

“Mikrokreditbank”
aksiyadorlik-tijorat banki
Boshqaruvining
2026-yil “1” aprel 513 sonli qarori bilan
“TASDIQLANGAN”
Boshqaruv raisi v.b

 O. Butayev
(ro'yxat raqami 77-20/480
2026-yil “1” aprel)
M.O.

“Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat banki kontragentlar
tekshiruvini o'tkazish bo'yicha
Yo'riqnoma

Toshkent – 2026

“Mikrokreditbank” ATB

Boshqaruvining

2026-yil “1” aprel dagi

57-3-sonli qaroriga

3-ilova

**“Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat banki kontragentlar
tekshiruvini o‘tkazish bo‘yicha
Yo‘riqnoma**

1-bob. Umumiy qoidalar

1. “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat banki kontragentlar tekshiruvini o‘tkazish bo‘yicha Yo‘riqnoma (keyingi o‘rinlarda - Yo‘riqnoma) sohasidagi xalqaro tashkilotlarning tavsiyalari va yetakchi jahon amaliyotlari, shuningdek, O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi, “Korrupsiyaga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi, “Manfaatlar to‘qnashuvi to‘g‘risida”gi, “Davlat xaridlari to‘g‘risida”gi qonunlariga, va korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi (keyingi o‘rinlarda - KQKT) sohasidagi boshqa normativ hujjatlari, Markaziy bankning meyoriy-huquqiy hujjatlari va boshqa meyoriy-huquqiy hujjatlar, “Mikrokreditbank” aksiyadorlik-tijorat banki (keyingi o‘rinlarda – bank) Ustavi, “Mikrokreditbank” ATBda bank ehtiyojlari uchun tovarlar (ishlar, xizmatlar) xaridlarini tashkil etish va amalga oshirish tartibi to‘g‘risida”gi Nizom, Korrupsiyaga qarshi kurashish siyosati hamda boshqa ichki qoidalarga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Mazkur Yo‘riqnoma bank tizimida xaridlarni amalga oshirishda korrupsiya xavfini minimallashtirish maqsadida kontragentlarni tekshirish qoidalari va usullarini, shuningdek kontragentlarni kompleks tekshiruvdan o‘tkazish mexanizmlarini belgilaydi.

3. Mazkur Yo‘riqnomada quyidagi asosiy tushunchalardan foydalanilgan:

benefitsiar mulkdor (yakuniy benefitsiar) – kontragentning yagona egasi bo‘lgan yoki ko‘rsatmalar berish, qarorlarga ta’sir qilish yoki boshqa yo‘llar bilan kontragentning harakatlarini bevosita yoki bilvosita nazorat qilish huquqiga yoki qobiliyatiga ega bo‘lgan jismoniy shaxs;

Korrupsiyaga qarshi nazorat departamenti (keyingi o‘rinlarda - KQND)

– bankda korrupsiyaga qarshi kurashish nazoratni amalga oshirish uchun mas’ul bo‘lgan tarkibiy bo‘linma;

kontragent – bankning xarid qilish jarayoni doirasida shartnomaviy munosabatlarga kirishishni rejalashtirgan har qanday yuridik yoki jismoniy shaxs;

manfaatlar to'qnashuvi — shaxsning shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorligi uning o'z lavozim yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan fuqarolarning, tashkilotlarning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari, qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan (mavjud manfaatlar to'qnashuvi) yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan (ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi) vaziyat;

maxfiy ma'lumot – O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga yoki axborot egasining ichki hujjatlariga muvofiq olinishi, qayta ishlanishi, uzatilishi yoki foydalanishi cheklangan har qanday shakldagi axborot;

shaxsiy manfaatdorlik/shaxsiy manfaat – xodim tomonidan o'z xizmat vazifalarini bajarish doirasida uning yaqin qarindoshi yoki xodimga aloqador bo'lgan shaxslar tomonidan xodimning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir qilishi mumkin bo'lgan pul mablag'lari, moddiy yoki nomoddiy qiymatliklar, boshqa mol-mulk, boylik va imtiyozlar ko'rinishida shaxsiy naf olish imkoniyati (shaxsiy, ijtimoiy, mulkiy, moliyaviy, siyosiy va boshqa manfaatlari);

tashabbuskor – xaridlarni amalga oshirish tashabbuskori bo'lgan bankning tarkibiy bo'linmasi;

xarid komissiya – Bankda xarid qilish tartib-taomillari g'olibini tanlash to'g'risida qarorlar qabul qilish vakolatiga ega bo'lgan kollegial organ;

xodim – bank bilan mehnat munosabatlariga kirishgan jismoniy shaxs;

yaqin qarindoshlar — ota-onalar, aka-ukalar, opa-singillar, o'g'illar, qizlar, er-xotinlar, shuningdek er-xotinlarning ota-onalari, aka-ukalari, opa-singillari va farzandlari.

