiqish

7.3.1. “Shubhali operatsiya”lar bo‘yicha ShTTX (STR) yuborish

Ushbu tartibning 5-bo‘limi 5.1.-bandida hamda ushbu bo‘limning 7.1.-bandida nazarda tutilgan pul mablag‘lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog‘liq operatsiyalar to‘g‘risidagi (2886-son bilan ro‘yxatga olingan Qoidalarning 48-49 bandlari asosida) «gumonli va shubhali» deb ta‘riflangan

7.2.1. Порядок мануальной проверки Подозрительных операций”

Сотрудники Направления деятельности Банка, выявляют “Подозрительные операции” клиента по критериям, предусмотренным пунктом 7.1. настоящего раздела и незамедлительно предоставляет в письменной форме форму внутреннего реферального уведомления (ВРУ) начальнику Направления деятельности и сотрудникам Управления комплаенс-контроля о таких операциях.

В целях выявления “Подозрительных операций”, не выявленных сотрудниками Направления деятельности в ходе текущей проверки, сотрудники Управления комплаенс-контроля при проведении дальнейшей проверки операций клиентов, осуществляют путем анализа операций, совершенных клиентом за прошедший период на основании критериев, изложенных в пункте 7.1. настоящего Порядка.

7.2.2. Проверка Подозрительных операций”с использованием СМТ

СМТ предназначен для выявления транзакций, отвечающих заранее заданному уровню риска, с использованием “Подозрительных операций” в режиме реального времени, а также для выявления ситуаций, подпадающих под установленные критерии по сомнительной и (или) подозрительной операции. Через данную систему формируется внутреннее реферальное уведомлений (ВРУ) по “Подозрительным операциям”, связанным с денежными средствами или другим имуществом.

7.3. Рассмотрение “Подозрительных операций”

7.3.1. Отправка УПТ (STR) по “Подозрительным операциям”

В случае, если операции, определенные как “сомнительные и подозрительные” об операциях связанных с денежными средствами, предусмотренными в пункте 5.1. раздела 5, а также в пункте 7.1. настоящего Порядка (на основании пунктов 48-49 Правил, зарегистрированных за №2886), были сформиро-

operatsiyalar TMT yordamida avtomatlashtirilgan dastur asosida shakllangan taqdirida yoki joriy tekshiruv jarayonida aniqlanmagan biroq Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan tahlil qilish orqali keyingi tekshiruvda aniqlangan barcha ShTTX (STR) to'g'risidagi ma'lumotlarni 1 (bir) ish kuni ichida MVDOga yuborishi shart.

7.3.2. “Shubhali operatsiya”ni monitoringi
Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari “Shubhali operatsiya”ni yuzaga keltirgan barcha tranzaksiyalarni potensial noodatiy faoliyat xususiyatlaridan darak bermaydigan faoliyat qonuniy asos va biznes maqsad mavjudligini yoki noodatiy, aynan JFODL holati bilan bog'liq holatga tegishliligiga aniqlik kiritish maqsadida ushbu tartibning 5 bo'limi (“Gumonli faoliyat borasida monitoring olib borish”) bosqichlari asosida **monitoring** olib borishlari shart.

7.4. “Shubhali operatsiya”larni yakunlash

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari “Shubhali operatsiya” bo'yicha monitoring ishlarini tartib asosida yakunlagandan so'ng ushbu tartibning 5.4.5 (“Shubhali holat”ni yakunlash) bandi asosida vazifalarni amalga oshiradilar

ShTTX (STR)larni ShHTX (SAR) sifatida eskalatsiya qilish

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimi yaratilgan ShTTX (STR) bo'yicha “Shubhali holat”ni yuzaga keltirgan tranzaksiyani noodatiy yoki aynan JFODL holati bilan bog'liq degan xulosaga kelsa, ushbu jo'natilgan ShTTX (STR)ni ShHTX (SAR) sifatida qayta jo'natadi.

8. Pul mablag'larini naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni monitoring qilish tartibi

Pul mablag'larini naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni va bunday faoliyatni amalga oshirayotgan subektlarni o'z vaqtida

ваны на основе автоматизированной программы с использованием СМТ, или не были выявлены в ходе текущей проверки, но были выявлены при последующей проверке путем анализа сотрудниками Управления комплаенс-контроля, необходимо в течение 1 (одного) рабочего дня направить в СУГО все сведения о УПТ (STR).

7.3.2. Мониторинг Подозрительных операций”

Сотрудники Управления комплаенс-контроля должны проводить **мониторинг** всех транзакций, вызвавших “Подозрительную операцию”, на основе этапов раздела 5 настоящего Порядка (“Проведение мониторинга сомнительной деятельности”), с целью внести уточнения, имеет ли деятельность, которая не указывает на характер потенциально необычной деятельности, на наличие правовой основы и бизнес-цели или относится к ситуации, связанной с необычной, а именно с ситуацией ОД.

7.4. Завершение “Подозрительных операций”

Сотрудники Управления комплаенс-контроля выполняют задачи на основании пункта 5.4.5 (завершение “Подозрительной ситуации”) настоящего Порядка после завершения мониторинговой работы по “Подозрительной операции”

Эскалация УПТ (STR) в качестве УПС (SAR)

Когда сотрудник Управления комплаенс-контроля приходит к выводу, что транзакция, которая вызвала “Подозрительную ситуацию” по сформированному УПТ (STR), является необычной или связана именно с ситуацией ОД, отправленное УПТ (STR) будет повторно отправлено как УПС (SAR).

8. Порядок осуществления мониторинга операций, связанных с обналичиванием денежных средств

Порядок своевременного анализа операций, связанных с обналичиванием денежных сред-

maqsadida yuzasidan mijozlar va ularning operatsiyalarini tahlil qilish bo'yicha Tartib, Jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish bo'yicha Yevroosiyo guruhining "Huquqbuzarliklarni sodir etish va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qaratilgan pul mablag'larini naqdlashtirish bilan bog'liq moliyaviy oqimlarning tarkibiy tahlili" hisobotidagi ma'lumotlar, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki va O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamentining metodik tavsiyalari hamda boshqa ochiq manbalardan olingan ma'lumotlar asosida ishlab chiqilgan.

8.1. Jinoiy daromadlarni legallashtirish va pul mablag'larini naqdlashtirish tushunchasi

Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish jarayoni – noqonuniy yo'llar bilan topilgan daromadlarning kelib chiqish manbasiga qonuniy tus berishga qaratilgan xatti-harakatlar majmui bo'lib, quyidagi usullar orqali amalga oshirilishi mumkin:

- ko'chmas mulk sotib olish;
- korxonalarni tashkil etish/yuridik shaxslarning ustav kapitaliga mablag'larni kiritish;
- pul mablag'larini keyinchalik investitsiyalar shaklida qaytarish maqsadida mamlakatdan olib chiqish;
- tashkilotlarning hisobvaraqlaridan foizli ssuda shartnomalari bo'yicha pul mablag'larni naqdlashtirish bilan shug'ullanuvchi firmalar orqali, keyinchalik ularni naqdlashtirish maqsadida jismoniy shaxslar foydasiga o'tkazish.

Naqd pullar olish tabiatan jinoyat emas, lekin ular bir qator jinoyatlar, shu jumladan jinoiy yo'llar bilan topilgan daromadlarning kelib chiqish manbasini qonuniylashtirish bilan bog'liq bo'lishi mumkin. Naqd pullarni asossiz yechib olishga qaratilgan noqonuniy daromad manbalari bo'lgan eng ko'p tarqalgan jinoyatlar:

ств и лиц, осуществляющих такую деятельность, клиентов и их операций, разработан на основании информации из отчета Евразийской Группы по противодействию легализации преступных доходов "Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием денежных средств, направленных на совершение правонарушений и легализации преступных доходов", методических рекомендаций Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, а также информации из других открытых источников.

8.1. Понятие легализация преступных доходов и обналичивание денежных средств

Процесс легализации доходов, полученных от преступной деятельности - совокупность действий, направленных на придание законного характера источнику происхождения доходов, полученных незаконным путем, и может осуществляться следующими способами:

- покупка недвижимости;
- создание предприятий / внесение средств в уставный капитал юридических лиц;
- вывод денежных средств из страны с целью последующего возврата в виде инвестиций;
- перевод денежных средств со счетов организаций по договорам процентных ссуд в пользу физических лиц, через фирмы, занимающиеся обналичиванием денежных средств, с целью последующего их обналичивания.

Обналичивание денежных средств по своей природе не является преступлением, но может быть связано с рядом преступлений, включая легализацию источника происхождения доходов, полученных преступным путем. Наиболее распространенными преступлениями, являющимися источниками незаконного дохода, направленными на необоснованное снятие наличных денег, являются:

- soliq sohasidagi jinoyatlar;
- korrupsiyaga oid jinoyatlar;
- o'zgalarning ishonib topshirilgan mulkini o'zlashtirish;
- noqonuniy tadbirkorlik;
- firibgarlik.

Amaliyotda jinoyiy pul oqimlarning eng katta hajmi soliq va korrupsiya jinoyatlari hisobiga shakllanadi. Masalan, soliqqa tortish sohasi jinoyiy daromadlarning paydo bo'lishi uchun potensial elementlarni, xususan, soxta xarajatlarni yaratish imkoniyatini o'z ichiga oladi. Budget mablag'larini noqonuniy yoki asossiz taqsimlash holatlari ko'p uchraydigan korrupsiyaga oid jinoyatlar bo'yicha ham shunga o'xshash sxemalardan foydalaniladi. Bankda pul mablag'larini noqonuniy naqdlashtirish faoliyatiga qarshi samarali kurashish uchun mijozlarning bank operatsiyalarini kompleks tahlil qilish jarayonlarini kuchaytirish zarur.

