



Moliyaviy tashkilot, jumladan, respondent/kontragent bank tomonidan jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga (yuvishtirishga) va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish hamda soliq rezidentligi maqomini tasdiqlash siyosati doirasida to'ldiriladigan so'rovnomaga

I. Umumiy ma'lumotlar

- 1. Moliya tashkilotining to'liq nomi, shu jumladan xorijiy tillarda:** "Tenge Bank" aksiyadorlik tijorat banki, Joint-Stock Commercial Bank "Tenge Bank"
- 2. Moliya tashkilotining qisqacha nomi, shu jumladan xorijiy tillarda:** "Tenge Bank" ATB, JSCB "Tenge Bank"
- 3. Moliya tashkilotining tashkiliy-huquqiy shakli:** aksiyadorlik jamiyati
- 4. Moliya tashkilotining yuridik manzili:** O'zbekiston Respublikasi, 100007, Toshkent, Yashnobod tumani, Parkent ko'chasi, 66-uy
- 5. Moliya tashkilotining haqiqatda joylashgan manzili (joylashuv manzili):** O'zbekiston Respublikasi, 100007, Toshkent, Yashnobod tumani, Parkent ko'chasi, 66-uy
- 6. Soliq rezidentligi mamlakati:** O'zbekiston Respublikasi
Agar siz Qozog'iston Respublikasini ko'rsatmagan bo'lsangiz, iltimos, quyidagi so'rovnomaga ilovasidagi savollarga javob bering.
- 7. Soliq to'lovchining identifikatsiya raqami (o'xshash noyob identifikatsiya xususiyati):** 207297973
- 8. SWIFT/B.I.C, IBAN:** HSBKUZ22
- 9. Aloqa telefon raqamlari va elektron pochta manzili:** Komplayens nazorati departamenti +998 (71) 203-88-99 (ichki 31145, 31247), Ishonch telefoni +998 (71) 203-00-65 (ichki 1245), info@tengebank.uz
- 10. Veb-sayt manzili:** www.tengebank.uz
- 11. Bank litsenziyasining raqami, berilgan sanasi va amal qilish muddati:** 18.05.2019 yildagi 85-son
- 12. Moliya bozorida boshqa faoliyatni amalga oshirish uchun litsenziyaning raqami, berilgan sanasi va amal qilish muddati (agar mavjud bo'lsa):** yo'q
- 13. Amalga oshiriladigan asosiy faoliyat turi(lari):** Bank ishi (pul-kredit vositachiligining boshqa turlari)
- 14. Nomi va joylashuvi moliyaviy tashkilot tarkibiga kiruvchi moliyaviy guruh/xolding kompaniyasi (agar mavjud bo'lsa):** JSC Halyk Bank, Qozog'iston Respublikasi
- 15. Auditorlik firmasining nomi va manzili, oxirgi audit sanasi ko'rsatilgan holda:** Deloitte & Touche Audit Organization MChJ; O'zbekiston Respublikasi, 100000, Toshkent, Mirzo-Ulug'bek tumani, Mustaqillik shoh ko'chasi, 75; oxirgi audit – 2025-yil 17-iyun.
- 16. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha nazorat organining nomi va manzili (eng so'nggi tekshiruv sanasi va natijalari ko'rsatilgan holda):** O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti; O'zbekiston Respublikasi, 100047, Toshkent shahri, Mirzo-Ulug'bek tumani, Akademik Ya. G'ulomov ko'chasi, 39A-uy.
- 17. Moliya tashkilotining tarixi, bank mahsulotlariga ixtisoslashuvi, egallab turgan bozor sektori va raqobat, qayta tashkil etishlar, faoliyat tabiatidagi o'zgarishlar va boshqalar haqida ma'lumot:**

2019-yil 18-mayda O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki "Tenge Bank" ATBga bank litsenziyasini bergan. 2019-yil 10-iyulda "Tenge Bank" ATB O'zbekiston Respublikasidagi mijozlarga xizmat ko'rsatishni boshlagan.

“Tenge Bank” ATB zamonaviy bank texnologiyalaridan foydalangan holda barcha toifadagi korporativ va chakana mijozlarga moliyaviy xizmatlar ko‘rsatuvchi universal bankdir. Bank “Halyk Bank” AJning to‘liq (100%) sho‘ba korxonasi bo‘lib, nafaqat Qozog‘istonda, balki butun Markaziy Osiyo mintaqasida hamda MDHdagi eng yirik moliyaviy guruhlardan biridir. Halyk Group aktivlari 30 milliard AQSH dollaridan oshadi.

Halyk Bank Markaziy Osiyodagi eng yirik moliyaviy guruh va yetakchi chakana bank bo‘lib, eng yirik mijozlar bazasi va tarqatish tarmog‘iga ega. Bank chakana, kichik va o‘rta biznes va korporativ mijozlarga to‘liq xizmatlarni (bank, sug‘urta, lizing, brokerlik va aktivlarni boshqarish) taklif etadi. “Tenge Bank” ATBning vazifasi O‘zbekistonda xalqaro standartlarga javob beradigan xizmatlarni ko‘rsatish, shu bilan mijozlar va aksiyadorlar mablag‘larining xavfsizligi, samarali joylashtirilishi va o‘rishini ta‘minlashdan iborat.

Bankning jismoniy filiallar tarmog‘i hozirda 17 ta Bank Xizmatlari Markazi va Bank Xizmatlari Ofisidan iborat bo‘lib, O‘zbekistonning to‘qqizta mintaqasida faoliyat yuritadi, ya‘ni mamlakat aholisining 70% dan ortiq qismiga xizmat ko‘rsatish imkoniyatiga ega.

Mobil xizmatlarni rivojlantirib bank ichki tizimlarni avtomatlashtirish orqali biznes jarayonlarini optimallashtirdi.

2023-yil oxiriga kelib, Tenge24 mobil ilovasida ro‘yxatdan o‘tgan foydalanuvchilar soni 724 470 taga yetdi va 2023-yil dekabr oyidagi MAU darajasi 187 840 ta foydalanuvchidan oshdi, bu 2023-yil yanvar oyiga nisbatan 228% ga ko‘pdir. Ilovani ishlab chiqishning muhim omillari qatoriga onlayn valyuta konvertatsiyasi, kommunal to‘lovlarni qulay to‘lash, sertifikatlar olish uchun davlat xizmatlari, bank hamkorlari tomonidan taqdim etiladigan to‘lov rejalari va 400 000 dan ortiq mahsulotlarni taklif qiluvchi Tenge Market platformasi va ularni sotib olish uchun mablag‘ bo‘lmasa ham kredit olish imkoniyati kiradi. Bundan tashqari, 2023-yil dekabr oyida Bank tomonidan O‘zbekistonda birinchi marta Qozog‘istonga transchegaraviy pul o‘tkazmalari tizimini ishga tushirdi. Ushbu xizmat bank ofisiga bormasdan, karta raqami yoki telefon raqamidan foydalangan holda Tenge24 ilovasida Halyk Bank kartalariga tezkor o‘tkazmalar amalga oshirish imkonini beradi.

Shuningdek, Tenge24 ilovasining yanada takomillashtirilgani sababli, 2023-yil oxirida ilova ichida amalga oshirilgan o‘tkazmalar hajmi o‘tgan yilga nisbatan 3,52 baravarga oshib, 6 615,75 milliard so‘mga yetdi. To‘lovlar hajmi ham 3,58 baravarga oshib, 10,97 milliard so‘mga yetdi. Korporativ mijozlar uchun onlayn bankingning veb-versiyasini yangilashdan tashqari, Tenge Business ilovasi faol rivojlanib borilmoqda. Uning funksiyalari valyutani konvertatsiya qilish, milliy va xorijiy valyutalarda to‘lovlar, korporativ kartalarni ochish va to‘ldirish, depozit arizalarini topshirish va POS-terminallarni o‘rnatish kabi foydalanuvchilar uchun qulay interfeysga ega keng ko‘lamli bank xizmatlarini qamrab oladi.

“Tenge Bank” ATB O‘zbekistonda tadbirkorlikga moliyaviy yordam ko‘rsatish amaliyotini rivojlantirib bormoqda. 2023-yilda “Tenge Bank” ATB ayol tadbirkorlarga o‘z bizneslarini rivojlantirish uchun yillik 5% foiz stavkasi bilan imtiyozli moliyalashtirishni taklif qiluvchi dasturni ishga tushirdi. Ushbu dastur doirasida tadbirkor ayollar o‘z bizneslarini rivojlantirish uchun 364 million so‘mgacha mablag‘ olishlari mumkin edi. VISA xalqaro to‘lov tizimining global “She’s Next” tashabbusi doirasida o‘qishni tugatgan tadbirkor ayollar dasturda ishtirok etishdi.