2-bob. Kontragentni tekshirish maqsadi

4. Quyidagilar kontragentlarni tekshirishning asosiy maqsadlari hisoblanadi:

manfaatlar to'qnashuvi va xodimlarning shaxsiy manfaatlari bilan bog'liq korrupsiyaviy xavflarni kamaytirish;

shartnoma majburiyatlarini lozim darajada bajarmagan kontragent bilan shartnoma tuzish xavfini kamaytirish;

kontragentning shartnomada nazarda tutilgan tovarlar yoki xizmatlarni taqdim etish qobiliyatini baholash.

5. KQND bank bilan shartnoma tuzish munosabatlariga kirishishdan oldin barcha kontragentlarni tekshirish jarayonida bevosita ishtirok etadi, mazkur

Yo'riqnomaning 6-, 7- va 8-bandlarida nazarda tutilgan holatlar bundan mustasno.

6. Elektron do'kon, milliy do'kon, elektron auksion, kooperatsiya portal va boshlang'ich narxni pasaytirish uchun o'tkaziladigan kim oshdi savdosi orqali inson omilisiz amalga oshirilgan xaridlar bo'yicha kontragentlar tekshirilmaydi.

7. Shuningdek, quyidagi kontragentlarga nisbatan tekshirish amalga oshirilmasligi mumkin:

O'zbekiston Respublikasida tabiiy monopoliya subyekti hisoblangan kontragentlar;

kommunal xizmatlar va boshqa shunga o'xshash xizmatlar (shu jumladan elektr energiyasi, gaz ta'minoti, issiqlik ta'minoti, muhandis-texnik ta'minot, suv ta'minoti, kanalizatsiya, oqava suvlarni tozalash, utilizatsiya tizimlariga ulanish xizmatlari) ko'rsatuvchi, shuningdek davlat tomonidan tartibga solinadigan narxlar (tariflar) bo'yicha soliqqa tortiladigan tovarlar (ishlar, xizmatlar) yetkazib beruvchi kontragentlar.

8. Mazkur Yo'riqnoma mehnat shartnomalariga, shuningdek, bank tomonidan uning affillangan shaxslari bilan tuziladigan shartnomalarga (bitimlarga) nisbatan tatbiq etilmaydi.

9. Kontragentlarni tekshirish, mavjud bo'lsa, mustaqil yetkazib beruvchilar tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarga asoslangan avtomatlashtirilgan tizimlar yordamida, shuningdek kontragentlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar asosida amalga oshiriladi.

3-bob. Kontragentni tekshirish uslubiyoti

10. Kontragentlarni tekshirish quyidagi asosiy yo'nalishlarda amalga oshiriladi:

a) salohiyatliligi, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan munosabatlar tarixini tekshirish, shu jumladan:

- shartnomani bajarish uchun zarur bo'lgan texnik, moliyaviy, moddiy, insoniy va boshqa resurslarning mavjudligi;

- shartnoma tuzish uchun qonuniy huquqi;

- soliq va yig'implarni to'lash bo'yicha qarzdorlikning mavjud emasligi;

- kontragentlarning bankrotlik to'g'risidagi ishi bo'yicha ish yuritilmaganligi;

- vijdotsiz ijrochilarning yagona reyestrda qayd etilmaganligi;

b) kontragentning faoliyat sohasidagi obro'si;

d) tegishli litsenziyalar/sertifikatlarning mavjudligi;

e) manfaatlar to'qnashuvi mavjud emasligini;

f) ishtirokchilarning bir-biriga aloqadorligi (afillanganligi).

11. Tekshirish yo'nalishlari ro'yxati har bir alohida holatda mas'ul xodimlarning talabiga binoan, xarid komissiyasining qarori bilan kelishilgan holda kengaytirilishi mumkin. Shu bilan birga, tekshiruv yo'nalishi davlat xaridlarini tartibga soluvchi qonun hujjatlariga zid bo'lmasligi va (yoki) raqobat tamoyillarini cheklashga olib kelmasligi kerak.

12. "KQND mavjud axborot manbalarini tahlil qiladi va 14-15-bandlarda ko'rsatilgan har bir yo'nalish bo'yicha navbatdagi kontragentni tekshirish natijalari bo'yicha ma'lumotlar mavjudligini aniqlaydi.

13. Bankning shartnomaviy munosabatlarda bo'lgan amaldagi kontragentni tekshirganda, ushbu Yo'riqnomani amalga oshirishdan oldin, KQND oldingi shartnoma munosabatlarining davomiyligini, ushbu kontragent bilan o'zaro hamkorlik tajribasini va uning ilgari Bank bilan tuzilgan shartnomalar bo'yicha majburiyatlarini bajarishdagi halolligini tekshiradi.

Yangi kontragentni tekshirishda KQND kontragent tomonidan shunga o'xshash shartnomalar va boshqa buyurtmachilarning (mijozlarning) tavsiyalarini bajarish to'g'risidagi ma'lumotlarni tahlil qiladi va iloji bo'lsa, ushbu kontragentning boshqa mijozlar oldidagi shartnoma majburiyatlarini bajarishdagi halolligini tekshiradi.