8.2. Jinoyat orqali olingan daromalarni naqdlashtirish sxemalari

Jinoyiy faoliyat natijasida olingan mablag'larni naqdlashtirishning keng tarqalgan sxemalari quyidagilardan iborat:

8.2.1. Soliq sohasidagi jinoyatlarda pullarni naqdlashtirish

Bir kunlik (soxta) firmalar orqali

Pul yuvishning keng tarqalgan vositalaridan biri bo'lib, bunday korxonalaridan soliq jinoyatlarini sodir etishda va budget mablag'larini o'zlashtirishda foydalaniladi. Bunda bir kunlik korxonaga hisobvaraqlariga o'tkazilgan mablag'lar naqdlashtiriladi va xaridorga bir kunlik korxonaga xizmatlari uchun foizlar (naqd pul olish va hisobvaraqlar faktura berish uchun) chegirilgan holda qaytariladi – 5 dan 10% gacha. Xaridor soxta hisobvaraqlar faktura bo'yicha QQS miqdorini hisoblab chiqadi va umumiy yillik daromaddan chegirib tashlaydi. Shu bilan birga, naqd pulga sifatsiz tovarlar (ishlar, xizmatlar) sotib olinadi, chunki pulning ko'p qismi soliq to'lovchiga o'tkaziladi. Berilgan

- преступления в налоговой сфере;
- коррупционные преступления;
- присвоение чужого вверенного имущества;
- незаконное предпринимательство;
- мошенничество.

На практике наибольший объем преступных денежных потоков формируется за счет налоговых и коррупционных преступлений. Например, сфера налогообложения включает в себя потенциальные элементы для возникновения преступных доходов, в частности возможность создания ложных расходов. Аналогичные схемы используются и по коррупционным преступлениям, где нередки случаи незаконного или необоснованного распределения бюджетных средств.

Для эффективной борьбы с незаконной деятельностью по обналичиванию денежных средств в банке необходимо усилить процессы комплексного анализа операций клиентов банка.

8.2. Схемы обналичивания доходов, полученных преступным путем

Распространенными схемами обналичивания средств, полученных в результате преступной деятельности, являются следующие:

8.2.1. Обналичивание денег в сфере налоговых преступлениях

Через однодневные фирмы (фиктивные)

Являясь одним из самых распространенных способов отмывания денег, такие предприятия используются для совершения налоговых преступлений и хищения бюджетных средств. При этом денежные средства, переведенные на счет однодневного предприятия, обналичиваются и возвращаются покупателю с вычетом процентов (за получение наличных и выставление счетов) за услуги однодневного предприятия - от 5 до 10%. Покупатель рассчитывает сумму НДС по фиктивному счету-фактуре и вычитает ее из общего годового дохода. При этом за наличные деньги приобретаются некачественные товары (работы, услуги), так как большая часть денег передается налогопла-

hisobvaraqa-faktura to'lovchiga korxonaxarajatlarini sun'iy ravishda oshirishga va shunga mos ravishda foydani kamaytirishga imkon beradi.

Jismoniy shaxslarning hisobvaraqlari orqali

Yuridik shaxsning hisobvaraqlaridan jismoniy shaxslarning hisobvaraqlariga ish haqi, xizmat safari uchun to'lovlar, moliyaviy ssudalar, ustav kapitalining kamayishi, foyda va boshqalar sifatida o'tkazmalar amalga oshiriladi. Bunday shaxslar soni bir necha o'nlab yoki yuzlab bo'lishi mumkin. Bunda nominal (qo'g'irchoq) jismoniy shaxslardan foydalanish mumkin, karta hisobvarag'idan pul yechib olish uchunchi shaxslar (mijozlar) tomonidan bankomatlar yordamida amalga oshiriladi. Shunga ko'ra, ushbu xarajatlari operatsiyalari korxonatomonidan sarflangan summalarini yuridik shaxslardan olinadigan daromad solig'i chegirmalariga kiritish uchun ishlatiladi.

QQSni noqonuniy qaytarish

Bunda tashqi iqtisodiy faoliyat sub'ektlari soxta korxonalar bilan o'zaro hisob-kitobda QQSni oshirib to'lash maqsadida sotib olingan tovarlarning qiymatini oshirib baholaydi. Keyinchalik, tashqi iqtisodiy faoliyat sub'ekti xorijga eksport qilingan tovarlar uchun soxta korxonaga go'yoki to'lab berilgan QQS summasini davlat tomonidan qaytarilishini talab qiladi. Natijada, QQS qaytarilgandan so'ng bu mablag'lar ularni yashirish maqsadida naqd pulda yechib olinadi. Amaliyotda, soxta hisobvaraqa-faktura rasmiylashtirish orqali to'g'ridan-to'g'ri sotib olish holatlari deyarli mavjud emas. Buning o'rniga, davlat hududida tovarlarni soxta sotib olish bilan bog'liq jinoyatlarni yashirish uchun 5-10 ta tranzit korxonalar zanjiridan foydalaniladi.

Soliq sohasidagi jinoyatlarni sodir etish hamda uning natijasida olingan daromadni naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni tavsiflovchi indikatorlar

- korxonafaoliyat muddatining qisqaligi (yangi ochilgan);
- korxonaning rahbarlari/ta'sisчилari:

тельщику. Выставленная счет-фактура позволяет плательщику искусственно увеличивать расходы предприятия и, соответственно, уменьшать прибыль.

Через счета физических лиц

Переводы осуществляются со счетов юридического лица на счета физических лиц в качестве заработной платы, оплата за командировочные, финансовых ссуд, уменьшения уставного капитала, прибыли и др. Число таких лиц может исчисляться несколькими десятками или сотнями. При этом возможно использование номинальных (фиктивных) физических лиц, снятие денег с карточного счета осуществляется третьими лицами (клиентами) с помощью банкоматов. Соответственно, эти расходные операции используются для включения сумм, потраченных предприятием, в вычет по налогу на доходы юридических лиц.

Незаконный возврат НДС

При этом субъекты внешнеэкономической деятельности завышенно оценивают стоимость приобретенных товаров, в целях переплаты НДС при взаиморасчетах с фиктивными предприятиями. Далее субъект внешнеэкономической деятельности требует от государства возврата суммы НДС, якобы уплаченной фиктивному предприятию за экспортируемые за рубеж товары. В результате после возврата НДС эти средства снимаются наличными с целью их сокрытия. На практике практически отсутствуют случаи прямых закупок путем оформления поддельных счетов-фактур. Вместо этого для сокрытия преступлений, связанных с мошенническими закупками товаров на территории государства используется цепочка из 5-10 транзитных предприятий.

Индикаторы, характеризующие операции, связанные с совершением преступлений в налоговой сфере и обналичиванием, полученных в результате этого доходов

- краткость срока деятельности предприятия (вновь открывшегося);
- руководители/учредители предприятия: осужденные, тяжело больные или

sudlanganlar, og'ir kasallar yoki nogironlar, psixo-narkotik dispanserlarda ro'yxatga olingan shaxslar;

- korxonalar rahbari yosh yoki keksa yoshli;
- moliyaviy operatsiyalarning korxonalar faoliyati xarakteriga mos kelmasligi;
- hisob raqamiga tushganidan keyin qisqa muddat ichida pul mablag'larini tizimli ravishda yechib olish yoki boshqa hisobraqamlarga o'tkazish;
- ishonchli vakil orqali pul mablag'larini tizimli yechib olish;
- korxonaning asosiy resurslari (texnik, moddiy) mavjud bo'lmagan holda keng turdagi xizmatlar ko'rsatish uchun mablag'lar kelib tushishi;
- korxonalar xodimlarining yo'qligi yoki kam sonliligi;
- bank hisobvarag'ining tranzit xususiyati;
- "ommaviy" ro'yxatga olish manzilidan foydalanish;
- ro'yxatdan o'tish manzilida korxonalar haqiqatda mavjud emasligi.

8.2.2. *Korrupsiyaga oid jinoyatlarda pullarni naqdlashtirish sxemalari*

Budjet mablag'larini rastrata qilish yoki o'zlashtirish

Budjet mablag'larni o'zlashtirish tovarlar, ishlar va xizmatlar tannarxini ortiqcha baholashga asoslanadi. Masalan, davlat shartnomasi bo'yicha yetkazib beruvchi tashkilot chet el korxonasi bilan oshirilgan narxlar bo'yicha shartnoma tuzadi. Shartnoma tuzishda mablag'larning ortiqcha qismini qaytarish mexanizmi oldindan kelishib olinadi. Bunda, mablag'lar mansabdor shaxslar tomonidan nazorat qilinadigan yuridik shaxslarning hisobvaraqlariga kredit sifatida yoki soxta xizmatlarni ko'rsatish uchun alohida tuzilgan shartnomalar bo'yicha amalga oshiriladi. Ba'zi hollarda, mansabdor shaxslarning nazorati ostidagi jismoniy shaxslarning plastik kartalariga o'tkaziladi. Mablag'lar to'g'ridan-to'g'ri o'zlashtirilganda, budjet pullari davlat buyurtmasi g'olibi bo'lgan

инвалиды, лица, состоящие на учете в психоневрологических диспансерах;

- руководитель предприятия молодой или пожилой;
- несоответствие финансовых операций характеру деятельности предприятия;
- систематическое снятие или перевод средств на другие счета в течение короткого периода времени после поступления на счет;
- систематическое снятие средств через доверительного управляющего;
- поступление средств на оказание широкого спектра услуг при отсутствии основных ресурсов (технических, материальных) предприятия;
- отсутствие или малочисленность работников предприятия;
- транзитный характер банковского счета;
- использование "общедоступного" адреса регистрации;
- фактическое отсутствие предприятия по адресу регистрации.