Bank ijtimoiy qo‘llab-quvvatlash funksiyasini rivojlantirish ustida ham ish olib bormoqda. 2023-yilda, yangi o‘quv yili arafasida, “Tenge Bank” ATB Toshkent, Qoraqalpog‘iston, Andijon, Samarqand va Qashqadaryo viloyatlaridagi kam ta‘minlangan oilalardan 500 nafar bolaga maktab anjomlari solingan maktab ryukzaklarini sovg‘a qildi. Shuningdek, Halyk Bankning 100 yilligiga bag‘ishlangan “100 ta xayrli ish” loyihasi doirasida “Tenge Bank” ATB Toshkent viloyatining O‘rtachirchiq tumanidagi 124-sonli ixtisoslashtirilgan maktab-internatlar, G‘azalkentdagi 125-sonli va Angrendagi 9-sonli ixtisoslashtirilgan maktabning 500 nafar o‘quvchisi, shuningdek, Toshkentdagi “Quyosh bolalari” uchun xayriya tadbirlarini o‘tkazdi. Shuningdek, Toshkent shahrining Yashnobod tumanida belanchaklar, sirpanchiqlar, mashq anjomlari, taranglashtirilgan to‘rlari bilan jihozlangan va yumshoq yashil chin bilan qoplangan o‘yin maydonchasi ochildi.

Bank mukofotlari:

• Moody's “Tenge Bank” ATBga 2020-yil uchun barqaror prognoz bilan yuqori B1 reytingini berdi;

- Asiamoney "Tenge Bank" ATBni 2021-yil uchun O'zbekistondagi eng yaxshi xorijiy bank deb tan oldi;
- Asiamoney "Tenge Bank" ATBni 2022-yil uchun eng yaxshi xorijiy va investitsiya banki deb tan oldi;
- Economic Review jurnali muharrirlari tomonidan tuzilgan reytinglarga ko'ra, "Tenge Bank" ATB yilning birinchi yarmida UzAuto Motors avtomobillarini sotib olish uchun avtomobil kreditlari berish bo'yicha xususiy banklar orasida yetakchi o'ringa ko'tarildi;
- Moody's "Tenge Bank" ATBga 2023-yilda barqaror prognoz bilan yuqori Ba3 reytingini berdi;
- "Tenge Bank" ATB Mastercardning 2023-yildagi eng yaxshi texnologik hamkori deb e'tirof etildi;
- Eng yaxshi texnik yechim - karta terminallari uchun "Bank biznesining qulayligi" 2023;
- "Tenge Bank" ATB O'zbekistonda yilning eng yaxshi banki 2023 (2023-yil dekabr) deb tan olindi;
- "Tenge Bank" ATB AsiaMoney 2023 talqiniga ko'ra eng yaxshi xalqaro bank deb e'tirof etildi;
- "Tenge Bank" ATB PLUS Galaxy mukofoti 2024 doirasida "Biznes uchun eng yaxshi mobil bank" nominatsiyasi bo'yicha taqdirlandi.

18. Moliyaviy tashkilot "USA Patriot Act Certificate" sertifikatiga egami?

☐

Ha

☒

Yo'q

19. Moliyaviy tashkilotning alohida bo'linmalari haqida ma'lumot:

Nomi	Joylashuv manzili

20. Moliyaviy tashkilotning sho'ba korxonalari haqida ma'lumot:

Nomi	Joylashuv manzili

21. Moliyaviy tashkilotning asosiy vakil banklari haqida ma'lumot:

Nomi	Joylashuv manzili
"Qozog'iston Xalq Banki" AJ (Halyk Bank)	Qozog'iston, Olmaota
"O'zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy faoliyat milliy banki" AJ	O'zbekiston, Toshkent
"Xalq banki" ATB	O'zbekiston, Toshkent
"O'zsanoatqurilishbank" ATB	O'zbekiston, Toshkent
The Bank of New York Mellon	New York, USA

22. Moliyaviy tashkilot:

a) xususiy korxona

☒
☐

Ha

Yo'q

b) davlat ishtirokida korxona

☐
☒

Ha

Yo'q

d) aksiyalari fond birjasida ro'yxatga olingan korxona?

☐
☒

Ha

Yo'q

Agar aksiyalar fond birjasida ro'yxatga olingan bo'lsa, iltimos, birjalar ro'yxatini taqdim eting:

Fond birjasining nomi	Joylashuv manzili (shahar, davlat)	Belgi (qisqartma)

23. Moliyaviy tashkilotning aksiyadorlari/ ishtirokchilari/ muassislari haqida ma'lumot:

№	Aksiyador/ishtirokchi/ muassisning nomi/ F.I.Sh.	Ro'yxatdan o'tish manzili va joylashuv manzili	Aksiyador/ishtirokchi/ muassisning ulushi (%)	Aksiyador/ishtirokchi/ muassisning ro'yxatdan o'tgan manzili va joylashuv manzili	Aksiyadori/ishtirokchi/ muassisi hozirda yoki ilgari yuqori mansabdor shaxs yoki bunday shaxsning turmush o'rtog'i yoki qarindoshi bo'lganmi (iltimos, lavozimni egallagan davrni va oilaviy munosabatlaringizni ko'rsating)
1	"Qozog'iston Xalq Banki" AJ	Qozog'iston Respublikasi, A26M3K5, Medeu tumani, Olmaota, Al- Farobiy shoh ko'chasi, 40- uy	100%	Qozog'iston Respublikasi, A26M3K5, Medeu tumani, Olmaota, Al- Farobiy shoh ko'chasi, 40-uy	-

24. Moliyaviy tashkilotning benefitsiar mulkdorlari¹ to'g'risida ma'lumot:

№	Benefitsiar mulkdorning F.I.Sh. va uning ustav kapitaldagi ulushi	Benefitsiar mulkdorning F.I.Sh., tug'ilgan sanasi va joyi, fuqaroligi (millati), aksiyalar ulushi (%)	Benefitsiar mulkdorning ro'yxatdan o'tgan manzili va yashash manzili	Benefitsiar mulkdor hozirda yoki ilgari yuqori mansabdor shaxs yoki bunday shaxsning turmush o'rtog'i yoki qarindoshi bo'lganmi (iltimos, lavozimni egallagan davrni va munosabatlaringizni ko'rsating)
1	Kuliboyev Timur Askarovich – 50%	Kuliboyev Timur Askarovich, 50%	Qozog'iston Respublikasi	-
2	Kulibayeva Dinara Nursultanovna – 50%	Kulibayeva Dinara Nursultanovna, 50%	Qozog'iston Respublikasi	Qozog'iston Respublikasining birinchi Prezidenti N.A. Nazarboyevning yaqin qarindoshi (qizi) (1991-2019)

Iltimos, benefitsiar mulkdorning shaxsini tasdiqlovchi hujjatlarning nusxalarini taqdim eting.

25. Moliyaviy tashkilotning boshqaruv organlari va ijro etuvchi organlari a'zolari bo'lgan shaxslarning tuzilishi va joylashgan mamlakati to'g'risida ma'lumotlar:

Moliyaviy tashkilot organlarining tuzilishini belgilang:

Oliy organ (ishtirokchilar yig'ilishi, aksiyadorlar yig'ilishi) Ha ☒ Yo'q ☐

Direktorlar kengashi/Kuzatuv kengashi Ha ☒ Yo'q ☐

Yakkaboshchilik asosidagi ijro etuvchi organ (direktor, bosh direktor) Ha ☐ Yo'q ☒

Kollegial ijro etuvchi organ (direksiya, boshqaruv) Ha ☒ Yo'q ☐

Moliyaviy tashkilot organlari joylashgan mamlakat: O'zbekiston Respublikasi

26. Moliyaviy tashkilotning asosiy faoliyati turi:

☐ Investitsiya bank xizmatlari

☒ Korporativ bank xizmatlari

☒ Kichik biznes

¹ *Benefitsiar mulkdor* — yakuniy holatda mulk huquqiga egalik qiluvchi yoki mijozni haqiqatda nazorat qiluvchi jismoniy shaxs yoxud manfaati ko'zlangan holda pul mablag'lari yoki boshqa mol-mulk bilan bog'liq operatsiya amalga oshirilayotgan yuridik shaxs

- ☒ O'rta biznes
☒ Chakana bank xizmatlari
☐ Xususiy bank xizmatlari (private banking)
☐ Qishloq xo'jaligi
☐ Boshqa xizmatlar _____ (iltimos, ko'rsatib o'ting)

27. Moliyaviy tashkilot mijozlari orasida quyidagi faoliyat turlari bilan shug'ullanadigan shaxslar bormi:

- ☐ O'yin biznesi, qimor o'yinlari, internet o'yinlar

Iltimos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

- ☐ Ayirboshlash shoxobchalari, sayohat cheklari emitentlari, pul o'tkazmalari tizimlari va boshqalar (Money Service Business)

Iltimos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

II.)