14. Salohiyatliligi, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan munosabatlar tarixini tekshirish doirasida KQND quyidagi ma'lumotlarni aniqlaydi:

kontragentning tadbirkorlik subyektlarining yagona reyestrda mavjudligi;

kontragentning yuridik va haqiqiy manzili;

kontragentning rahbari va ta'sischilarining F.I.SH;

kontragentning asosiy faoliyatining xaridlar predmetiga muvofiqligi;

kontragent faoliyatining tugatilishi, qayta tashkil etilishi, unga nisbatan bankrotlik to'g'risidagi ish yuritilmaganligi;

kontragent O'zbekiston Respublikasi amaldagi qonunchiligiga muvofiq litsenziyalanishi lozim bo'lgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun zarur litsenziyalarga (ruxsatnomalarga) ega bo'lsa;

kontragentning ochiq ma'lumotlari, taqdim etilgan hujjatlari va buxgalteriya hisobi hujjatlariga muvofiq bank oldidagi majburiyatlarni bajarish uchun zarur bo'lgan asosiy vositalar, o'z kapitali, xodimlari va boshqa texnik, moliyaviy, moddiy va boshqa resurslarning mavjudligi;

kontragent nomidan bank bilan shartnoma munosabatlariga kirishayotgan shaxsning tegishli vakolatlari mavjudligi;

kontragentning maxsus axborot portalidagi vijdotsiz ijrochilarning yagona reyestrda mavjud emasligi;

oxirgi 2 (ikki) yil davomida kontragent tomonidan bank oldidagi shartnoma majburiyatlarini o'z vaqtida yoki lozim darajada bajarmaganligi to'g'risida ma'lumotlarning yo'qligi;

kontragentning soliq va yig'implarni to'lash bo'yicha muddati o'tgan qarzdorliklarining mavjud emasligi.

15. Kontragentning obro'sini tekshirish doirasida KQND quyidagi ma'lumotlarni aniqlaydi:

ochiq manbalarda kontragentning, uning mulkdorlarining, shu jumladan yakuniy benefitsiarlarining firibgarlik, poraxo'rlik va korrupsiya yoki boshqa noqonuniy faoliyat bilan bog'liq jinoyatlarga aloqadorligi to'g'risida ma'lumotlarning yo'qligi;

huquqni muhofaza qilish yoki boshqa davlat organlarida kontragentning yakuniy benefitsiarlari, rahbarlari (boshqaruv organlari a'zolari) to'g'risida ma'lumotlar yoki materiallarning mavjud emasligi;

kontragent, uning mulkdorlari, shu jumladan yakuniy benefitsiarlari yoki rahbarlari (boshqaruv organlari a'zolari) va boshqa rahbarlarning jinoiy tuzilmalar, ekstremistik va terroristik tashkilotlar bilan o'zaro aloqasi yo'qligi;

kontragentning ishbilarmonlik etikasi va korrupsiyaga qarshi kurashni tartibga soluvchi tartib va siyosatlarining mavjudligi;

kontragent, uning yakuniy benefitsiarlari, rahbarlari (boshqaruv organlari a'zolari) va boshqa rahbarlari haqida boshqa salbiy ma'lumotlarning yo'qligi.

16. "Davlat xaridlari to'g'risida"gi qonunining 14-moddasiga muvofiq davlat buyurtmachisi, elektron davlat xaridlari tizimining operatori, ixtisoslashtirilgan tashkilot, ekspert tashkilotining mansabdor shaxslari va boshqa xodimlari, shuningdek xarid komissiyasi a'zolari va ekspertlar xarid tartib-taomillarini amalga oshirishda ularning ishtirokida davlat xaridlari to'g'risidagi bitimdan kelib chiqadigan bevosita yoki bilvosita shaxsiy manfaat olish huquqiga ega emaslar.

17. KQND ushbu Yo'riqnomaning 1-ilovasiga muvofiq shaklda to'ldirilgan yakuniy benefitsiarlari to'g'risidagi ma'lumotnomadagi ma'lumotlarning tadbirkorlik subyektlarining yagona reyestri ma'lumotlariga muvofiqligini tekshiradi. Ushbu tekshirish kontragentning rahbarlari va ta'sischilariga nisbatan ham amalga oshiriladi. KQND shuningdek, quyidagi mezonlar bo'yicha manfaatlar to'qnashuvi mavjudligini tekshiradi:

kontragentning mulkdorlaridan biri, shu jumladan yakuniy benefitsiar, xarid jarayonining boshqa ishtirokchisining rahbari yoki uning yaqin qarindoshi emasligi;

kontragentni tanlashda ishtirok etayotgan tashabbuskor yoki boshqa xodimlar yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragentning ustav kapitalidagi

aksiyalari yoki ulushlariga ega bo'lmashligi (Respublika fond birjasida yoki boshqa fond birjasida ochiq sotuvga qo'yilgan hollar bundan mustasno);

kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki boshqa xodimlar yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragent kengashining a'zosi bo'lmashligi yoki uning faoliyati natijalaridan (shu jumladan, o'z investitsiyalarini amalga oshirishda) shaxsiy manfaatdor bo'lmashligi;

kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki boshqa xodimlar yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragent faoliyatini boshqarishda boshqaruv yoki qaror qabul qiluvchi lavozimlarni egallamasligi;

kontragent va xarid komissiyasi a'zolari o'rtasida affillangan munosabatlarning yo'qligi;

manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan boshqa holatlar.