8.2.2. *Схемы обналичивания денег при коррупционных преступлениях*

Растрата или присвоение бюджетных средств

Присвоение бюджетных средств основывается на переоценке себестоимости товаров, работ и услуг. Например, организация-поставщик по государственному договору заключает договор с иностранным предприятием по завышенным ценам. При заключении договора заранее согласовывается механизм возврата излишка средств. В этом случае средства переводятся на счета юридических лиц, контролируемых должностными лицами, в качестве кредита, или по отдельно заключенным договорам на оказание фиктивных услуг. В некоторых случаях переводятся на пластиковые карты физических лиц, находящихся под контролем должностных лиц. При прямом присвоении средств бюджетные деньги перечисляются на счет юридического лица-победителя государственного заказа, после чего производится единовременное снятие

yuridik shaxsning hisob raqamiga o'tkaziladi, shundan so'ng mablag'larni bir martalik yechib olish amalga oshiriladi. Bunday korxonalarining haqiqiy benefitsiar egasini yashirish maqsadida uning rahbari va ta'sischilari sifatida nominal (qo'g'irchoq) shaxslar rasmiylashtiriladi.

Noqonuniy kredit olish yoki budjet ssudasidan maqsadsiz foydalanish

Budjet ssudasini yoki kredit mablag'larini noqonuniy olish va o'zlashtirish sxemasi yuqoridagi sxemalarga o'xshaydi. Garov sifatida yuqori baholangan ko'chmas mulk ob'ektlari taqdim etiladi. Odatda, olingan mablag'lar korxonalar tomonidan naqdlashtiriladi yoki yashirin iqtisodiyotga yo'naltiriladi. Asossiz kredit berganligi uchun bank filiali rahbarlari kredit summasining bir necha foizi miqdorida qonunga xilof ravishda haq oladilar.

8.2.3. Firibgarlik va piramida sxemalar

Moliyaviy piramidalar faoliyati

Odatda ishtirokchilarga foyda olish imkoniyatini beruvchi investitsiya fondlari sifatida tashkil qilinadi. "Investitsiya" badallari vakolatli agentlar orqali naqd pulda hamda bank hisobvaraqlari, to'lov tizimlari, elektron pul tizimlari orqali naqd pulsiz shaklda amalga oshirilishi mumkin. Barcha mablag'lar moliyaviy piramidaning "qozon" hisobvaraqlarida ma'lum vaqt mobaynida to'planadi, shundan so'ng naqd pulsiz shaklda "tranzit" kompaniyalarga pulni chet elga olib chiqish yoki naqdlashtirish maqsadida o'tkaziladi.

Firibgarlik faoliyati

Firibgarlikning zamonaviy vositalari soxta onlayn-do'konlar, ko'rinishidan taniqli onlayn savdo platformalariga o'xshash saytlar va turli xil soxta reklamalar bo'lishi mumkin. Elektron hamyonlar mavjud bo'lgan tovarlarga pul to'lash uchun ishlatiladi.

Moliyaviy piramidalar va firibgarlik faoliyatini tavsiflovchi indikatorlar quyidagilar bo'lishi mumkin:

- jismoniy shaxslardan badallar moddiy yordam yoki tekin o'tkazma sifatida

средств. В целях сокрытия фактического бенефициарного собственника таких предприятий в качестве его руководителя и учредителей оформляются номинальные (фиктивные) лица.

Незаконное получение кредита или нецелевое использование бюджетного ссуда

Схема незаконного получения и присвоения бюджетной ссуды или кредитных средств аналогична приведенным выше схемам. В качестве залога предоставляются объекты недвижимости с завышенной оценкой. Обычно, полученные средства обналичиваются предприятиями или направляются в теневую экономику. За необоснованное предоставление кредита руководители филиалов банка незаконно получают вознаграждение в размере нескольких процентов от суммы кредита.

8.2.3. Мошенничество и схемы пирамиды

Деятельность финансовых пирамид

Обычно они создаются как инвестиционные фонды, которые позволяют участникам получать прибыль. "Инвестиционные" взносы могут осуществляться как наличными через уполномоченных агентов, так и в безналичной форме через банковские счета, платежные системы, системы электронных денег. Все средства аккумулируются на "котловых" счетах финансовой пирамиды в течение определенного периода времени, после чего в безналичной форме перечисляются "транзитным" компаниям с целью вывоза денег за границу или их обналичивания.

Мошенническая деятельность

Современными инструментами мошенничества могут быть поддельные интернет-магазины, сайты, внешне похожие на известные платформы онлайн-торговли, и различные виды поддельной рекламы. Электронные кошельки используются для оплаты несуществующих товаров.

Индикаторами, характеризующими деятельность финансовых пирамид и мошенничества, могут быть:

- взносы от физических лиц

- amalga oshiriladi;
- amalga oshirilayotgan operatsiyalarning korxonaga faoliyat turlariga mos kelmasligi;
- yuridik/jismoniy shaxs uchun hisobvaraqlar ochilgandan so'ng qisqa muddatda badallar va o'tkazmalarni amalga oshirish;
- Ochiq manbalardan olingan ma'lumotlarda firibgarlik belgilari mavjud harakatlar (moliyaviy piramidaning faoliyati);
- yuridik shaxsning moliyaviy-xo'jalik faoliyatining yo'qligi: xodimlar, asosiy vositalar, kontragentlar;
- mablag'lar jamlanadigan "qozon" hisobvarag'i tranzit xususiyatga ega;
- Mablag'lar olingandan so'ng keyingi operatsiyalarning murakkab zanjiri.

Shuningdek, banklarda ichki nazorat tizimini yanada samarali faoliyat yuritish hamda xalqaro komplayens talablarini qondirish maqsadida Markaziy bank tomonidan "Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish sxemalarini aniqlash uchun kompleks tahlil o'tkazish bo'yicha tavsiyaviy qo'llanma"si asosida **"JDL va TM sxemalarini aniqlash uchun kompleks tahlil o'tkazish metodologiyasi"** to'g'risidagi qo'llanmani joriy etadi. Batafsil ma'lumot uchun mazkur Tartibning **"D-ilovaga"** qarang.

8.3. Pul mablag'larini naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarning oldini olishga qaratilgan choralar

Bankning noqonuniy faoliyatga jalb etilishining oldini olish, shu jumladan pul mablag'larini naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni barvaqt aniqlash choralarini ko'rish Komplayens-nazorat xizmatining muhim vazifalaridan biri hisoblanadi.

Soha bo'yicha tavakkalchiliklarni baholash 3-bobda ko'rsatilgan indikatorlar asosida "Oracle Business Intelligence" (Oracle BI) dasturi orqali amalga oshiriladi. Bunda, mazkur dastur muayyan davrda yirik

- осуществляются в виде материальной помощи или безвозмездного перевода;
- несоответствие выполняемых операций видам деятельности предприятия;
- осуществление взносов и переводов в краткосрочной перспективе после открытия счета для юридического/физического лица;
- Действия с признаками мошенничества в информации, полученной из открытых источников (деятельность финансовой пирамиды);
- отсутствие финансово-хозяйственной деятельности юридического лица: работников, основные средства, контрагенты;
- счет "котел", на котором собираются средства, имеет транзитный характер;
- Сложная цепочка последующих операций после получения средств.

При этом в целях повышения эффективности работы системы внутреннего контроля в банках и соответствия международным требованиям Центральный банк на основании «Рекомендательное руководство по комплексному анализу для выявления схем отмывания денег и финансирования терроризма», определяет бенефициарного владельца клиента Банка, вводит руководство по методике идентификации. Подробнее см. **«Методика комплексного анализа для определения схем ПОД/ФТ Приложения-D»** настоящего Регламента.

8.3. Меры, направленные на предотвращение операций, связанных с обналичиванием денежных средств

Одной из важнейших задач Службы комплаенс-контроля является предотвращение вовлечения Банка в незаконную деятельность, в том числе своевременное выявление операций, связанных с обналичиванием денежных средств.

Оценка рисков по отраслям осуществляется через программу "Oracle Business Intelligence" (Oracle BI) на основе показателей, указан-

miqdordagi pul aylanmalarini amalga oshirayotgan mijozlarni ro'yhatdan o'tgan sanasi va manzili, faoliyat turi, korxonahabari, benefitsiar mulkdori va ishchilar soni kabi mezonlari bo'yicha avtomatik ravishda saralab beradi. Dastur tomonidan saralangan mijozlarning faoliyati Komplayens-nazorat xizmati xodimi tomonidan o'rganib chiqilib, tavakkalchilik darajasi yuqori baholangan mijozga nisbatan kuchaytirilgan choratadbirlar qo'llanib, faoliyati doimiy monitoring qilinadi.

Shuningdek, jismoniy shaxslarning nomiga ochilgan plastik kartalar orqali ko'rsatilgan davrda ko'p sonli tranzaksiyalar orqali yirik miqdordagi operatsiyalar amalga oshirgan mijozlarning ro'yxati Oracle BI dasturida shakllantirilib, bunday mijozlarning faoliyati Komplayens-nazorat xizmati xodimlari tomonidan o'rganib chiqiladi va natijasiga ko'ra tegishli choralar ko'riladi.

Muqaddam pul mablag'larini noqonuniy naqdlashtirish faoliyati bilan shug'ullangan subektlarning ro'yxati, ularning rahbarlari va benefitsiarlari haqidagi ma'lumotlar bankning avtomatlashtirilgan tizimi (ABS) "Bankning Qora Ro'yxatidagi Mijozlar" (Black List Customers) ro'yxatiga kiritilgan bo'lib, ushbu ro'yxatdagi subektlar va ularning rahbarlari bankka murojaat qilganda ularning operatsiyalari avtomatik ravishda bloklanadi. Bunday operatsiyalar faqat Komplayens-nazorat xizmatining ruxsati bilan amalga oshirilishi mumkin.