- ☐ Lombardlar

Iltimos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

- ☐ Nobank o'tkazmalar tizimlari (hawala, hundi, fei ch'ien etc.)

Iltimos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

- ☒ Zargarlik fabrikalari, do'konlar

Bank ushbu turdagi faoliyat bilan shug'ullanadigan 4 mijozga xizmat ko'rsatadi. Lozim darajada tekshirish va keyingi tranzaksiyalar monitoringi standart shaklda amalga oshiriladi..

Iltimos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini

identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

☐ kattalar uchun ko'ngilxushliklar sanoati

Iltilmos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

☐ xayriya tashkilotlari, jamg'armalar, dasturlar

Iltilmos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

☐ harbiy sanoat, qurol savdosi, harbiy texnologiyalar/ikki xil maqsadda ishlatilishi mumkin bo'lgan tovarlarni yetkazib berish

Iltilmos, bunday mijozlarning umumiy mijozlar bazasiga nisbatan foizini ko'rsating va bunday mijozlar bo'yicha tegishli tekshiruv qanday amalga oshirilishi haqida ma'lumot bering (biznes munosabatlarini o'rnatish tartibi, mijoz va benefitsar mulkdor ma'lumotlarini identifikatsiyalash, tekshirish, tranzaksiyalarni monitoring qilish, shubhali tranzaksiya mezonlari, chegaralar va boshqalar).

Sizga shuni ma'lum qilamizki, Bank harbiy sanoat bilan shug'ullanuvchi shaxslar bilan biznes aloqalarni o'rnatmaydi.

Shu munosabat bilan, sizdan harbiy sanoat bilan bog'liq to'lovlarni "Qozog'iston Xalq Banki" AJ hisoblari orqali amalga oshirmasligingizni so'raymiz.

☒ Tasdiqlaymiz

28. Moliyaviy tashkilot uchinchi shaxslarga mijozlarning vakillik hisoblariga kirish huquqini beradimi? (Payable through accounts)?

☐

Ha

☒

Yo'q

29. Moliyaviy tashkilot o'zining vakillik hisoblarini boshqa moliya institutlariga taqdim etadimi? (downstream correspondent or nested accounts)?

☐

Ha

☒

Yo'q

30. Moliyaviy tashkilot o'z mahsulot va xizmatlarini onlayn banking orqali taqdim etadimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

31. Moliyaviy tashkilotning mijozi bo'lmagan shaxslarga, ya'ni walk-ins mahsulot va xizmatlarni taqdim etadimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

Iltimos, qo'shimcha AML/CFT tartib-taomillari/nazoratlari, identifikatsiyalash va tekshirish jarayoni va ma'lumotlarni saqlash, mablag'lar manbai qanday aniqlanishi, mablag'lar qonuniy manbadan ekanligini qanday tekshirishingiz, limitlar, tranzaksiyalar qanday monitoring qilinishi (yondashuv, mezonlar, limitlar va boshqalar), naqd pul operatsiyalari uchun tartib-taomillar/nazorat choralari tavsiflab bering.

Shaxsni identifikatsiyalash shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki unga tenglashtirilgan hujjatning asl nusxasi) yoki biometrik ma'lumotlar (mas'ul xodim bunday ma'lumotlarni axborot tizimi bilan taqqoslash) asosida amalga oshiriladi. Rezident bo'lmagan mijozlarni aniqlashda yoki mijozning ta'sischilari/benefitsarlari norezident bo'lsa, rejalashtirilgan bitimlarning mohiyati va maqsadi, shuningdek, ularning PEP (yuqori mansabdor shaxs)sifatidagi maqomi batafsil o'rganilgan holda "Mijozingizni biling" (KYC) tamoyili qo'llaniladi. Zarur bo'lganda, mijozni identifikatsiya qilish ma'lumotlari uchinchi shaxslardan yoki idoraviy ma'lumotlar bazalaridan (Davlat xizmatlari agentligi, Ichki ishlar vazirligining pasport idorasi yoki Tashqi ishlar vazirligining Konsullik departamenti) olinadi.

Mijozlarni identifikatsiya qilish va joriy tekshiruvlarni o'tkazish hamda ularning operatsiyalarini amalga oshirish uchun mas'ul bo'lgan xodimlar, agar ular juda ko'p miqdordagi yirik operatsiyalarni aniqlasalar (masalan, bank kartasidan tez-tez katta miqdordagi mablag'larni yechib olish va boshqalar), darhol o'z rahbariga va Komplayens nazorati departamenti (KND) xodimiga yozma ravishda xabar berishadi. KND xodimlari mijozning o'tgan davrdagi operatsiyalarini tahlil qilish orqali doimiy tekshiruv davomida aniqlanmagan g'ayrioddiy yirik operatsiyalarni aniqlash orqali mijozning g'ayrioddiy yirik operatsiyalarini monitoring qilib boradilar. Agar g'ayrioddiy yirik operatsiyalar xususiyatlariga ega operatsiyalar aniqlansa, mas'ul xodim, zarur bo'lganda, operatsiyalar haqida qo'shimcha ma'lumot olish uchun KND ko'rsatmasi bo'yicha mijoz bilan bog'lanadi. KND xodimlari mijoz va ularning operatsiyalari haqidagi ma'lumotlarni ko'rib chiqadilar, tegishli ma'lumotlarni maxsus jurnalga va mijoz anketasiga yozib qo'yadilar va agar yetarli asoslar mavjud bo'lsa, KND direktoriga operatsiyani shubhali yoki gumonli deb topish to'g'risida taklif kiritadilar. Agar asosli shubhalar paydo bo'lsa, KND rahbari mijozning operatsiyasini shubhali deb tasniflash bo'yicha qaror qabul qiladi. Mijozning operatsiyasini shubhali deb tasniflagandan so'ng, KND quyidagi choralarni ko'radi:

- *shubhali operatsiyalar haqidagi hisobotlarni har tomonlama tahlil qilish uchun Maxsus vakolatli davlat organiga (MVDO) yuboradi;*
- *mijoz haqida qo'shimcha ma'lumot oladi;*
- *mijozning tavakkalchilik darajasini ko'rib chiqadi;*
- *mijoz operatsiyalari monitoringini kuchaytiradi.*

Soliq va savdo qonunlarini buzgan holda bank operatsiyalarini amalga oshirayotgan yuridik shaxslar va ularning direktorlari, buxgalterlari va ta'sischilarining barcha ma'lumotlari Colvir ABS dasturiga AML modulining "Ma'lumotnomalar" bo'limida, "Davlat organlarining iltimosiga binoan hisoblarni qidirish va blokirovka qilish uchun jismoniy shaxslar (yuridik shaxslar) ro'yxati"ga kiritiladi, bu esa bunday mijozlarni yanada samarali monitoring qilishni amalga oshirishga imkon beradi.