18. Manfaatlar to'qnashuvi mavjudligini tekshirish kontragentlar tomonidan KQNDga taqdim etilgan ma'lumotlarni xodimlar tomonidan manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ariza doirasida aks ettirilgan va tegishli reyestrda kiritilgan ma'lumotlar bilan solishtirish orqali amalga oshiriladi.

19. O'zbekiston Respublikasining "Davlat xaridlari to'g'risida"gi qonunning 23-moddasida ishtirokchi va uning affillangan shaxsi elektron do'kon, auksion, eng yaxshi takliflarni tanlash va tender bo'yicha ayni bitta lotda ishtirok etish huquqiga ega emasligi belgilab qo'yilgan.

20. Xaridlar doirasida kontragentni tekshirish paytida aniqlangan amaldagi korrupsiyaga qarshi qonun hujjatlarining buzilishi bilan bog'liq mumkin bo'lgan ko'rsatkichlar ro'yxati quyidagilarni o'z ichiga oladi, lekin ular bilan cheklanmaydi:

bitimning shaffof emasligi, bitim hujjatlarining yo'qligi yoki noaniqligi;

vositachilarning ishtirokisiz bajarilishi mumkin bo'lgan bitimlarda ularning mavjudligi;

faoliyat olib borilayotgan mamlakatdan tashqariga to'lovlarni amalga oshirish;

kontragent ro'yxatga olingan yoki offshor hududda joylashgan;

kontragent davlat xizmatchisi yoki kontragent ishtirok etadigan faoliyat sohasida vakolatga ega bo'lgan davlat organining xodimi tomonidan hamkorlik qilish uchun tavsiya etilgan;

kontragent naqd to'lovni yoki boshqa noodatiy to'lov shartlarini, masalan, boshqa davlat valyutasida yoki istalgan uchinchi davlatdagi hisob raqamiga to'lovlarni amalga oshirilishini talab qilsa;

kontragent o'zining bilvosita, yakuniy yoki haqiqiy mulkdorlari haqida ma'lumot berishdan bosh tortsa;

bitim narxining bozor qiymatiga mos kelmasligi;

Bank tomonidan belgilanadigan boshqa ko'rsatkichlar.

4-bob. Tekshirish uchun zarur bo'lgan hujjatlar va ma'lumotlar manbalari

21. Kontragentni tekshirish jarayonini amalga oshirish maqsadida KQNDga bankning tegishli tarkibiy bo'linmalar tomonidan quyidagi hujjatlar va ma'lumotlar to'liq hamda ishonchli shaklda taqdim etilishi shart:

kontragent tomonidan ushbu Yo'riqnomaning 1-ilovasiga muvofiq belgilangan shaklda to'ldirilgan "yakuniy benefitsiarlar mulkdorlar to'g'risidagi ma'lumotnoma";

kontragentdan olingan va ushbu Yo'riqnomaning 2-ilovasida nazarda tutilgan hujjatlar nusxalari;

kontragentning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki hujjatlari (mavjud bo'lgan taqdirda) jumladan Korruptsiyaga qarshi kurashish siyosat, Odob-axloq kodeksi, manfaatlar to'qnashuvini boshqarish tartibi, xodimlar uchun mo'ljallangan ichki qoidalar, korrupsiyaga qarshi dasturlar hamda tegishli ichki nazorat mexanizmlari nusxasi.

22. Mazkur Yo'riqnomaning 21-bandida ko'rsatilgan hujjatlarni taqdim etish O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq majburiy hisoblanadi, bundan kontragentning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki qoidalari va yakuniy benefitsiarlar mulkdorlar to'g'risidagi ma'lumotnoma bundan mustasno.

Agar kontragent korrupsiyaga qarshi kurash bo'yicha ichki hujjatlarni va yakuniy benefitsiarlar to'g'risidagi ma'lumotnomani taqdim etishdan bosh tortsa, xarid komissiyasi bu haqda yozma ravishda KQNDni xabardor qiladi hamda mazkur holat tekshiruv natijalari bo'yicha xulosada qayd etiladi.

23. Kontragentdan olingan barcha hujjatlar notarial tasdiqlangan yoki kontragentning vakolatli vakili tomonidan belgilangan tartibda tasdiqlangan bo'lishi shart.

Taqdim etilgan hujjatlar haqiqiy va amaldagi holatga mos bo'lishi kerak. Davlat reyestrlaridan olingan hujjatlar tekshiruv sanasidan oldin 30 (o'ttiz) kalendar kun ichida rasmiylashtirilgan bo'lishi lozim.

24. Tekshiruvni to'liq va xolis o'tkazish uchun KQND kontragentdan qo'shimcha hujjatlar va ma'lumotlarni so'rashi mumkin. Qo'shimcha so'ralgan hujjatlar va ma'lumotlar ro'yxati har bir kontragent bo'yicha alohida tartibda KQND xodimi tomonidan belgilanadi.