Shu bilan birga, Komplayens-nazorat xizmati xodimlari kunlik monitoringni amalga oshirish jarayonida yuqori likvidli tovarlar savdosi bilan shug'ullanuvchi, hisobraqamiga imtiyozli kreditlar bo'yicha pul mablag'lari kelib tushayotgan, aniq iqtisodiy mohiyatga ega bo'lmagan operatsiyalarni amalga oshirayotgan, shuningdek tavakkalchilik darajasi xodim tomonidan yuqori baholangan mijozlarning operatsiyalarini doimiy nazoratga olib, o'rganib borishlari zarur.

Shuningdek, banklarda ichki nazorat tizimini yanada samarali faoliyat yuritish hamda

ных в главе 3. При этом данная программа автоматически сортирует клиентов, совершающих крупные денежные обороты за определенный период, по таким критериям, как дата и адрес регистрации, вид деятельности, руководитель предприятия, бенефициарный собственник и количество сотрудников. Деятельность клиентов, отобранных программой, изучается сотрудником Службы комплаенс-контроля и осуществляется постоянный мониторинг с применением усиленных мер по отношению к клиенту уровень риска которой оценен, как высокий.

Также в программе Oracle BI формируется список клиентов, совершивших за указанный период большое количество транзакций по пластиковым картам, открытым на имя физических лиц, деятельность таких клиентов изучается сотрудниками Службы комплаенс-контроля и по результатам принимаются соответствующие меры.

Перечень субъектов, ранее занимавшихся незаконной обналаживающей деятельностью, сведения об их руководителях и бенефициарах внесены в автоматизированную систему Банка (ABS) "Черный список клиентов Банка" (Black List Customers), при обращении субъектов из этого списка и их руководителей в Банк, их операции автоматически блокируются. Такие операции могут проводиться только с разрешения Службы комплаенс-контроля.

При этом в процессе ежедневного мониторинга сотрудникам Службы комплаенс-контроля необходимо постоянно контролировать и изучать операции клиентов, занимающихся торговлей высоколиквидными товарами, на счета которых поступают денежные средства по льготным кредитам, осуществляющих операции, не имеющие четко выраженной экономической сущности, а также имеющие высокий уровень риска, оцениваемый сотрудником.

При этом в целях повышения эффективности работы системы внутреннего контроля в банках и соответствия международным

xalqaro komplayens talablarini qondirish maqsadida Markaziy bank tomonidan “Banklar uchun yuridik shaxslarning pul mablag’larini noqonuniy naqdlashtirish bilan bog’liq operatsiyalarni aniqlash va boshqa yuridik shaxslarga pul mablag’larini noqonuniy naqdlashtirish bo’yicha xizmatlar ko’rsatuvchi shaxslarni aniqlash bo’yicha tavsiyaviy qo’llanma”si asosida **“Yuridik shaxslarning pul mablag’larini noqonuniy naqdlashtirish bilan bog’liq operatsiyalarni aniqlash metodologiyasi”** to’g’risidagi qo’llanmani joriy etadi. Batafsil ma’lumot uchun mazkur Tartibning **“E-ilovaga** qarang.

8.4. Jismoniy shaxslar tomonidan naqd pullarni hisob raqamiga kirim qilish va hisob raqamidan yechish chegaralari

Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg’in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadida jismoniy shaxslar tomonidan amalga oshiriladigan naqd pullar bilan bog’liq kirim chiqim operatsiyaliga quyidagi choralarni qo’llaydi:

1. Faoliyat yo’nalishi xodimlari norezident jismoniy shaxslarga hisobraqam ochishda risk profilini aniqlash bo’yicha mijoz anketasi shakllantirilib u bilan suhbat o’tkazish va pul mablag’lari manbalarining qonuniyligini tasdiqlovchi xujjatlarni olish, shuningdek, har bir mijozga mavjud cheklovlar haqida tushuntirishlar berish choralarni amalga oshiradi;
2. Norezident jismoniy shaxslar hisobvaraqlaridan naqd chet el valyutasini echib olinishi bo’yicha miqdoriy chegara **1 oyda – 10 ming AQSh dollari** yoki **bir yilda – 120 ming AQSh dollari** ekvivalenti miqdorida belgilanadi;
3. Valyuta ayirboshlash va hisobvaraqlarga pul mablag’larini kirim qilish operatsiyalari bo’yicha quyidagi miqdoriy chegara belgilanadi. Ushbu

требованиям Центральный банк на основании «Рекомендованное руководство для банков по выявлению операций, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств юридических лиц, а также по выявлению лиц, оказывающих услуги по незаконному обналичиванию денежных средств других юридических лиц», определяет бенефициарного владельца клиента Банка, вводит руководство по методике идентификации. Подробнее см. **«Методика определения операций, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств юридических лиц Приложения-Е»** настоящего Регламента.

8.4. Пределы зачисления на счет и снятия наличных денег со счета физическими лицами

В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банк применяет следующие меры к операциям зачисления- списания наличных денежных средств, осуществляемых физическими лицами:

1. Сотрудники Направления деятельности формируют анкету клиента по определению профиля риска при открытии счета физическим лицам-нерезидентам и проводят с ним собеседования и получают документы, подтверждающие законность источников денежных средств, а также осуществляют меры по даче разъяснений каждому клиенту о существующих ограничениях;
2. Количественный лимит на снятие наличной иностранной валюты со счетов физических лиц-нерезидентов устанавливается в эквиваленте в размере 10 тыс. долларов США за 1 месяц или 120 тыс. долларов США за год;
3. Для операций по обмену валюты и зачислению денежных средств на счета устанавливается следующее количественное ограничение. При

chegaradan yuqori miqdordagi operatsiyalarni amalga oshirishda pul mablag'larini manbasini qonuniyligini tasdiqlovchi hujjatlar talab etiladi:

- resident jismoniy shaxslar tomonidan **30 kun** davomida valyuta ayirbosh-lash va hisobvaraqlarga pul mablag'-larini kirim qilish operatsiyalarini amalga oshirishda – **100 ming AQSh dollari** ekvivalentidan yuqori miqdordagi operatsiyalar;
- norezident jismoniy shaxslar tomonidan **30 kun** davomida o'z hisobvaraqlariga pul mablag'larini kirim qilish va har qanday valyutani ayirboshlash operatsiyalari amalga oshirilishida – **10 ming AQSh dollari** ekvivalentidan yuqori miqdordagi operatsiyalar.

Faoliyat yo'nalishi xodimlari jismoniy shaxslardan talab etilgan pul mablag'larini manbasi to'g'risidagi ma'lumotlarni bevosita mijozni o'zidan talab etadi. Pul mablag'larini manbasi bilan bo'g'liq ma'lumotlar asoslantiruvchi tasdiqini topmasa yoki mijoz tomonidan rad etilsa operatsiya rad etiladi.

9. Kripto-aktivlar bilan bog'liq operatsiyalarni monitoring qilish tartibi

9.1. Kripto-aktivlar faoliyati

To'lov xizmatlari bozorining rivojlanib borishi to'lov tizimlari operatori va to'lov tashkiloti faoliyatini amalga oshirish huquqini beruvchi litsenziyalar da'vogarlarining soni ortishga olib kelmoqda.

Bu esa, o'z navbatida, to'lov tizimlarining barqaror ishlashi va to'lov xizmatlarini yetkazib beruvchilarning hamda to'lov xizmatlaridan foydalanuvchilarning huquqlari, erkinliklari va qonuniy manfaatlarini ta'minlash, to'lov xizmatlari bozori ishtirokchilarining faoliyatini muntazam nazorat qilish va kuzatuvni olib borishni taqozo etmoqda.

Qayd etish lozimki, Moliyaviy choralar ishlab

совершении операций на сумму, превышающую этот предел, требуются документы, подтверждающие законность источника денежных средств:

- при осуществлении физическими лицами-резидентами в течение **30 дней** операций по обмену валюты и зачислению денежных средств на счета - операции на сумму свыше **100 тыс. долл. США** в эквиваленте;
- при осуществлении физическими лицами-нерезидентами в течение **30 дней** операций по зачислению денежных средств на свои счета и обмену любой валюты – операции на сумму свыше **10 тыс. долл. США** в эквиваленте

Сотрудники Направления деятельности запрашивают у физических лиц информацию об источнике требуемых денежных средств, непосредственно у самого клиента. Операция отклоняется, если информация, связанная с источником денежных средств, не находит подтверждения обоснованности или отклоняется клиентом.

9. Порядок осуществления мониторинга операций, связанных с крипто-активами

9.1. Деятельность крипто-активов

Развитие рынка платежных услуг приводит к увеличению числа претендентов лицензий на право осуществления деятельности оператора платежных систем и платежной организации.

Это, в свою очередь, требует стабильного функционирования платежных систем и обеспечения прав, свобод и законных интересов поставщиков платежных услуг и пользователей платежных услуг, регулярного контроля и наблюдения деятельности участников рынка платежных услуг.

Следует отметить, что, согласно отчету Группы разработки финансовых мер (FATF) “Виртуальные активы: признаки легализации

chiquvchi guruh (FATF)ning “Virtual aktivlar: jinoiy daromadlarni legallashtirish alomatlari” hisobotiga ko‘ra:

- kriptoaktivlar sohasidagi jinoyatlarning aksariyatini predikat jinoyatlar va jinoiy daromadlarni legallashtirish bilan bog‘liq jinoyatlar tashkil qilayotganligi;
- jinoyatchilar tomonidan kriptoaktivlardan iqtisodiy sanksiyalardan qochish va terrorizmni qo‘llab-quvvatlash maqsadida foydalanilayotganligi;
- ushbu jinoyat turlari orasida eng ko‘p tarqalgani taqiqlangan (giyoxvand) moddalar kriptoaktivlariga sotilishi yoki sotib olinishi, yoxud ulardan olingan jinoiy daromadlarni qonuniylashtirish jarayonida foydalanilayotganligi yakuniy xulosa sifatida qayd etilgan.