Mijozga nisbatan kuchaytirilgan tekshiruv choralari qo'llanilishi lozim hollarda, mas'ul xodim quyidagi harakatlarni amalga oshiradi:

- 1) *Mijozning noqonuniy faoliyatga aloqadorligi to'g'risida mijoz haqida internet, ommaviy axborot vositalari yoki ijtimoiy tarmoqlardagi ochiq manbalar va ma'lumotlar bazalaridan mavjud bo'lgan qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlarni to'playdi va qayd etadi (mijozning va uning qarindoshlarining Facebook, VKontakte, Odnoklassniki, Twitter, Telegram,*

WhatsApp'dagi profil ma'lumotlarini, elektron ommaviy axborot vositalaridagi nashrlarni ko'rib chiqish va qayd etish, shuningdek, familiyasi yoki umuman kompaniyani onlayn qidirish);

2) Mijozdan mablag'lar manbalari (Davlat soliq xizmati ma'lumotlari, hisobvaraqlar bo'yicha hisobotlar, bojxona deklaratsiyalari, daromadlar bo'yicha hisobotlar, daromad solig'i deklaratsiyalari, ko'char va ko'chmas mulkni sotish/sotib olish hujjatlari va boshqalar) yoki mijoz tomonidan amalga oshirilgan operatsiyalar bilan bog'liq boshqa aktivlar haqida ma'lumot oladi;

3) Mijoz tomonidan rejalashtirilgan yoki amalga oshirilgan operatsiyalarning maqsadlarini o'rganadi;

4) Mijozning amalga oshirayotgan operatsiyalari ustidan doimiy ravishda monitoring yuritadi.

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, KNDning mas'ul xodimi tegishli ravishda MVD O'g'a xabar berishi kerak va bunday mijoz bilan biznes munosabatlarini o'rnatishdan yoki bunday mijozning operatsiyalarini amalga oshirishdan bosh tortish masalasi ko'rib chiqish uchun Rahbariyatga taqdim etiladi.

Mas'ul bo'limlar, ularning xodimlari va KND bitimlar haqidagi ma'lumotlarni, shuningdek, mijozni tekshirish bilan bog'liq identifikatsiya ma'lumotlari va materiallarni, hisob fayllari va biznes yozishmalarini hamda o'tkazilgan har qanday tahlil natijalarini qonun bilan belgilangan muddatlarda, lekin bitimlar tugaganidan yoki mijoz bilan biznes munosabatlari tugaganidan keyin kamida besh yil davomida saqlashlari shart.

Mazkur ma'lumotlar va hujjatlar qog'oz va/yoki elektron ommaviy axborot vositalarida vakolatli davlat organlari va Markaziy bankka (MB) o'z vaqtida taqdim etilishini ta'minlaydigan formatda saqlanishi kerak.

Markaziy bank va MVD O'g' bilan yozishmalar, shu jumladan MVD O'g'a yuborilgan xabarlarining elektron nusxalari, mijozlarning elektron anketalari, jurnallar va boshqalar to'g'ridan-to'g'ri KND tomonidan maxsus jihozlangan xonada yoki yong'inga chidamli va muhrlangan seyfyda O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida belgilangan muddatlarda, lekin kamida besh yil davomida saqlanadi.

32. Sizning moliyaviy tashkilotingizga, moliyaviy tashkilotning mulkchilik tuzilmasiga kiritilgan shaxslarga, shu jumladan benefitsar mulkdorlarga, filiallarga, moliyaviy tashkilot ustidan nazoratni amalga oshiruvchi shaxslarga² xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar qo'llanilganmi?

☐

Ha

☒

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar qo'llanilgan shaxsning F.I.Sh., sanksiyalarni qo'llagan mamlakatni va organni ko'rsating? _____

33. Biznes aloqalarini o'rnatish maqsadi va ularning mo'ljallangan tabiati:

Rejalashtirilgan munosabatlar davomiyligi:

☐

qisqa muddatli (bir yilgacha)

☒

uzoq muddatli (1 yil yoki undan ko'proq)

Bankda moliya tashkiloti tomonidan foydalanishi rejalashtirilgan/foydalanadigan xizmatlar: _____

² Nazoratni amalga oshiruvchi shaxslar - tashkiliy va boshqaruv funktsiyalarini bajaruvchi, mol-mulkni tasarruf etish huquqiga ega bo'lgan, bitimlar amalga oshiriladigan hujjatlarni imzolash huquqiga ega bo'lgan shaxslar.

- ☒ bank hisoblarini yuritish xizmati
- ☐ qimmatli qog'ozlar uchun nominal xolding xizmatlari
- ☐ vasiylik xizmatlari
- ☒ moliyalashtirish
- ☒ hujjatli operatsiyalar (akkreditivlar, kafolatlar, inkassolar)
- ☒ boshqa xizmatlar (iltimos, aniqlashtirib o'ting): _____
- 1) Bir martalik operatsiyalar;
- 2) Naqd pul hisob-kitob operatsiyalari;
- 3) Valyuta ayirboshlash operatsiyalari;
- 4) Omonat hisobvaraqlari bo'yicha operatsiyalar;
- 5) Korporativ mijozlar hisoblariga xizmat ko'rsatish;
- 6) Plastik kartalarni emissiya qilish va ularga xizmat ko'rsatish xizmatlari;
- 7) Ekvayring xizmatlari;
- 8) Pul o'tkazmalari.

II. Jinoiy yo'l bilan olingan daromadlarni legallashtirishga (yuvishga) va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish siyosati doirasida tashkilotda amalga oshirilgan tartib-taomillar hamda xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalarni qo'llash to'g'risida ma'lumot³

1. Sizning mamlakatingizda jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha qonunchilik bormi?



Ha



Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'sangiz, iltimos, tegishli huquqiy hujjatlarni sanab o'ting.

O'zbekiston Respublikasining 2000-yil 15-dekabrda 167-II-sonli "Terrorizmga qarshi kurashish to'g'risida"gi Qonuni

O'zbekiston Respublikasining 2004-yil 26-avgustda 660-II-sonli "Jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to'g'risida"gi Qonuni

O'zbekiston Respublikasining 2019-yil 22-iyulda 580-sonli "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi Qonuni

2017-yil 23-mayda 2886-sonli Tijorat banklarida jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidolari

2021-yil 19-oktabrda 3327-sonli 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 tiklash tartibi to'g'risida nizom

2021-yil 29-iyunda 402-sonli Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bilan bog'liq ma'lumotlarni taqdim etish tartibi to'g'risida nizom.

2. Sizning moliyaviy tashkilotingizda jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirish (yuvish) va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishga qaratilgan ichki nazoratni amalga oshirish tartib-taomillarini tartibga soluvchi ichki qoidalar bormi??

³ Xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar - bu har qanday xalqaro tashkilot, xorijiy davlat hukumati yoki xorijiy davlatning vakolatli davlat organi tomonidan joriy etiladigan va sanksiyalar o'rnatilgan jismoniy yoki yuridik shaxslar, davlat/hudud va/yoki uning rezidentlari bilan savdo, moliyaviy va boshqa operatsiyalar/to'lovlar/o'tkazmalarni amalga oshirishni qisman yoki to'liq taqiqlashni nazarda tutuvchi siyosiy, diplomatik yoki iqtisodiy xususiyatga ega majburlash choralari.



Ha



Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, ichki qoidalarni sanab o'ting (qabul qilingan sana va oxirgi o'zgarishlar sanasini ko'rsatib).

"Tenge Bank" ATB Kuzatuv kengashining 2024-yil 24-yanvardagi 3-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish va xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalarni qo'llash siyosati (yangi tahrirda).

"Tenge Bank" ATB Kuzatuv kengashining 2023-yil 18-dekabrda 47-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBning Ichki nazorat siyosati (yangi tahrirda).

"Tenge Bank" ATB Kuzatuv kengashining 2023-yil 18-dekabrda 47-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalari (yangi tahrirda).

"Tenge Bank" ATB Kuzatuv kengashining 2023-yil 17-iyuldagi 26-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBda komplayens tavakkalchiliklarni boshqarish siyosati.

"Tenge Bank" ATBning 2022-yil 6-iyundagi Kuzatuv kengashining 21-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBda 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 tiklash tartibi to'g'risidagi nizom (yangi tahrirda).

"Tenge Bank" ATB Boshqaruvining 2022-yil 24-oktabrdagi 74-sonli yig'ilish bayonnomasi bilan tasdiqlangan "Tenge Bank" ATBda Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi moliyaviy jinoyatlarga qarshi kurash tizimining mijozlari va ularning operatsiyalarini monitoring qilish, operatsiyalarni to'xtatib turish va MVDOning to'xtatib turish buyruqlariga ijro qilish tartibi.

3. Anonim shaxslarga hisob ochish uchun biron bir qonuniy cheklov bormi?



Ha



Yo'q

4. Sizning moliyaviy tashkilotingiz ro'yxatdan o'tgan davlatlarning hududida joylashmagan banklar (qobiq banklar) bilan vakillik munosabatlarini o'rnatadimi?