25. Tekshiruvni o'tkazish maqsadida KQND quyidagi huquqlarga ega:

kontragentning mas'ul shaxslari va (yoki) bevosita rahbari bilan, shuningdek kontragent bilan shartnoma munosabatlarida ishtirok etuvchi kompaniyalarning boshqa xodimlari bilan suhbatlar o'tkazish;

qo'shimcha tekshirish tadbirlarini tashkil etish, shu jumladan kontragent faoliyatini joyiga chiqib o'rganish (on-site tekshiruvi)ni amalga oshirish.

26. Kontragentni tekshirish doirasida ma'lumot to'plash KQND tomonidan kontragent, uning yakuniy benefitsiar mulkdorlari va rahbarlari faoliyati, shuningdek, undan olingan hujjatlar va ma'lumotlarning ishonchliligi, shu jumladan ularning ishonchsizligi belgilarining mavjudligini (soxtalashtirish belgilarining yo'qligini) baholash to'g'risida yaxlit va obyektiv fikrga ega bo'lishini talab qiladi.

27. Kontragentni tekshirish jarayonida KQND quyidagi ma'lumotlarni tahlil qiladi:

kontragent tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlar va hujjatlar. Agar mazkur Yo'riqnomaning 2-ilovasida ko'rsatilgan hujjatlarni olishning imkoni bo'lmasa yoki qabul qilingan hujjatlarda qalbakilashtirilganlik belgilari mavjud bo'lsa, KQND kontragent tekshiruv natijalari bo'yicha xulosaga tegishli belgi qo'yadi;

ochiq manbalardan olingan ma'lumotlar. KQND 3-ilovada keltirilgan axborot manbalaridan foydalanishi mumkin. Ushbu ro'yxat KQND tomonidan ma'lumot uchun tavsiya etilgan manbalar ro'yxati bo'lib, zaruratga ko'ra kengaytirilishi mumkin;

tegishli davlat organlariga rasmiy so'rov yuborish yo'li bilan olingan hujjatlar;

bankning ichki axborot resurslari, jumladan kontragentlarni teshirish reyestri, xodimlarning manfaatlar to'qnashuvi reyestri va boshqa tegishli ma'lumotlar bazalari.

28. Kontragentni tekshirishda foydalaniladigan barcha axborot resurslar qonuniylik, xolislik, ishonchlilik va maxfiylik talablariga javob berishi lozim.

29. Agar kerak bo'lsa, KQND kontragentni joyiga chiqib tekshirishni tashkil qilishi mumkin. Joylarda tekshirish vaqtida kontragentning mas'ul vakili (vakolatli shaxs) bilan uchrashuv bayonnomasi tuziladi. Kelib tushgan hujjatlar nusxalari va (yoki) Kontragentning vakolatli vakili tomonidan taqdim etilgan sharhlar ro'yxati Kontragentning vakolatli vakili va KQND xodimi tomonidan imzolangan alohida ro'yxat shaklida tuziladi va yig'ilish bayonnomasiga ilova qilinadi.

5-bob. Tekshiruv natijalarini qayd etish va hujjatlashtirish

30. Tekshiruv natijalari bo'yicha KQND xodimi ushbu Yo'riqnomaning 4-ilovasida belgilangan shaklda xulosa tuzadi. Kontragentni tekshirish natijalari bo'yicha xulosaga KQND xodimi tahlil va tahlil o'tkazilganligini tasdiqlovchi boshqa hujjatlarni ilova qiladi.

31. Haqiqiy yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi belgilari aniqlangan taqdirda, KQND xarid komissiyasi raisiga yoki tegishli bo'linmaga uni hal qilish bo'yicha choralar ko'rish bo'yicha taklif kiritadi. Agar xodimlarda manfaatlar to'qnashuvi belgilari aniqlansa, KQND bu haqda xabardor qilinadi. Manfaatlar

to'qnashuvining mavjudligi yoki yo'qligi tahlili natijalari va uni hal qilish choralari kontragentni tekshirish natijalari bo'yicha xulosada ham aks ettiriladi.

32. Xavf ko'rsatkichlari aniqlangan taqdirda KQND kontragent tekshiruv xulosasida aniqlangan xavflarni kamaytirishga qaratilgan Kontragent bilan ishlash bo'yicha tavsiyalarni taklif qiladi (masalan, shartnomaga avans to'lovlarini taqiqlashni kiritish va boshqalar).

33. Tavsiya etilgan xavf darajasini pasaytirish choralari shartnoma (bitim) xususiyatiga mos kelishi kerak va quyidagilarni o'z ichiga olishi mumkin, lekin ular bilan cheklanmaydi:

shartnomaning (bitimning) amaldagi shartlarini o'zgartirish;

Kontragentdan yuqori darajadagi korrupsiya xavfi belgilari yo'qligini tasdiqlovchi qo'shimcha hujjatlarni olish;

Kontragent bilan tuzilgan shartnomaga qo'shimcha shartlarni chora-tadbirlar;

O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi doirasidagi boshqa faoliyat.