Biroq, banklar va to‘lov tashkilotlari tomonidan ko‘rsatilayotgan xizmatlardan foydalanilgan holda kripto-aktivlarni noqonuniy sotib olish va sotish holatlari kuzatilmoqda. Xususan noqonuniy kripto-aktivlar savdosini tashkil etgan shaxslar quyidagi to‘lov xizmatlaridan faol foydalanmoqda:

- jismoniy shaxslarning bankdagi hisobvaraqlari orqali pul mablag‘larini o‘tkazish xizmatlari;
- bank kartalari orqali pul o‘tkazmalari xizmati;
- bank kartalaridan elektron hamyonlarga pul mablag‘larini o‘tkazish xizmati;
- transchegaraviy pul o‘tkazmalari xizmati.

9.2. Kripto-aktivlar bilan bog‘liq operatsiyalarni amalga oshiruvchi mijozlar risk reytingini belgilash

Kripto-aktivlar bilan bog‘liq operatsiyalarni milliy provayderlar orqali amalga oshiruvchi mijozlar **yuqori risk** toifasiga kiritiladi va ularga nisbatan kuchaytirilgan monitoring ishlari amalga oshiriladi.

Agar mijoz operatsiya amalga oshirgan kundan boshlab ohirgi bir yil ichida kripto-aktivlar bilan bog‘liq operatsiyalarni milliy

преступных доходов:

- тот факт, что большинство преступлений в сфере крипто-активов составляют предикатные преступления и преступления, связанные с легализацией преступных доходов;
- использование преступниками крипто-активов с целью уклонения от экономических санкций и поддержки терроризма;
- в качестве окончательного заключения указывается, что наиболее распространенными среди этих видов преступлений являются продажа или покупка запрещенных (наркотических) веществ за крипто-активы или их использование в процессе узаконения полученных от них преступных доходов.

Однако наблюдаются случаи незаконной покупки и продажи крипто-активов с использованием услуг, предоставляемых банками и платежными организациями. В частности, лица, организовавшие незаконную торговлю крипто-активами, активно пользуются следующими платежными услугами:

- услуги по переводу денежных средств через банковские счета физических лиц;
- услуга денежных переводов через карты банка;
- услуга перевода денежных средств с банковских карт на электронные кошельки;
- служба трансграничных денежных переводов.

9.2. Определение рейтинга риска клиентов, осуществляющих операции связанные с крипто-активами

Клиенты, осуществляющие операции с крипто-активами через национальных провайдеров, будут отнесены к категории **высокого риска**, и в отношении них будет осуществляться усиленная работа по мониторингу.

Клиент исключается из этой категории риска, если он не совершал операции, связанные с крипто-активами, через национальных

провайдеров орqали amalga oshirmagan taqdirda ushbu risk toifasidan chiqariladi.

9.3. Kripto-aktivlar bilan bog'liq operatsiyalari monitoring qilish

O'zbekiston Respublikasi fuqarolari va yuridik shaxslari kripto-aktivlarni sotib olish, sotish va (yoki) ayirboshlash bo'yicha operatsiyalarni faqat (litsenziyaga ega bo'lgan) milliy provayderlar orqali qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda amalga oshirilishi belgilab qo'yilgan. Shu sababli, Bankda kripto-aktivlar bilan bog'liq operatsiyalar bo'yicha quyidagi choralarni amalga oshiradi:

- kripto-aktivlar bo'yicha operatsiyalarni litsenziyaga ega bo'lmagan provayderlar orqali amalga oshirishni rad etadi va bunday mijozlar bilan amaliy ish munosabatlarini to'xtatadi;
- kripto-aktivlar bo'yicha noqonuniy operatsiyalarni aniqlashga qaratilgan barcha turdagi to'lov instrumentlari (bank kartasi, elektron hamyon va h.k.) yordamida ichki va transchegaraviy operatsiyalarni hamda virtual terminal orqali amalga oshirilayotgan operatsiyalarni monitoring qilish tizimini shakllantirish. Bunda:
 - Faoliyat yo'nalishi xodimlari "MSS 6051" to'lov kodi bilan amalga oshirgan operatsiyalarni doimiy monitoring qiladi;
 - Ushbu to'lov kodi orqali amalga oshirilishi qo'zda tutilgan sub-to'lov kodlarini aniqlaydi va ular orqali operatsiyalarni amalga oshirilishi cheklanadi;
 - Ushbu cheklangan to'lov kodlari orqali tranzaksiyalarni o'tkazishga uringan mijozlar bo'yicha Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga xabar beradi.
- Kripto aktivlar bilan bog'liq shubhali operatsiyalarni aniqlash bo'yicha qo'shimcha ichki me'zonlarni ishlab chiqish va joriy etish hamda aniqlangan shubhali operatsiyalar to'g'risida MVDO

провайдеров в течение последнего года с даты совершения операций.

9.3. Мониторинг операций, связанных с крипто-активами

Предусмотрено, что операции по покупке, продаже и (или) обмену крипто-активов гражданами и юридическими лицами Республики Узбекистан могут осуществляться только через (лицензированных) национальных провайдеров в порядке, установленном законодательством. В связи с этим, Банк осуществляет следующие меры по операциям с крипто-активами:

- отказывается проводить операции с крипто-активами через нелицензированных провайдеров и прекращает практические деловые отношения с такими клиентами;
- формирование системы мониторинга внутренних и трансграничных операций, а также операций, осуществляемых через виртуальный терминал с использованием всех видов платежных инструментов (банковская карта, электронный кошелек и т.д.), направленные на выявление незаконных операций по крипто-активами. В этом:
 - Сотрудники Направления деятельности осуществляют постоянный мониторинг операций, совершаемых с кодом оплаты "MSS 6051";
 - Определяет коды субплатежей, которые предполагается осуществить с помощью этого кода оплаты, и ограничивает осуществление операций через них;
 - уведомляет сотрудников Управления комплаенс-контроля о клиентах, которые пытаются проводить транзакции с помощью этих ограниченных кодов оплаты.
- Разработка и внедрение дополнительных внутренних критериев для выявления подозрительных операций, связанных с крипто-активами, а также информирование СУГО о выявленных подозритель-

ga xabar berish. Bunda:

- Faoliyat yoʻnalishi xodimlari kripto-aktivlar bilan shugʻullanadigan mijozlarni “milliy operator”lar orqali amalga oshirgan operatsiyalarni doimiy monitoring qiladi;
- Mijozlar tomonidan operatsiya amalga oshirish kuniga belgilangan bazaviy hisoblash miqdorining 500 baravariga teng boʻlgan yoki undan oshadigan summada milliy provayderlar orqali sotib olingan va sotilgan kripto-aktivlar boʻyicha Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga xabar beradi.
- Kripto-aktivlar bilan bogʻliq boʻlmagan (savdo nuqtalari va h.k.) terminallar orqali operatsiya hajmining jami operatsiyalar hajmidan ulushi sezilarli darajada katta boʻlgan taqdirda:
 - Faoliyat yoʻnalishi xodimlari bu borada barcha kerakli fayllarni Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlariga taqdim etadi;
 - Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari ushbu holat boʻyicha chuqur oʻrganish ishlarini amalga oshiradi;
 - Ushbu (savdo nuqtalari va h.k.) terminallar orqali noqonuniy kripto-aktivlar bilan shugʻullanadigan birjalar orqali operatsiya oʻtganligi aniqlangan taqdirda Komplayens-nazorat boshqarmasi ushbu terminalni bloklash choralarini amalga oshiradi.

9.4. Kripto-aktivlar bilan bogʻliq operatsiyalari amalga oshiruvchi mijozlarga cheklovlar oʻrnatish.

Kripto-aktivlar bilan bogʻliq operatsiyalar jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishda, jinoyatchilar tomonidan kriptoaktivlardan iqtisodiy sanksiyalardan qochish va terrorizmni qoʻllab-quvvatlash maqsadida foydalanilayotganligi va giyoxvand moddalar kriptoaktivlariga sotilishi yoki sotib olinishi, yoxud ulardan olingan jinoiy daromadlarni qonuniylashtirish

ных операциях. В этом случае:

- Сотрудники Направления деятельности осуществляют постоянный мониторинг операций, совершаемые через “национальных операторов”, клиентами, занимающимися с крипто-активами;
- уведомляет сотрудников Управления комплаенс-контроля о приобретенных и проданных через национальных провайдеров крипто-активах на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операций клиентами.
- В случае, если доля объема операций через терминалы, не связанные с крипто-активами (торговые точки и т.д.), существенно превышает общий объем операций:
 - Сотрудники Направления деятельности предоставляют все необходимые файлы в этом отношении сотрудникам Управления комплаенс-контроля;
 - Сотрудники Управления комплаенс-контроля проводят углубленное изучение данной ситуации;
 - В случае обнаружения операций через биржи, занимающиеся незаконными крипто-активами через данные терминалы (торговые точках и т.д.), Управление комплаенс-контроля осуществляет меры по блокировке данного терминала.

9.4. Установить ограничения на клиентов, осуществляющих операции связанные с крипто-активами

Учитывая, что операции, связанные с крипто-активами, используются при легализации доходов, полученных от преступной деятельности, используются преступниками в целях избежания от экономических санкций и поддержки терроризма, а также продажи или покупки наркотических средств за крипто-активы, или принимая во внимание, что высока вероятность того, что полученных от

jarayonida foydalanilayotganligi ehtimoli yuqori ekanligini inobatga olib ushbu yuqorida qayd etilgan faoliyatga aloqadorligini tekshirish maqsadida Bank qo'uidagi cheklovlarni o'rnatadi:

- milliy provayderlar orqali sotib olingan va sotilgan kripto-aktivlar bo'yicha bir kunda BHMning 500 baravariga teng va undan yuqori miqdordagi operatsiyalar TMT dasturi yordamida to'xtatiladi. Tekshiruvlar natijasida ushbu operatsiya JFODL, TM va OQQTМ bilan bog'liq bo'lmay boshqa iqtisodiy manfaatlar asosida amalga oshirilayotgan taqdirda ruxsat beriladi.