Ha



Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, aniqlik kiriting:

5. Tashkilotingizning filiallari va sho'ba korxonalarida jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish siyosatiga rioya qiliniladimi?



Ha



Yo'q

6. Sizning moliya tashkilotingizda quyidagi faoliyat bilan shug'ullanadigan shaxslar uchun biron bir cheklovlar/taqiqlar mavjudmi?

o'yin biznesi, qimor o'yinlari, internet o'yinlar



Ha



Yo'q

ayirboshlash shoxobchalari, sayohat cheklari emitentlari, pul o'tkazmalari tizimlari va boshqalar (Money Service Business)

☒

Ha

☐

Yo'q

harbiy sanoat, qurol savdosi, harbiy texnologiyalar/ikki xil maqsadda ishlatilishi mumkin bo'lgan tovarlarni yetkazib berish

☒

Ha

☐

Yo'q

xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar bilan bog'liq faoliyat

☒

Ha

☐

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, cheklovlar/taqiqlarni ko'rsatib o'ting:

"Tenge Bank" ATBning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish va xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalarni qo'llash siyosatining 11-bandi 18-kichik bandiga muvofiq, Bank xalqaro va davlatlararo iqtisodiy sanksiyalar qo'llanilgan shaxslar bilan biznes aloqalarini o'rnatmaydi va zarur bo'lganda, mijozlar (ularning vakillari) va benefitsiar egalarini tekshirish doirasida sanksiyalar ro'yxatiga kiritilgan shaxslar aniqlangan taqdirda biznes aloqalarini to'xtatadi.

"Tenge Bank" ATBning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish va xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalarni qo'llash siyosatining 11-bandi 24-kichik bandiga muvofiq, Bank quyidagi faoliyat bilan shug'ullanuvchi mijozlar bilan munosabatlarni o'rnatmaydi:

a) AML/FT bilan bog'liq faoliyat;

b) terrorchilik faoliyati;

c) qurol-yarog', uskunalar va harbiy o'q-dorilar ishlab chiqarish va savdo qilish faoliyati (davlat shartnomalari bundan mustasno);

d) giyohvand moddalar ishlab chiqarish va sotish faoliyati (farmatsevtika faoliyati bundan mustasno);

e) yo'qolib ketish xavfi ostida turgan o'simlik va hayvonot dunyosi turlarini yo'q qilish va savdo qilish faoliyati;

f) kattalar uchun ko'ngilxushliklar xizmatlarini ko'rsatish (seks-industriya).

Shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvining 05.08.2023 yildagi 25/I-sonli qaroriga muvofiq, Bank qimor o'yinlari va boshqa tavakkalchilikka asoslangan o'yinlar bilan bog'liq har qanday operatsiyalar taqiqlanadi.

Agar "Yo'q" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, cheklovlar/taqiqlar mavjud bo'lmaslik sababini ko'rsatib o'ting

7. Tashkilotingiz ish munosabatlarini o'rnatishdan oldin KYC tartib-taomillarini bajarishni talab qiladimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

8. Iltimos, tashkilotingiz ish munosabatlarini o'rnatishda qo'llaydigan tartib-taomillar haqida ma'lumot bering.

☒ Mijozni identifikatsiyalash

☒ Faoliyat turini aniqlash

☒ Mulkchilik tuzilmasini aniqlash

☒ Benefitsiar mulkdorlarni aniqlash

☒ Boshqaruv organlari tuzilmasi va ularning tarkibiga kiruvchi shaxslarni aniqlash
☒ Moliyaviy tashkilot nomidan hujjatlarni imzolash huquqiga ega vakolatli shaxslarni aniqlash

- ☒ Biznes hamkorlar
- ☒ Kutilayotgan aylanma
- ☒ Tavakkalchilikni baholash
- ☒ Tavakkalchilik reytingini belgilash
- ☒ Xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalari mavjudligini tekshirish
- ☒ Komplayens bo'limi bilan kelishish
- ☐ Moliyaviy tashkilot rahbariyati bilan kelishish
- ☒ Taqdim etilgan ma'lumotlarning ishonchliligini tekshirish

9. Sizning moliyaviy tashkilotingiz ish munosabatlarini o'rnatishda mijozlarni identifikatsiyalashni amalga oshiradimi?

☒ ☐
Ha Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, ish munosabatlarini o'rnatish jarayonida mijozlarni aniqlash tartibini to'g'risida ma'lumot bering

Bank tomonidan mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha ko'riladigan chora-tadbirlar quyidagilarni o'z ichiga olishi shart:

mijozning shaxsini tekshirish va identifikatsiya qilish;

mijoz nomidan ish ko'rayotgan shaxsni identifikatsiya qilish, shaxsini va vakolatlarini tegishli hujjatlar asosida tekshirish;

mijozning benefitsiar mulkdorini identifikatsiyalashni;

o'rnatilgan ish munosabatlari yoki o'tkazilishi rejalashtirilayotgan operatsiyalarning maqsadi va xarakterini o'rganish;

mijoz tomonidan amalga oshiriladigan ish munosabatlari va operatsiyalarni, ularning bunday mijoz va uning faoliyati, tavakkalchilik xususiyati, shu jumladan zarur bo'lganda mablag'lar manbasi to'g'risidagi ma'lumotlarga muvofiqligini tekshirish maqsadida doimiy asosda o'rganish o'tkazish.

Mijoz va mijozning benefitsiar mulkdori identifikatsiyasi "Tenge Bank" ATBning Jinoiy daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat qoidalarining 1 va 2-ilovalarida ko'zda tutilgan ma'lumotlar, shuningdek operatsiyalar va boshqa bitimlarning bajarilishi uchun asos hisoblanuvchi hujjatlar va boshqa zarur ma'lumotlar asosida amalga oshiriladi.

Bank tomonidan jismoniy shaxs — mijozni identifikatsiyalash shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) yoki mijozning biometrik ma'lumotlari asosida amalga oshiriladi. Bunda bank jismoniy shaxs — mijoz identifikatsiyasi:

shaxsni tasdiqlovchi hujjat (pasport yoki identifikatsiyalovchi ID-karta yoxud ularning o'rnini bosadigan boshqa hujjat) asosida amalga oshirilganda bunday hujjatning asli bilan tanishib chiqishi;

biometrik ma'lumotlar asosida amalga oshirilganda esa ushbu ma'lumotlarni O'zbekiston Respublikasi Ichki ishlar vazirligining axborot tizimi bilan verifikatsiya qilishi lozim.

Norezident mijozlarni aniqlanganda va agar mijozning ta'sischilari/benefitsiarlari norezident bo'lsa, rejalashtirilgan bitimlarning mohiyati va maqsadini batafsil o'rganish hamda

ularni PEP sifatida tasniflash zaruriyati mavjudligini aniqlash maqsadida "Mijozingizni biling" (KYC) tamoyili qo'llaniladi.

Yuridik shaxslarga va yakka tartibdagi tadbirkorlarga nisbatan mijozlarni lozim darajada tekshirish bo'yicha chora-tadbirlar amalga oshirilayotganda bank ulardan quyidagilarni olishlari lozim:

1) yuridik shaxslarning va yakka tartibdagi tadbirkorlarning davlat ro'yxatidan o'tganligi to'g'risidagi tegishli hujjatlari;

2) yuridik shaxslarning rahbarlari to'g'risidagi hamda ta'sis hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlar.

Mazkur ma'lumotlar tadbirkorlik subyektlarini davlat ro'yxatidan o'tkazish va hisobga qo'yishni avtomatlashtirilgan tizimi orqali olinadi, ushbu tizimdan ma'lumotlarni olish imkoniyati bo'lmagan taqdirda, ular bevosita mijozni o'zidan olinadi.

Yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida tijorat banki pirovard natijada mijozning mulkdori bo'lgan yoki mijozni nazorat qiluvchi mijozning benefitsiar mulkdori – jismoniy shaxsni identifikatsiya qilishi, ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda, shu jumladan quyida keltirilgan ma'lumotlarni o'rganish orqali, benefitsiar mulkdorning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak:

1) mijozning mulk va boshqaruv tuzilmasi;

2) mijozning ta'sischi(lari) (jamiyat aksiyalarining/ulushlarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari/ishtirokchilari) to'g'risidagi;

3) pirovardida yuridik shaxsning ulushiga (kamida o'n foiz) egalik qiluvchi jismoniy shaxs(lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari;

agar ko'rilgan choralar bo'yicha nazorat qiluvchi ulushga ega bo'lgan shaxs benefitsiar mulkdor ekanligiga shubha tug'lsa yoki ulushga bo'lgan mulk huquqi boshqaruvini amalga oshiruvchi shaxslar bo'lmasa, yuridik shaxs ustidan nazoratni boshqa usullar bilan amalga oshirayotgan shaxs(lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari.