34. Kontragentni tekshirish natijalari bo'yicha xulosa KQND tomonidan xarid komissiyasi raisiga va/yoki tegishli bo'linmaga yuboriladi.

35. Kontragent va Bank mas'ul xodimi o'rtasida haqiqiy manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan taqdirda, u Bankdagi manfaatlar to'qnashuvini tartibga soluvchi ichki qoidaga muvofiq hal qilinishi kerak. Agar manfaatlar to'qnashuvini hal qilishning imkoni bo'lmasa, kontragent tanlov boshlanishidan oldin xaridlar jarayonida ishtirok etishdan chetlashtirilishi kerak va agar mavjud kontragentlar bilan manfaatlar to'qnashuvini hal qilishning iloji bo'lmasa, Bank bunday kontragentlar bilan munosabatlarni to'xtatadi.

36. Agar kontragentni xaridlar doirasida tekshirish natijalariga ko'ra, korrupsiya xavfi mavjudligi yoki korrupsiyaga qarshi tizim mavjud emasligini ko'rsatadigan ma'lumotlar aniqlansa, u holda kontragent bilan shartnoma munosabatlarini o'rnatish va/yoki tugatish imkoniyati to'g'risida qaror Bank Boshqaruvi raisining o'rinbosari (xaridlar bo'yicha mas'ul o'rinbosari) tomonidan qabul qilinadi.

37. Tekshiruv natijalari tuzilgan kundan e'tiboran 3 (uch) ish kunidan kechiktirmay KQND ko'rsatilgan ma'lumotlarni ushbu Yo'riqnomaning 5-ilovasiga muvofiq shaklda Kontragentlarning tekshiruvlari reyestriga kiritadi.

38. Kontragentlarni tekshirish jurnali va tekshirish natijalari bo'yicha xulosalar, shuningdek tahlil davomida olingan axborotlar va ma'lumotlar maxfiydir, boshqa uchinchi shaxslarga oshkor etilmaydi va kamida 3 (uch) yil davomida qog'oz va elektron shaklda KQNDda saqlanadi.

39. KQND kontragentning kompleks tekshiruv doirasida barcha hujjatlarni tegishli tarzda yig'ish va saqlash uchun javobgardir.

40. KQND xodimlari korrupsiya xavfini minimallashtirish maqsadida har chorakda kontragentlar bilan tuzilgan shartnomalar monitoringini o'tkazadi.

41. Har choraklik monitoring natijalariga ko'ra, KQND quyidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olgan hisobotni tuzadi:

hisobot davri uchun umumiy soni to'g'risidagi ma'lumotlar;

hisobot davri uchun tekshirilgan shartnomalarning umumiy soni to'g'risidagi ma'lumotlar;

tekshirilgan kontragentlar doirasida komplayens-xatarlarning yo'qligi/mavjudligi to'g'risidagi xulosa;

aniqlangan komplayens-xatarlar doirasida qabul qilingan chora-tadbirlar.

42. Har choraklik monitoring natijalari (shu jumladan hisobot) KQND tomonidan saqlanishi lozim.

6-bob. Yakuniy qoidalar

43. Mazkur Yo'riqnoma bank Boshqaruvi qarori bilan tasdiqlanib va o'rnatilgan tartibda ro'yxatga olingandan so'ng kuchga kiradi.

44. Mazkur Yo'riqnoma o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish bank Boshqaruvi qaroriga muvofiq belgilangan tartibda amalga oshiriladi.

45. Mazkur Yo'riqnoma belgilanmagan holatlar amaldagi qonunchilik hamda bankning ichki qoidalari talablari asosida tartibga solinadi.

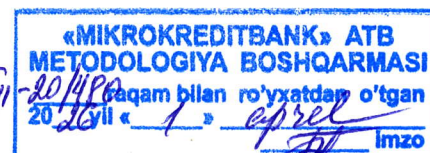
46. O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchilik hujjatlariga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilgan taqdirda, mazkur Yo'riqnoma tegishli o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilgunga qadar amaldagi qonunchilik talablariga rioya etiladi.

47. Bankning tashkiliy tuzilmasi o'zgartirilishi munosabati bilan mazkur Yo'riqnoma keltirilgan tarkibiy bo'linmalar qisqartirilgan, nomlari o'zgargan holatlarda, ushbu tarkibiy bo'linmalarga taalluqli Yo'riqnoma qoidalari ularning vazifalari va majburiyatlari o'tkazilgan (voris) tarkibiy bo'linmalar tomonidan amalga oshiriladi.

48. Mazkur Yo'riqnoma kuchga kirgan kundan bank Boshqaruvining 2023-yil 12-iyundagi 76-2-sonli qarori bilan tasdiqlangan "Mikrokreditbank" ATB kontragentlar tekshiruvini o'tkazish bo'yicha yo'riqnoma" o'z kuchini yo'qotadi.