Shunindek, banklarda ichki nazorat tizimini yanada samarali faoliyat yuritish hamda xalqaro komplayens talablarini qondirish maqsadida Markaziy bank tomonidan "Tijorat banklarining elektron to'lov vositalaridan foydalangan holda amalga oshirilgan operatsiyalar bo'yicha savdo korxonalarini bilan hisob kitoblarni amalga oshirish faoliyatiga doir tavsiyaviy qo'llanma"si asosida ***"Bankning elektron to'lov vositalaridan foydalangan holda amalga oshirilgan operatsiyalar bo'yicha savdo korxonalarini bilan hisob kitoblarni amalga oshirish faoliyatiga doir metodologiyasi"*** to'g'risidagi qo'llanmani joriy etadi. Batafsil ma'lumot uchun mazkur Tartibning ***F-ilovaga*** qarang.

10. Sifat nazorati

10.1. Sifat nazorati haqida umumiy ma'lumot

Sifat nazoratini ko'rib chiqish jarayoni Bankka "Gumonli holat" (Alert) va "Shubhali holat" (Case) yuzasidan tranzaksiya monitoringi Bank standartlariga javob beradigan tarzda samarali amalga oshirilganligi va hujjatlashtirilganligini aniqlash maqsadida amalga oshiriladi.

Tranzaksiyalarni monitoring qilish uchun Sifat nazoratini ko'rib chiqish jarayoni mos ravishda "Gumonli holat" (Alert) va "Shubhali holat" (Case) uchun ikki

них преступные доходы, используются в процессе узаконения, в целях проверки связанности вышеуказанной деятельности Банк устанавливает следующие ограничения:

- с помощью программы СМТ будут приостановлены операции по крипто-активам, купленным и проданным через национальных провайдеров, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер БРВ в день. В результате проверок данная операция допускается только в том случае, если она проводится на основании иных экономических интересов, не связанных с ПОД/ФТ и ФРОМУ.

При этом в целях повышения эффективности работы системы внутреннего контроля в банках и соответствия международным требованиям Центральный банк на основании «Рекомендательное руководство по деятельности коммерческих банков по осуществлению счетов в торговых предприятиях по операциям, осуществляемым с использованием электронных платежных средств», определяет бенефициарного владельца клиента Банка, вводит руководство по методике идентификации. Подробнее см. ***«Методика банка по расчетам с торговыми предприятиями по операциям, осуществляемым с использованием электронных платежных средств клиента Приложения-F»*** настоящего Регламента.

10. Контроль качества

10.1. Общие сведения о контроле качества

Процесс проверки контроля Качества проводится с целью определить, был ли мониторинг транзакций по "Сомнительной ситуации" (Alert) и "Подозрительной ситуации" (Case) эффективно осуществлен и задокументирован в соответствии со стандартами Банка.

Процесс проверки контроля Качества для мониторинга транзакций основан на двунаправленном подходе к "Сомнительной ситуации" (Alert) и "Подозрительной

yoʻnalishli yondashuv asosida amalga oshiriladi.

“Gumonli holat”lar (Alert) uchun Sifat nazorati tekshiruvi Bankning tayinlangan xodimlari tomonidan belgilangan davrda toʻplangan maʼlumotlar asosida joyiga tashrif buyurish mobaynida amalga oshiriladi. “Shubhali holat” (Case) uchun Sifat nazorati tekshiruvi esa har **yarim yilda bir marta** Komplayens-nazorat boshqarmasi “Moliyaviy tranzaksiyalarni monitoring qilish boʻlimi” boshligʻi tomonidan amalga oshiriladi.

Sifat nazorati tekshiruvi malakali uchinchi tomon (masalan, tashqi auditor h.k.) orqali amalga oshirilishi mumkin. Bunday holda Komplayens-nazorat boshqarmasi boshligʻi uchinchi tomonning muvofiqligi va malakasini oldindan tekshiradi.

10.2. Sifat nazoratini bajarish muddati

Sifat nazoratini tekshiruvi har yarim yilda bir marta Komplayens-nazorat boshqarmasi “Moliyaviy tranzaksiyalarni monitoring qilish boʻlimi” boshligʻi tomonidan amalga oshiriladi. Agar Sifat nazoratini tekshiruvi talab qilingan muddatda yakunlanmasa, tekshiruvchi Komplayens-nazorat boshqarmasi boshligʻiga kechikish sabablari (masalan, vaqt yoki resurslar cheklanganligi) koʻrsatilgan holda elektron pochta orqali imkon qadar tezroq xabar beradi.

10.3. Sifat nazoratini tekshirish jarayoni

“Shubhali holat”lar koʻrib chiqilgandan va tugatilganidan soʻng, tugatilgan “Shubhali holat”lar Sifat nazorati tekshiruvi tarkibining bir qismiga aylanadi. Tranzaksiya monitoringi uchun Sifat nazorati tekshiruvi turiga qarab (“Gumonli holat” va “Shubhali holat”), har bir tayinlangan Sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi tartibga muvofiq tekshiruvini oʻtkazish uchun masʼul hisoblanadi:

Namuna tanlash

Sifat nazorati namunasini tanlash uchun tekshiruvchisi Sifat nazorati tekshiruvlarni

situatsiyasi” (Case) soʻrtuvchisiga.

Proverka kontrolya Kachestva dlya “Somnitelʼnoy situatsiyasi” (Alert) provoditsya naznachennymi sotrudnikami Banka vo vrema vyezdy na mesto na osnovanii dannykh, sobrannykh za opredelennyy period. Proverka Kachestva dlya “Podozritelʼnoy situatsiyasi” (Case) provoditsya **odin raz kazhdye polgota** nachalʼnikom “Otdela monitoringa finansovykh tranzaktsiy” Upravleniya komplainskontrolya.

Proverka kontrolya Kachestva zmojet provoditsya kvalifitsirovannaya tretʼey storonoy (naprimery, vneshnim auditorom i t.d.). V etom sluchaye nachalʼnik Upravleniya komplainskontrolya zaranee proveryayet sootvetstviye i kvalifikatsiyu tretʼey storony.

10.2. Srok vypolneniya kontrolya kachestva

Proverka kontrolya Kachestva provoditsya kazhdye polgota nachalʼnikom “Otdela monitoringa finansovykh tranzaktsiy” Upravleniya komplainskontrolya. Esli proverka kontrolya Kachestva ne budet zavershena v trebuyemye sroki, proveryayushiy nezamedlʼitelʼno uvedomlyayet nachalʼnika Upravleniya komplainskontrolya po elektronnoy pochte s ukazaniem prichin zaderzhki (naprimery, ograniчениya vremeni ili resursov).

10.3. Prozess provyerkki kontrolya kachestva

Posle rassmotreniya i zaversheniya ”Podozritelʼnykh situatsiy” zavershennyye “Podozritelʼnyye situatsiy” stanovlyatsya chastyu struktury kontrolya Kachestva. V zavisimosti ot tipa provyerkki kontrolya Kachestva dlya monitoringa tranzaktsiy (“Somnitelʼnaya situatsiya” i “Podozritelʼnaya situatsiya”) kazhdyi naznachennyy proveryayushiy kontrolya Kachestva neset otvetstvennostʼ za provedeniye provyerkki v sootvetstviyi so sleduyushim porlyadkom:

Otbor obrlyadtsa

Dlya otbora obrlyadtsa kontrolya Kachestva, proveryayushiy dolzhen zaprositʼ spisyk vseh podozritelʼnykh operatsiy, sozdannykh za

amalga oshiradigan davr uchun yaratilgan barcha shubhali operatsiyalar ro'yxatini so'rashi lozim.

TMT orqali yuklab olingan ro'yxatdan Sifat nazorati muayyan davr mobaynida ko'rib chiqish uchun namunaviy "Gumonli holat"lar va "Shubhali holat"lar tanlab olinishi lozim (ya'ni, avvalgi davr mobaynida tugatilgan holatlar).

Sifat nazoratini baholash xaritasi

Namuna tanlaganidan so'ng, Sifat nazorati tekshiruvchisi har bir namunaning tavsifi, bayon qismining muvofiqligi va tasdiqlovchi hujjatlarni tahlil qiladi.

Tranzaksiyani ko'rib chiqish

Sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi maqsadlarda kiritilgan tranzaksiyalarni ko'rib chiqishi lozim:

- "Gumonli holat" va "Shubhali holat"dagi ma'lumotlar mijoz va tranzaksiya ma'lumotlariga mos kelishini tasdiqlash;
- tranzaksiya tarixining tekshiruvi mazkur Tartibga muvofiq to'g'ri o'tkazilganligini tasdiqlash.

Hujjatlarni ko'rib chiqish

Sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi maqsadlarda tasdiqlovchi hujjatlarni ham ko'rib chiqadi:

- har qanday havola qilingan internet sahifalari va fayllarni ko'rish mumkinligini tasdiqlash (masalan, korxonaga ma'lumotlari, joylashuvi, aloqa ma'lumotlari kabi e'tibor ostidagi shaxsning identifikatsiya ma'lumotlari (hisobvaraqa qaydnomasi, mijoz yoki tashqi taraflar));
- salbiy xabarlar qidiruvlari tegishli tartibda amalga oshirilganligi hamda natijalarning ahamiyatligi va muhimligi uchun baholanganligini tasdiqlash;
- zaruriy tasdiqlovchi hujjatlar TMTga to'g'ri yuklangan yoki alohida topshirilganligini tasdiqlash.
-

Holatlarni yakunlash qismini ko'rib chiqish

period, в течение которого будет проводиться проверки контроля Качества.