Tijorat banklari tomonidan ko'rilgan tegishli choralar benefitsiar mulkdorni aniqlash imkonini bermasa, tijorat banklari yuqori rahbarlik lavozimini egallab turgan shaxsni identifikatsiya qilishi va uning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak.

Agar mijoz yoki mijozning benefitsiar mulkdori mulkchilik tarkibi to'g'risida ma'lumotni oshkor qilish bo'yicha normativ-huquqiy hujjatlar talablari tatbiq qilinuvchi yuridik shaxs hisoblansa, bunday yuridik shaxsning ta'sischi(lari) (jamiyat aksiyalarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari, ishtirokchilari)ni aniqlash va tasdiqlash talab etilmaydi.

Xodim yuridik shaxs — mijozni batafsil o'rganish maqsadida quyidagilarga alohida e'tibor qaratishi lozim:

1) mijozning ta'sischi(lari) (jamiyat aksiyalarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari, ishtirokchilari) tarkibiga, mijozning ustav fondi (kapitali)ning 10 foizdan ortiq ulushiga egalik qilayotgan shaxslarni aniqlashga;

2) mijoz boshqaruvi organlari tuzilmasiga va ularning vakolatlariga;

3) mijoz ustav fondi (kapitali)ning ro'yxatga olingan miqdoriga.

10. Benefitsiar mulkchilik tuzilmasi, shu jumladan, benefitsiar egasi, Sizning moliyaviy tashkilotingizda qanday aniqlanadi va tasdiqlanadi? Iltimos, tartib-taomil/jarayonni, jumladan, ma'lumot manbalarini, hujjatlarni va benefitsiar egalarni aniqlash uchun qo'llaniladigan tegishli chegarani tasvirlab bering.

Yuridik shaxslarni lozim darajada tekshirish jarayonida bank pirovard natijada mijozning mulkdori bo'lgan yoki mijozni nazorat qiluvchi mijozning benefitsiar mulkdori – jismoniy shaxsni identifikatsiya qilishi, ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda, shu jumladan quyida keltirilgan ma'lumotlarni o'rganish orqali, benefitsiar mulkdorning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak:

1) mijozning mulk va boshqaruv tuzilmasi;

2) mijozning ta'sischi(lari) (jamiyat aksiyalarining/ulushlarining kamida o'n foiziga ega bo'lgan aksiyadorlari/ishtirokchilari) to'g'risidagi;

3) pirovardida yuridik shaxsning ulushiga (kamida o'n foiz) egalik qiluvchi jismoniy shaxs (lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari;

agar ko'rilgan choralar bo'yicha nazorat qiluvchi ulushga ega bo'lgan shaxs benefitsiar mulkdor ekanligiga shubha tug'lsa yoki ulushga bo'lgan mulk huquqi boshqaruvini amalga oshiruvchi shaxslar bo'lmasa, yuridik shaxs ustidan nazoratni boshqa usullar bilan amalga oshirayotgan shaxs(lar)ning (agar mavjud bo'lsa) shaxsiy ma'lumotlari.

Tijorat banklari tomonidan ko'rilgan tegishli choralar benefitsiar mulkdorni aniqlash imkonini bermasa, tijorat banklari yuqori rahbarlik lavozimini egallab turgan shaxsni identifikatsiya qilishi va uning shaxsini tekshirish yuzasidan o'rinli choralarni ko'rishi kerak.

Bankka yuridik shaxs — xorijiy korxona, vakolatxona yoki boshqa xorijiy tashkilot — shuningdek, benefitsiarlari O'zbekiston Respublikasining norezidentlari bo'lgan yuridik shaxs uchun hisob ochish uchun ariza berishda KYC shakli (3-ilova) ham to'ldirilishi shart. Mijoz yuridik shaxsni davlat ro'yxatidan o'tkazishga oid barcha tegishli hujjatlarni, rahbariyat haqidagi ma'lumotlarni va yuridik shaxsning ta'sis hujjatlarida ko'rsatilgan ma'lumotlarni taqdim etishi shart. Mijozga bevosita xizmat ko'rsatuvchi bank xodimi jismoniy shaxsni — mijozning benefitsiar egasini, pirovardida mijozning egasi yoki nazorat qiluvchi tomonini — aniqlashi va ishonchli manbadan olingan ma'lumotlardan foydalangan holda benefitsiar eganing shaxsini tekshirish uchun zarur choralar ko'rishi shart.

11. Tashkilot mijozlariga xizmat ko'rsatishda noqonuniy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish tavakkalchiliklari baholanadimi? Tashkilot tomonida tavakkalchilik darajasi yuqori deb tasniflangan mijozlarga nisbatan qo'shimcha/kuchaytirilgan tartib-taomillar qo'llaniladimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

12. Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirish tavakkalchilik darajasini aniqlashda qanday mezonlar qo'llaniladi?

☒ davlat☒ mijoz turi☒ mahsulot turi☒ mahsulot taqdim qilish usuli☐

boshqa mezonlarni ko'rsatib o'ting,

Iltimos, mijozlarga berilgan tavakkalchilik turlarini ko'rsating: tavakkalchilik darajasi yuqori va past mijozlar.

13. Moliyaviy tashkilotingiz mijozlar haqidagi ma'lumotlarni qayta ko'rib chiqadimi va yangilaydimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, mijoz ma'lumotlarini yangilash davriligini belgilang

Elektron shaklda to'ldirilgan mijoz ma'lumotlari elektron ma'lumotlar bazasida saqlanadi, bu esa mijozni identifikatsiyalashni amalga oshiruvchi xodimlarga, shuningdek, to'lov agentlari va to'lov subagentlariga mijoz ma'lumotlarini tez va uzluksiz tekshirish imkonini beradi. Mijoz anketasi Bankning elektron ma'lumotlar bazasida mijoz bilan munosabatlar tugatilgan kundan boshlab kamida besh yil davomida saqlanadi. Mijoz anketasida ko'rsatiladigan ma'lumotlarning o'zgarishiga, shuningdek u tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy operatsiyalarning tavsifi o'zgarishiga qarab, KND zarur hollarda mijoz bilan ishlash bo'yicha tavakkalchilik darajasini qayta ko'rib chiqadi va profilni yangilaydi.

Mijozlarni lozim darajada tekshirish natijasida olingan ma'lumotlar ahamiyati va tavakkalchiliklardan kelib chiqqan holda hamda mijoz ma'lumotlarida o'zgarishlar bo'lganda, biroq mijoz tomonidan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni

moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishni amalga oshirish tavakkalchiligi bank tomonidan yuqori baholanganda yiliga kamida bir marotaba, boshqa hollarda ikki yilda kamida bir marotaba yangilanishi lozim.

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

14. Sizning moliya tashkilotingiz ish munosabatlarini o'rnatishda, shuningdek, mavjud mijozlarning pul mablag'ining manbasi haqida ma'lumotlarni o'rganadimi?



Ha



Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, qaysi mijozlar uchun mablag'larning kelib chiqish manbasini aniqlash zarur, qanday hollarda mablag'larning kelib chiqish manbasini tasdiqlash uchun qanday hujjatlardan talaq qilinishi haqida ma'lumot bering

Norezident mijozlar bilan munosabatlarni o'rnatishda yoki ta'sischi/benefitsiarlar norezident yoki xorijiy davlatning PEP bo'lsa, shuningdek mijozni tekshirish bo'yicha kuchaytirilgan choralarni qo'llash jarayonida Bank mijozdan mablag'lar manbalari (Davlat soliq xizmati ma'lumotlari, hisobvaraqlar bo'yicha hisobotlar, bojxona deklaratsiyalari, daromadlar bo'yicha hisobotlar, daromad solig'i deklaratsiyalari, ko'char va ko'chmas mulk uchun sotish/sotib olish hujjatlari va boshqalar) yoki ularning operatsiyalari bilan bog'liq boshqa aktivlar haqida ma'lumot so'raydi.

Shubhali operatsiyalar sodir bo'lgan taqdirda, Komplayens nazorati departamenti qonunga muvofiq mablag'lar manbasini so'rash vakolatiga ega.