Shum

Shum



*“Mikrokreditbank” ATBning
kontragentlar tekshiruvini
o‘tkazish bo‘yicha yo‘riqnomaga
1-llova*

_____ yakuniy benefitsiar mulkdorlar to‘g‘risidagi
(xarid ishtirokchisi) *

MA’LUMOTNOMA

T/r	F.I.SH	Tug‘ilgan sanasi	Shaxsning roli (rahbar / ta’sischi / yakuniy benefitsiar)	Shaxsning rahbar / ta’sischi / yakuniy benefitsiar bo‘lgan vaqti	Ishtirok ulushi (faqat ulushi 5 foizdan yuqori bo‘lgan ta’sischilar uchun) foiz hisobida
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
...					

* oxirgi ikki yil uchun to‘ldiriladi

Mas’ul shaxsning

F.I.SH. _____

**Xarid ishtirokchisidagi vakolatli shaxsning
lavozimi** _____

Ma’lumotnoma to‘ldirilgan sana _____



*“Mikrokreditbank” ATBning
kontragentlar tekshiruvini o‘tkazish
bo‘yicha yo‘riqnomaga
2-Ilova*

Tekshirish uchun kontragentdan talab qilinadigan hujjatlar

O‘zbekiston Respublikasida yuridik shaxs sifatida ro‘yxatdan o‘tgan kontragentlardan talab qilinadigan hujjatlar:

T/r	Hujjat nomi	Yuridik shaxs (YUSH) / Yakka tartibdagi tarbirkor (YATT)	Yangi kontragent	Joriy kontragent
1	Davlat ro‘yxatidan o‘tganlik to‘g‘risidagi guvohnoma nusxasi	YUSH / YATT	Majburiy	qo‘llanmaydi
2	STIR to‘g‘risidagi ma‘lumot, shu jumladan soliq hisobi	YUSH / YATT	Majburiy	Majburiy
3	Yuridik shaxslarning Yagona davlat reyestriga kiritilganligi to‘g‘risidagi ma‘lumotlar	YUSH / YATT	Majburiy	Majburiy
4	Nizom va boshqa ta‘sis hujjatlarining nusxalari	YUSH	Majburiy	O‘zgarganda so‘raladi
5	Pasport nusxasi	YATT	Majburiy	O‘zgarganda so‘raladi
6	Ishonchnoma	YUSH / YATT	Majburiy	Majburiy
7	Pudratchining mulkchilik tuzilmasi, bu barcha mulk egalari, shu jumladan mulkning benefitsiar mulkdorlarini o‘z ichiga oladi	YUSH	Majburiy	O‘zgarganda so‘raladi
8	Oxirgi hisobot yili uchun buxgalteriya hisoboti yoki oxirgi hisobot yili uchun auditorlik xulosasi	YUSH / YATT	Majburiy	Majburiy
9	Ish/xizmatlarni bajarish uchun malakali kadrlar mavjudligi to‘g‘risidagi ma‘lumotlar (xatlar va/yoki tasdiqlovchi hujjatlar ko‘rinishida taqdim etilishi mumkin)	YUSH	Majburiy	O‘zgarganda so‘raladi
10	Litsenziyalar va muvofiqlik sertifikatlar	YUSH / YATT	Turiga qarab majburiy	Xarid qilinayotgan tovarlar/ishlar/xizmatlar turiga qarab majburiy

Kontragentlarni tekshirish uchun ma’lumotlarning ochiq manbalari

1. Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar to‘g‘risidagi ma’lumotlarni tekshirish Davlat xizmatlari agentligi platformasi
https://fo.birdarcha.uz/s/ru_landing
2. O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi – <http://registr.stat.uz>
3. Soliq organlarining elektron davlat xizmatlari portali -
<https://my.soliq.uz/main/?lang=ru>
4. O‘zbekiston Respublikasi ochiq ma’lumotlar portali - <https://data.egov.uz>
5. O‘zbekiston Respublikasi Hukumat portali - <https://gov.uz>
6. O‘zbekiston Respublikasi urbanizatsiya va uy-joy bozori qo‘mitasi huzuridagi Kadastr agentligi - <http://kadastr.uz/ru/>
7. Davlat xaridlari elektron tizimi (Insofsiz ijrochilarning yagona reyestri) -
<http://xt-xarid.uz>
8. Iqtisodiy, ma’muriy, jinoyat va fuqarolik ishlari bo‘yicha sudlarning sud hujjatlari - <https://public.sud.uz/#!/sign/view>
9. Ijro hujjatlari bo‘yicha qarzdorlar ma’lumotlar bazasi – <https://mib.uz>
10. Offshor hududlar ro‘yxati - <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2021.html>
11. AQShning maxsus toifalari va taqiqlangan shaxslar ro‘yxati (yoki World bazasini tekshirish) <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Ushbu ro‘yxat ijrochi tomonidan ko‘rib chiqish uchun tavsiya etilgan manbalar ro‘yxati bo‘lib, zarurat yuzaga kelganda kengaytirilishi mumkin.