Из перечня, загруженного через СМТ, необходимо выбрать "Сомнительные ситуации" и "Подозрительные ситуации" (т. е. случаи, завершённых в течение предыдущего периода) для рассмотрения в течение определенного периода.

Карта оценки контроля Качества

После отбора образца проверяющий контроля Качества анализирует описание каждого образца, соответствие изложенной части и подтверждающую документацию.

Рассмотрение транзакции

Проверяющий контроля Качества должен рассмотреть транзакции, включённые для следующих целей:

- Подтверждение того, что информация в "Сомнительной ситуации" и "Подозрительной ситуации" соответствует информации о клиенте и транзакции;
- Подтверждение того, что проверки истории транзакций была проведена корректно в соответствии с настоящим Порядком

Рассмотрение документов

Проверяющий контроля Качества также рассматривает подтверждающие документы в следующих целях:

- подтверждение того, что любые ссылочные интернет-страницы и файлы доступны для просмотра (например, информация о предприятии, местоположение, идентификационная информация лица, находящегося под пристальным вниманием, такая как контактная информация (запись счета, клиент или внешние стороны));
- подтверждение того, что поиск негативных сообщений был выполнен в надлежащем порядке и что результаты были оценены на предмет значимости и важности;
- подтверждение того, что необходимые подтверждающие документы были должным образом загружены в СМТ или предоставлены отдельно.

Рассмотрение завершающей части ситуаций

Sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi maqsadlarda qo'llaniladigan yakuniy qismini tekshirib chiqadi:

- Ma'lumotlar to'g'ri qo'llanilganligini, haddan tashqari umumiy emasligini va "Gumonli holat" va "Shubhali holat"ning tafsilotlariga mos kelishini tasdiqlash;
- "Gumonli holat" va "Shubhali holat"ning, salbiy xabarlarini qidirish va tranzaksiya tafsilotlariga mos keladigan havolalar hamda iqtiboslar to'g'ri ekanligini tasdiqlash;
- Har bir holat tasdiqlovchi dalillar asosida amalga oshirilganligini tasdiqlash;
- Yakuniy bayon qismida ishtirok etuvchi jismoniy va yuridik shaxslarning o'rganilishi hamda yaxlit profiliga asoslangan "Gumonli holat" va "Shubhali holat" tafsilotlarining to'liq yig'indisini aks ettirishini tasdiqlash.

10.4. Sifat nazorati reytingi va umumiy baholash

Sifat nazorati tekshiruvchisi quyidagi mezonlardan foydalangan holda ko'rib chiqilgan har bir namuna uchun Sifat nazorati reytingini muvaffaqiyatli yoki muvaffaqiyatsiz deb belgilaydi:

- agar xatolik bo'lmasa, ko'rib chiqilgan har qanday namunaga «muvaffaqiyatli» Sifat nazorati reytingi beriladi;
- «Muvaffaqiyatsiz» Sifat nazorati reytingi bitta xatoga ega bo'lgan har qanday ko'rib chiqilgan namunaga beriladi;
- agar ma'lumotlar sifati yoki taqdim etilgan dalillar "Gumonli holat"ga doir yakuniy qarorini tasdiqlash uchun muhim ma'lumotlarga ega bo'lmasa, Sifat nazorati tekshiruvchisi «Muvaffaqiyatsiz» deb berishi mumkin;
- agar "Shubhali holat" to'g'risida aniqlanmagan holatlar mavjud bo'lsa (ya'ni, belgilangan muddat ichida ShHTX (SAR) haqida xabar berilmasa), xatolar sonidan qat'i nazar, ko'rib chiqish davrida Sifat nazorati bajarilmagan hisoblanadi va

Проверяющий контроля Качества проверяет завершающую часть, которая применяется для следующих целей:

- Подтверждение того, что данные были применены правильно, не являются чрезмерно общими и соответствуют деталям "Сомнительной ситуации" и "Подозрительной ситуации";
- Подтверждение правильности "Сомнительной ситуации" и "Подозрительной ситуации", поиска негативных сообщений и ссылок, а также цитат, соответствующих деталям транзакции;
- Подтверждение того, что каждый случай был осуществлен на основании подтверждающих доказательств;
- Подтверждение того, что часть заключительного заявления отражает полную сумму деталей "Сомнительной ситуации" и "Подозрительной ситуации" на основе изучения и целостного профиля участвующих физических и юридических лиц.

10.4. Рейтинг контроля качества и общая оценка

Проверяющий контроля качества определяет рейтинг контроля качества как успешный или неуспешный для каждого рассматриваемого образца, используя следующие критерии:

- если ошибки нет, любому рассмотренному образцу присваивается рейтинг контроля качества «успешный»;
- "Неуспешный" рейтинг контроля качества присваивается любому рассмотренному образцу, имеющему одну ошибку;
- если качество данных или представленные доказательства не имеют важной информации для подтверждения окончательного решения о "Сомнительной ситуации", проверяющий контроля качества может выдать "Неуспешный";
- при наличии неустановленных обстоятельств о "Подозрительной ситуации" (т. е. сообщение о УПС (SAR) в установленный срок не предоставляется), независи-

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i darhol tegishli choralarni ko'rish lozim bo'ladi.

10.5. Sifat nazoratini ko'rib chiqishning navbatdagi jarayoni

Barcha Sifat nazorati tekshiruvlari "Sifat nazoratini baholash xaritasi"ga hujjatlashtiriladi, jurnalga kiritiladi va ishni ko'rib chiquvchiga taqdim etiladi.

Sifat nazorati tekshiruvchisi o'tkazilgan yig'ilishlarning yozuvini, ishtirokchilar ro'yxatini va muhokama qilinadigan muayyan mavzularni hamda qaydlarni saqlash tartibiga muvofiq bajarilgan "Sifat nazoratini baholash xarita"larini saqlab boradi. (*Yozuvlarni saqlash to'g'risidagi 13-bo'limga qarang*)

Sifat nazorati tekshiruvi natijalariga ko'ra amalga oshirish mumkin bo'lgan navbatdagi harakatlar kamida quyidagilarni o'z ichiga oladi:

- ishni ko'rib chiquvchi uchun trening;
- qo'shimcha o'rganish o'tkazish yoki tekshiruvni qo'llab-quvvatlovchi qo'shimcha hujjatlarni so'rash.

10.6. Sifat nazorati hisobotini yaratish

Sifat nazorati hisoboti ("*Sifat nazorati to'g'risida hisobot*" to'g'risidagi *I-ilovaga qarang*) Sifat nazorati tekshiruvlari natijalari asosida tuziladi va Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga taqdim etiladi. Sifat nazorati hisobotiga quyidagi ma'lumotlar kiritiladi:

- ko'rib chiqilgan namunalar soni;
- «muvaffaqiyatli» deb baholangan Sifat nazorati ko'rsatkichlari soni;
- «muvaffaqiyatsiz» deb baholangan Sifat nazorati ko'rsatkichlari soni;
- jiddiy Komplayens risklar aniqlanganligi;
- xodimlarni qayta tayyorgarlikdan o'tkazish ehtiyojlarini aniqash;
- Sifat nazorati tekshiruvi natijalari muhokama uchun kutilayotgan Bank Kengashi yig'ilishi kun tartibiga

mo'rt ko'rsatkichlari soni, muvaffaqiyatli ko'rsatkichlari soni, muvaffaqiyatsiz ko'rsatkichlari soni, jiddiy Komplayens risklar aniqlanganligi, xodimlarni qayta tayyorgarlikdan o'tkazish ehtiyojlarini aniqash, Sifat nazorati tekshiruvi natijalari muhokama uchun kutilayotgan Bank Kengashi yig'ilishi kun tartibiga mo'rt ko'rsatkichlari soni, muvaffaqiyatli ko'rsatkichlari soni, muvaffaqiyatsiz ko'rsatkichlari soni, jiddiy Komplayens risklar aniqlanganligi, xodimlarni qayta tayyorgarlikdan o'tkazish ehtiyojlarini aniqash, Sifat nazorati tekshiruvi natijalari muhokama uchun kutilayotgan Bank Kengashi yig'ilishi kun tartibiga

10.5. Очередной процесс проверки контроля качества

Все проверки контроля качества документируются на "Карте оценки контроля качества", вносятся в журнал и представляются, тому кто будет рассматривать дело.

Проверяющий по контролю качества ведет учет проведенных встреч, списков участников и конкретных тем для обсуждения, а также сохраняет "карты оценки контроля качества", выполненной в соответствии с процедурой сохранения записей. (*См. раздел 13 о сохранении записей*)

Последующие действия, которые могут быть предприняты по результатам проверки контроля качества, включают как минимум следующее:

- тренинг для того, кто рассматривает дело;
- проведение дополнительного изучения или запрос дополнительных документов, поддерживающих проверку.

10.6. Создание отчета о контроле качества

Отчет о контроле качества (*см. Приложение 1 об "Отчете о контроле качества"*) составляется на основании результатов проверок качества и представляется начальнику Управления комплаенс-контроля. В отчет о контроле качества вносятся следующие информации:

- количество рассмотренных образцов;
- количество показателей контроля качества, оцененных как "успешные";
- количество показателей контроля качества, оцененных как "неуспешные";
- выявление серьезных комплаенс-рисков;
- определение потребностей в переподготовке сотрудников;
- Включение результатов проверки качества в повестку дня предстоящего заседания Совета Банка для обсуждения

kiritilishi.

11. Tranzaksiyalarni monito-ring qilish tizimi boshqaruvi

Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i o'z vaqtida shubhali tranzaksiyalar faoliyatni monitoring qilish va aniqlash hamda Bank Komplayens dasturining muhim qismlaridan biri bo'lgan TMT orqali "Gumonli holat" va "Shubhali holat"lar samaradorligini optimal darajada yuritish uchun yiliga kamida bir marta qoida ssenariysi va limitlarni o'rnatish va boshqarish uchun mas'ul sanaladi.