Norezident jismoniy yoki yuridik shaxs yoki ta'sischi yoki benefitsiar egalari xorijiy davlat fuqarolari bo'lgan yuridik shaxs murojaat qilganda, mijozga xizmat ko'rsatuvchi Bank xodimi operatsiya bilan bog'liq mablag'lar yoki boshqa aktivlar manbasini aniqlash uchun zarur choralar ko'rish shart. Agar mijozning yoki operatsiya ishtirokchilaridan birining barcha identifikatsiya ma'lumotlari Ro'yxatga kiritilgan shaxsning ma'lumotlariga to'liq mos kelishi tasdiqlansa, mablag'lar manbasini yoki mijozning moliyaviy holati manbasini aniqlash talab qilinadi.

Bank mablag' manbalari sifatida quyidagilarni qabul qiladi: ish haqi to'g'risidagi ma'lumotnomalar, daromad deklaratsiyalari, ko'char va ko'chmas mulkni sotib olish/sotishni tasdiqlovchi hujjatlar, mijozning hisobvaraqlar ko'chirmalari, bojxona deklaratsiyalari va shunga o'xshash hujjatlar.

15. Sizning moliyaviy tashkilotingizda ish munosabatlariga kirishishni rad qilish/ish munosabatlarini to'xtatish tartiblari mavjudmi?



Ha



Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, ish munosabatlariga kirishishni rad qilish/ish munosabatlarini to'xtatish asoslari va tartibi to'g'risida ma'lumot bering

Agar ABS Colvirning AML moduli ma'lumotlarni mavjud manbalar va WORLD CHECK ma'lumotlar bazasi bilan taqqoslashda mijoz ma'lumotlari va sanksiya ostidagi shaxs ma'lumotlari o'rtasidagi moslikni ko'rsatuvchi xabar kelib tushsa, mas'ul xodim mijozga xizmat ko'rsatuvchi bank xodimidan mijoz ma'lumotlarini tekshirish uchun qo'shimcha hujjatlarni so'raydi. Agar moslik tasdiqlansa yoki mijoz qo'shimcha tasdiqlangan ma'lumotlarni taqdim etishdan bosh tortsa, KND mas'ul xodimi bu haqida KND direktoriga xabar beradi va mijozga xizmat ko'rsatish yoki hisob ochishni rad etish to'g'risida qaror qabul qilish uchun Bank Boshqaruvi Raisiga bir ish kunidan kechiktirmay ma'lumotlarni taqdim etadi.

Agar qaror salbiy bo'lsa, KND mas'ul xodimi 15 daqiqa ichida tegishli bank xizmatlari markazi rahbariga yoki tegishli bank bo'limiga yuboriladigan xizmat yozishmasini tayyorlaydi. Ushbu hujjatni elektron pochta orqali olgandan so'ng, mijozga bevosita xizmat ko'rsatuvchi mas'ul xodim darhol tranzaksiyani amalga oshirishdan yoki mijoz bilan biron bir ish

munosabatlariga kirishishni rad etadi. Bankning mijozlar bilan tuzilgan shartnomalarida, shuningdek, agar sanksiyalarni chetlab o'tish, noqonuniy daromadni legallashtirish, korrupsiyaga qarshi kurash yoki boshqa qonun hujjatlarini buzish, bank vositalaridan noqonuniy maqsadlarda foydalanish yoki mijozga va/yoki ular bilan bog'liq shaxslarga nisbatan sanksiyalar qo'llanilishi belgilari aniqlansa, Bank ish munosabatlarini bir tomonlama bekor qilish huquqiga ega deb belgilangan.

Bank quyidagi hollarda mijozga operatsiyalarni amalga oshirishni rad etishga haqlidirlar: yuridik shaxsning boshqaruv organi yoki yuridik shaxs nomidan ishonchnomasiz faoliyat ko'rsatish huquqiga ega bo'lgan shaxs o'zining joylashgan yeri (pochta manzili) bo'yicha mavjud bo'lmaganida;

atayin noto'g'ri bo'lgan hujjatlar taqdim etilganda yoki qonunchilik hujjatlariga muvofiq so'raladigan hujjatlar taqdim etilmaganda;

qonunchilik hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa hollarda.

16. Sizning moliyaviy tashkilotingiz mijozlarning operatsiyalari va faoliyati haqida ma'lumot to'playdimi va ular ustidan monitoring olib boradimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

17. Sizning moliya tashkilotingizda shubhali mijozlar faoliyati/tranzaksiyalari haqida tegishli organlarga xabar berish talabi mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

18. Moliyaviy tashkilotingizda shubhali mijozlar tranzaksiyalarini aniqlash tizimi mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

☒

Avtomatik tekshirish

☒

Qo'lda tekshirish

Tizim va provayder nomi: COLVIR ABS; Colvir Software Solutions

Provayder mamlakati: Buyuk Britaniya

19. Tashkilotingiz mahalliy va xalqaro sanksiyalarga (masalan, Amerika Qo'shma Shtatlari, Yevropa Ittifoqi, Buyuk Britaniya, BMT, mahalliy va boshqalar) rioya qiladimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

boshqa javobni ko'rsatib o'ting

20. Tashkilotingiz mijoz/kontragent va amaliyot/bitimlarni Yevropa Ittifoqi, Amerika Qo'shma Shtatlari, Buyuk Britaniya va boshqalarning xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalari ro'yxatlari (OFAC va boshqalar), shuningdek, BMT ro'yxatlari, terrorchilar ro'yxatlari va mahalliy ro'yxatlar bilan taqqoslab tekshiradimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

☒

Avtomatik tekshirish

☒

Qo'lda tekshirish

Tizim va provayder nomi: SWIFT Transaction Screening, World-Check Refinitive

Provayder mamlakati: Belgiya, Buyuk Britaniya

Qanday ma'lumotlar tekshiriladi:

Mijoz nomi

☒☐

	Ha	Yo'q
Benefitsiar mulkdor	☒	☐
	Ha	Yo'q
Muassislal/Ishtirokchilar/Aksiyadorlar	☒	☐
	Ha	Yo'q
Vakolatli shaxslar	☒	☐
	Ha	Yo'q
Mahsulotlar/Xizmatlar	☒	☐
	Ha	Yo'q
Bitim/Operatsiya ishtirokchilari	☒	☐
	Ha	Yo'q

Iltimos, tekshirilayotgan shaxslarni ko'rsating: barcha mijozlar, kontragentlar, ularning benefitsiarlari, xizmat ko'rsatuvchi banklar va tranzaksiyalarning boshqa ishtirokchilari, TN VED kodlari, boshqa ma'lumotlar.

Sanksiyalar ro'yxati:

Yevropa Ittifoqi	☒	☐
	Ha	Yo'q
AQSH	☒	☐
	Ha	Yo'q
Buyuk Britaniya	☒	☐
	Ha	Yo'q
BMT	☒	☐
	Ha	Yo'q
Mahalliy ro'yxatlar	☒	☐
	Ha	Yo'q

_____ boshqa ro'yxatlarni ko'rsatib o'ting

Mijozlar quyidagi hollarda sanksiyalar ro'yxatiga⁴ muvofiq tekshiriladimi:

Ish munosabatlarini o'rnatish	☒	☐
	Ha	Yo'q
Mijoz ma'lumotlarini yangilanishi	☒	☐
	Ha	Yo'q
Sanksiyalar ro'yxatini yangilanishi	☒	☐
	Ha	Yo'q
Onlayn monitoring	☒	☐
	Ha	Yo'q

Mijozlar, tranzaksiyalar va mijozlar bazalari rasmiy xalqaro va davlat sanksiyalari ro'yxatlari hamda terrorchilar ro'yxatlari bilan solishtirib tekshir davriyligi qanday? *Mijozlar bazasi har kuni real vaqt rejimida, oylik/choraklik qayta tekshiriladi.*

⁴ Sanksiyalar ro'yxatlari - bu vakolatli xalqaro tashkilotlar va davlatlar, davlatlar guruhleri (masalan, BMT, Yevropa Ittifoqi, OFAC SDN ro'yxatlari va boshqalar) tomonidan ishlab chiqilgan, iqtisodiy yoki huquqiy cheklolvar qo'yilgan shaxslar, guruhlar va tashkilotlar, davlatlar (hududlar), kemalar, tovarlar va boshqa subyektlarning nomlarini ro'yxatga olgan rasmiy hujjatlar.