*“Mikrokreditbank” ATBning
kontragentlar tekshiruvini o‘tkazish
bo‘yicha yo‘riqnomaga
4-Ilova*

Kontragentni tekshirish bo‘yicha hisobot

1. Ishtirokchining ismi: _____
2. STIR: _____
3. Ro‘yxatdan o‘tkazilgan sana: _____
4. Yuridik yoki joriy manzil: _____

5. Rahbarning F.I.SH: _____
6. Ta‘sischilarning F.I.SH: _____
7. Yakuniy benefitsiarlarning FISH: _____

8. Ishtirokchi tadbirkorlarning Yagona davlat reyestriga kiritilgan: _____
(Ha/Yo‘q)
9. Imzolovchi ishtirokchi bilan shartnoma tuzishga haqli: _____
(Ha/Yo‘q)
10. Ishtirokchining asosiy faoliyati xarid predmetiga mos keladi: _____
(Ha/Yo‘q)
11. Soliq va boshqa majburiy to‘lovlar bo‘yicha qarzdorliklarning yo‘qligi: _____
(Ha/Yo‘q)
12. Ishtirokchiga nisbatan qayta tashkil etish, tugatish (tugatish), bankrotlik tartib-
taomillari qo‘llanmaganligi: _____
(Ha/Yo‘q)
13. Insofsiz ijrochilarning Yagona reyestrda ishtirokchi to‘g‘risidagi yozuvning
yo‘qligi: _____
(Ha/Yo‘q)
- Bank tizimi ishtirokchisi bilan ishlash bo‘yicha oldingi salbiy tajribaning yo‘qligi: _____
(Ha/Yo‘q)
14. Savdo ishtirokchisi boshqa savdo ishtirokchilari bilan bog‘liq emas: _____
(Ha/Yo‘q)
15. Manfaatlar to‘qnashuvi/ishtirokchining bank tizimi xodimlari bilan
affillanganligi to‘g‘risida ma‘lumotlarning yo‘qligi: _____
(Ha/Yo‘q)
16. Aniqlangan manfaatlar to‘qnashuvlarini hal qilish bo‘yicha chora-tadbirlar:

(Manfaatlar to‘qnashuvini hal qilish bo‘yicha chora-tadbirlar tavsifi)

17. Korruptsiyaga oid huquqbuzarliklarni sodir etish ehtimoli to'g'risidagi ma'lumotlar: _____

(Mavjud emas / Manba: [havola], [Korruptsiya ishini tavsifi/xarid ishtirokchisining poraxo'rligi])

18. Mehnat sohasidagi obro'sining salbiy omillari yuzaga kelishi mumkinligi to'g'risidagi ma'lumotlar: _____

(Mavjud emas / Manba: [havola], [ishbilarmonlik obro'sining salbiy omillarining tavsifi])

19. Korruptsiyaga qarshi hujjatlarning mavjudligi (taqdim etilgan yoki veb-saytda mavjud): _____

(Ha/Yo'q)

20. Ishtirokchining veb-sayti: _____

(Mavjud emas/Sayt manzili: [havola], faol/faol emas)

21. Ishtirokchining ishtirok etish muddati (yillarda): _____

22. Ishtirokchining moliyaviy, moddiy-texnikaviy, insoniy va boshqa resurslari miqdori shartnoma bo'yicha majburiyatlarni bajarish uchun yetarli: _____

(Ha/Yo'q)

23. Ishtirokchi tekshirish uchun barcha zarur hujjatlarni taqdim etdi: _____

(Ha/Yo'q)

Agar yo'q bo'lsa, nima nazarda tutilmaganligini ko'rsating: _____

24. Hisobotga ilova qilingan boshqa materiallar _____

(Hujjatning/materialning qisqacha tavsifi)

(Hujjatning/materialning qisqacha tavsifi)

(Hujjatning/materialning qisqacha tavsifi)

Tekshiruv natijalariga asoslangan asosiy xulosalar va kuzatishlar Xarid qilish jarayoni ishtirokchisining tekshiruvini o'tkazgan xodim to'g'risidagi ma'lumotlar (Xavflar aniqlanganligini ko'rsating (ha, yo'q) va agar shunday bo'lsa, qanday xavflar va ularni qanday kamaytirish kerakligini ko'rsating)

To'liq F.I.SH: _____

Lavozimi: _____

Hisobotni to'ldirish sanasi: _____

Lot raqami: _____

Imzo: _____

*“Mikrokreditbank” ATBning kontragentlar
tekshiruvini oʻtkazish boʻyicha yoʻriqnomaga
5-Ilova*

Xarid jarayonida ishtirokchilar/kontragentlarni tekshirish reyestri

T/r	Tekshirish uchun soʻrovni qabul qilish sanasi	Ijrochi	Tashabbuskor (toʻliq FISH, lavozimi va boʻlimi)	Kontragentnin g nomi	Kontragentnin g STIRi	Taqdim etilgan hujjatlar	Shartnoma munosabatl arini oʻrnatish maqsadi	Oldingi tekshirishlar toʻgʻrisidagi maʼlumotlar (sana, ijobiy/salbiy xulosa/dastlabki tekshirish)	Aniqlan gan xavflar	Xulosa sanasi	Eslat mala r
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
...											