11.1. Qoida ssenariysini boshqarish

Komplayens-nazorat boshqarmasi Qoidalar ssenariysi ro'yxatini o'rnatishi va yuritishi lozim.

Bank yangi mahsulotlar, xizmatlar va jarayon bilan qamrab olinmagan har qanday tipologiya yoki qoida ssenariylari mavjud bo'lgan taqdirda, potensial risklarni aniqlash uchun vaqt o'tishi bilan qoida ssenariysini qo'shishi, o'zgartirishi shuningdek, mavjud qoida ssenariysi nomaqbul deb topilgan taqdirda, o'chirib tashlashi lozim bo'ladi.

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari qoidalar ssenariysini yangilash yoki tegishli asoslarni ko'rib chiqish uchun Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosariga, so'ngra Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yetkazishlari zarur. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i ko'rib chiqish natijalarini ma'qullaganidan so'ng, Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari TMTda tegishli qoidalar ssenariylarini yangilaydi.

11.2. Limitlarni boshqarish

Qoida ssenariysining chegaralari dastlab miqdoriy va sifat jihatidan tartibga soluvchi idoralarning talablari, ekspert xulosalari va Bankning risk appetiti asosida belgilanadi, bozor sharoitlari va "Gumonli holat"larni yaratilish samaradorligini hisobga olgan holda tuzatiladi.

11. Управление системой осуществления мониторинга транзакций

Начальник Управления комплаенс-контроля считается ответственным за своевременный мониторинг и выявление деятельности подозрительных транзакций, а также за создание и управление сценарием правил и лимитов не реже одного раза в год для ведения на оптимальном уровне эффективности "Сомнительной ситуации" и "Подозрительной ситуации" посредством СМТ, который является одной из важных частей программы Комплаенс Банка.

11.1. Управление сценариями правил

Управление комплаенс-контроля должен установить и поддерживать список сценариев Правил.

Если существуют какие-либо типологии или сценарии правил, не охваченные новыми продуктами, услугами и процессами, Банк должен будет добавлять, изменять сценарий правила с течением времени для выявления потенциальных рисков, а также удалять существующий сценарий правила, если он будет сочтен неприемлемым.

Сотрудники Управления комплаенс-контроля должны довести сценарий правил до сведения заместителя начальника Управления комплаенс-контроля, а затем до начальника Управления комплаенс-контроля для обновления или рассмотрения соответствующих оснований. После того, как начальник Управления комплаенс-контроля одобрит результаты рассмотрения, сотрудники Управления комплаенс-контроля обновят соответствующие сценарии правил в СМТ.

11.2. Управление лимитами

Границы сценария правила изначально устанавливаются количественно и качественно на основе требований регулирующих органов, экспертных заключений и риск-аппетита Банка, корректируются с учетом рыночной условий и эффективности создания "Сомнительной ситуаций".

Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari tomonidan amalga oshirilgan tahlil natijalari va qarorlar qabul qilish uchun asoslar hujjatlashtirilishi hamda TMTda ro'yxatga olinishi lozim. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'ining o'rinbosari tahlil natijalarini ko'rib chiqishi va Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'iga yetkazishi zarur. Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i qoida ssenariylari uchun o'rnatilishi va sozlanishi lozim bo'lgan limitlarni tasdiqlaydi va so'ngra Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari TMTda tegishli chegarani aks ettiradi.

12. Axborot almashuvi

MVDO jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish uchun zarur bo'lgan axborotni, shu jumladan, Banking avtomatlashtirilgan axborot, ma'lumotnoma tizimlaridan hamda ma'lumotlar bazalaridan yozma so'rash va bepul olish huquqiga ega.

Bank MVDO yozma so'rovlari bo'yicha qo'shimcha ma'lumotlarni taqdim qiladilar. Xorijiy davlatning jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashishda ishtirok etuvchi vakolatli organining so'rovi mavjud bo'lganda, MVDO Markaziy bank orqali tegishli so'rovni Bankka taqdim etadi. Bank bunday so'rov asosida so'ralayotgan ma'lumotni MVDOga taqdim etadilar.

Bunday so'rovlar darhol Bank Komplayens-nazorat boshqarmasiga yuborilishi lozim. Komplayens-nazorat boshqarmasi huquqiy jarayon yoki boshqa ma'lumot so'rovlariga javob berish va bunday so'rovlarni davlat organlariga yetkazish uchun mas'uldir.

Bank qabul qilingan so'rovlar va taqdim

Результаты анализа, проведенного сотрудниками Управления комплаенс-контроля, и основания для принятия решений должны быть задокументированы и зарегистрированы в СМТ. Заместитель начальника Управления комплаенс-контроля должен рассмотреть результаты анализа и довести их до сведения начальника Управления комплаенс-контроля. Начальник Управления комплаенс-контроля утверждает лимиты, которые должны быть установлены и скорректированы для сценариев правил, а затем сотрудники Управления комплаенс-контроля отражают соответствующий лимит в СМТ.

12 Обмен информацией

СУГО вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных Банка.

Банки предоставляют дополнительную информацию по письменным запросам СУГО. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, для его исполнения СУГО через Центральный банк направляет соответствующий запрос в Банк. На основании подобного запроса Банк передает запрашиваемую информацию в СУГО.

Такие запросы должны быть немедленно направлены в Управление комплаенс-контроля Банка. Управление комплаенс-контроля несет ответственность за ответ на юридические или другие информационные запросы и передачу таких запросов государственным органам.

Банк ведет учет полученных запросов и

etilgan javob xatlarining, shu jumladan Bankning hujjatlarni saqlash talablariga muvofiq taqdim etilgan tasdiqlovchi hujjatlarning qaydlarini yuritadi.

13. Yozuvlarni saqlash

Komplayens-nazorati boshqarmasi faoliyatida ishlatilgan hujjatlardan (Markaziy bank va MVDO bilan yozishmalar, shu jumladan MVDOga berilgan elektron shakldagi xabarlar, mijozlarning elektron shaklidagi anketalari, jurnallar va boshqalar) foydalanish imkoniyatini chegaralash maqsadida bunday hujjatlar va ularning ro'yxati bevosita Komplayens-nazorati boshqarmasi (mas'ul xodim) tomonidan maxsus jihozlangan xonada yoki seyfda qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlar davomida, lekin kamida 5 (besh) yil mobaynida saqlanadi. Faqat Bank Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari mazkur yozuvlardan foydalanish huquqiga ega.

Bank jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq bo'lgan axborotga, shu jumladan, tijorat banki arxivida saqlanayotgan hujjatlarga kirish imkoniyatini cheklaydilar, uning tarqalib ketmasligini ta'minlaydilar hamda yuridik va jismoniy shaxslarga ularning operatsiyalari haqida maxsus vakolatli davlat organiga xabar berilganligi to'g'risida ma'lum qilish huquqiga ega emaslar.

Bank ichki nazorat vazifalarini bajarish jarayonida olingan ma'lumotlarning uning xodimlari tomonidan oshkor qilinmasligini (yoki shaxsiy maqsadda yoxud uchinchi shaxslar manfaatlarida foydalanmasligini) ta'minlaydi.

Tranzaksiya ma'lumotlari zarurat tug'ilgan taqdirda tranzaksiya tafsilotlarini qaytadan shakllantirish mumkin bo'lgan ravishda qayd etilishi zarur.

Saqlash muddati tugagach, hujjatlar Bank arxiviga belgilangan tartibda topshiriladi.

предоставленных ответных писем, в том числе подтверждающих документов, представленных в соответствии с требованиями Банка к хранению документов.

13 Сохранение записей

В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и СУГО, в том числе электронные копии переданных в СУГО, электронные анкеты клиентов, журналы и др.), использованным в деятельности Управления комплаенс-контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Управлением комплаенс-контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет. Доступ к данным записям имеют только сотрудники Управления комплаенс-контроля Банка.

Банк ограничивает доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе к документам, хранящимся в архивах коммерческого банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган.







Банк обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

Информация о транзакции должна быть зафиксирована таким образом, чтобы в случае необходимости детали транзакции могли быть сформированы заново.

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

14. Povalar

14 Приложения

Ma'lumot / Сведения	Sarlavha / Заголовок	Fayl / Файл
A- ilova / Приложение -А	Ichki yo'llanma xabar shakli / Форма внутреннего направления уведомления	 A-Ilova Ichki yo'llanma xabar shal
B- ilova / Приложение -В	Maxsus jurnal shakli / Форма специального журнала	 B-Ilova Maxsus jurnal.xlsx
C- ilova / Приложение -С	Elektron shaldagi jurnal / Журнал в электронном виде	 C-Ilova Elektron shakldagi jurnal.xls
D- ilova / Приложение -D	JDL va TM sxemalarini aniqlash uchun kompleks tahlil o'tkazish metodologiyasi / Методика комплексного анализа для определения схем ПОД/ФТ	 D-Ilova JDL va TM sxemalarini aniqlash
E- ilova / Приложение -E	Yuridik shaxslarning pul mablag'larini noqonuniy naqdlashtirish bilan bog'liq operatsiyalarni aniqlash metodologiyasi / Методика определения операций, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств юридических лиц.	 E-Ilova Pul mablag'larini noqor
F- ilova / Приложение -F	Bankning elektron to'lov vositalaridan foydalangan holda amalga oshirilgan operatsiyalar bo'yicha savdo korxonalari bilan hisob kitoblarni amalga oshirish faoliyatiga doir metodologiyasi / Методика банка по расчетам с торговыми предприятиями по операциям, осуществляемым с использованием электронных платежных средств клиента	 F-Ilova Savdo korxonalari bilan his