Xalqaro va davlat sanksiyalari ro'yxatlari va terrorchilar ro'yxatlari yangilanish davriyligi qanday? Vakolatli organlar tomonidan xalqaro va davlat sanksiyalari ro'yxatlariga o'zgartirishlar kiritilganda.

21. Sizning moliyaviy tashkilotingiz xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar qo'llanilgan shaxslar (Yevropa Ittifoqi, Amerika Qo'shma Shtatlari (SDN, Non-SDN, SSI), Buyuk Britaniya va boshqalar) bilan ish munosabatlarini o'rnatganmi?

☐

Ha

☒

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar qo'llanilgan mijozning F.I.Sh., sanksiyalarni qo'llagan mamlakatni va organi ko'rsatib o'ting.

22. Tashkilotingiz xalqaro va mamlakat miqyosidagi iqtisodiy sanksiyalar bilan taqiqlangan operatsiyalar/to'lovlar/o'tkazmalar/tranzaksiyalarni Qozog'iston Xalq banki ishtirokida amalga oshirmasligini tasdiqlang.

☒

Ha

☐

Yo'q

23. Tashkilotingizga nisbatan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishga qaratilgan tartib-qoidalarga rioya qilmagani uchun sanksiyalar qo'llanilganmi?

☐

Ha

☒

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, qoidabuzarlikni, qachon (sana), qanday sabab bilan va kim tomonidan moliya tashkilotga nisbatan sanksiyalar qo'llanilganini va moliya tashkilotga nisbatan qo'llanilgan sanksiyani tasniflab bering?

24. Tashkilotingiz mijozlari orasidan yuqori mansabdor shaxslarni (PEP) va ularning yaqin qarindoshlarini aniqlash va ular bilan ish munosabatlariga kirishish tartibi mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, yuqori mansabdor shaxslar va ularning yaqin qarindoshlari bilan biznes aloqalarini o'rnatish tartibi to'g'risida ma'lumot bering

Bank mijoz yoki benefitsiar mulkdorning yuqori mansabdor shaxs ekanligini aniqlash maqsadida tavakkalchiliklarni boshqarish tizimlaridan foydalanadi va mijozni lozim darajada tekshirish bo'yicha yuqorida ko'rsatib o'tilgan choralarni ko'rish bilan birga, mijoz yoki benefitsiar mulkdor sifatida qatnashayotgan yuqori mansabdor shaxslarga nisbatan:

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

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

amaliy ish munosabatlarini muntazam ravishda chuqur monitoring qilib borishlari lozim.

Bank yuqoridagi choralarni yuqori mansabdor shaxslarning oila a'zolariga yoki yuqori mansabdor shaxsga yaqin shaxslarga nisbatan ham qo'llaydi.

25. Tashkilot mijozlar - moliyaviy institutlar/banklar/korrespondent tomonidan amalga oshiriladigan noqonuniy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashishga qaratilgan tartib-taomillar haqida ma'lumot to'playdi va baholaydimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

26. Mijozlarni identifikatsiyalash bo'yicha hujjatlar va ma'lumotlarni qayd etish va saqlash Sizning tashkilotingizning jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha ichki nazorat tartib-taomillarining ajralmas qismi hisoblanadimi?

☒

Ha

☐

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, hujjatlarni saqlash muddatini ko'rsating – besh yildan kam bo'lmagan muddat.

27. Tashkilotingizda xodimlarni jinoiy daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo'yicha o'qitish dasturi mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

☒ Ichki trening

☒ Tashqi trening

28. Sizning tashkilotingizda ichki audit bo'limi va tashqi audit tashkiloti tomonidan AML/CFT masalalari bo'yicha ichki hujjatlarning samaradorligini baholash tartibi mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

29. Tashkilotingiz imtiyozli soliq rejimini taqdim qiluvchi va (yoki) moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirishda ular haqidagi ma'lumotlarni oshkor etmaslikni va taqdim qilmaslikni ko'zda tutuvchi davlat va hududlarda (offshor hudud) ro'yxatdan o'tgan banklar yoki boshqa moliya institutlari bilan vakillik munosabatlarini o'rnatadimi?

☐

Ha

☒

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, bunday kontragent nomi va ro'yxatdan o'tgan mamlakatini ko'rsatib o'ting.

30. Tashkilotingiz Moliyaviy choralar ishlab chiquvchi guruh (FATF) tavsiyalariga rioya qilmaydigan mamlakatlar va hududlarda ro'yxatdan o'tgan banklar yoki boshqa moliya institutlari bilan vakillik munosabatlarini o'rnatadimi?

☐

Ha

☒

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, bunday kontragent nomi va ro'yxatdan o'tgan mamlakatini ko'rsatib o'ting.

31. Sizning tashkilotingizda jinoyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish tartib-qoidalarini amalga oshirish uchun mas'ul bo'lim/maxsus tayinlangan mas'ul xodim mavjudmi?

☒

Ha

☐

Yo'q

Agar "Ha" javobini tanlagan bo'lsangiz, iltimos, quyidagilarni ko'rsatib o'ting

1) mas'ul shaxs haqida ma'lumotlar

Bo'lim nomi: Komplayens nazorati departamenti

F.I.Sh.: Odilov Bahodir Bahriddinovich

Lavozimi: Komplayens nazorati departamenti direktori

Telefon: +998 71 203 88 99 (ichki 31145, 31247)

Faks:

Elektron pochta: b.odilov@tengebank.uz

2) Departament nomi, departamenti tuzilmasi va xodimlar soni: Komplayens nazorati departamenti tarkibida Sanksiyaviy komplayens departamenti - 3 nafar xodim; Moliyaviy monitoring departamenti – 8 nafar xodim, departament direktori – 1 xodimdan iborat.

Ushbu bilan taqdim etilgan ma'lumotlarning ishonchliligi, dolzarbligini va to'g'riligini tasdiqlayman.

Mas'ul mansabdor shaxsning to'liq ismi: Beybit Xamitovich Faleyev
Layozimi: "Tenge Bank" ATB Boshqaruv Raisi

Imzo: _____

Sana: _____



[Handwritten signature]

Ilova: I qismning 6-bandiga qo'shimcha ma'lumot. Umumiy ma'lumot:

CRS bo'yicha tasniflangan tashkilot turi:

Agar siz kompaniyangizning CRS tasnifini bilsangiz, iltimos, quyidagi katakchalardan birini belgilang:

☐ CRS 101

☐ CRS 102

☐ CRS 103

a) Moliyaviy institut – Investitsion tashkilot

☐ Hisobot berilmaydigan yurisdiksiyada joylashgan va boshqa moliya instituti tomonidan boshqariladigan investitsion korxona

☐ Investitsion tashkilot (boshqa)

☒ b) Moliyaviy institut

☐ c) Faol NFE - aksiyalari belgilangan qimmatli qog'ozlar bozorida muntazam ravishda sotiladigan korporatsiya yoki bunday korporatsiya bilan bog'liq affillangan korporatsiya.

Agar Siz (c) bandini belgilagan bo'lsangiz, iltimos, qimmatli qog'ozlar bozori nomini ko'rsating:

Agar Siz muntazam ravishda sotiladigan aksiyalarga ega korporatsiyaning aloqador kompaniyasi bo'lsangiz, (c) bandida ko'rsatilgan kompaniya aloqador bo'lgan korporatsiya nomini ko'rsating.

☐ d) Faol NFE (e) Faol NFE - Davlat kompaniyasi yoki Markaziy bank

☐ e) Faol NFE - Xalqaro tashkilot

☐ f) Faol NFE - Boshqa turdagi (c) va (f) dan tashqari), masalan, Startup (yangi tashkil etilgan NFE) yoki Notijorat tashkilot)

☐ g) Passiv NFE (agar Siz ushbu turdagi yuridik shaxsni tanlagan bo'lsangiz, iltimos, quyidagi ushbu bo'limni to'ldiring)

Agar Siz yuqorida (a) yoki (g) bandlarini tanlagan bo'lsangiz, iltimos: Hisob egasining (har qanday) Nazorat qiluvchi shaxsining to'liq F.I.Sh. ko'rsating:

Familiya:

Ism:

Otasining ismi (agar mavjud bo'lsa):

Ushbu ma'lumot har bir Nazorat qiluvchi shaxs uchun to'ldirilishi kerak