

“Turonbank” ATB Kengashining
2025-yil “28” dekabr dagi
“K-48” -son qarori bilan

“TASDIQLANGAN”

“Turonbank” ATB Boshqaruvining
2025-yil “10” dekabr dagi
“8157/5” -son qarori bilan

“MA’QULLANGAN”

Ro‘yxatga olindi № 1243

**“TURONBANK” AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI TIZIMIDA
KONTRAGENTLARNI TEKSHIRISHGA OID
YO‘RIQNOMA**

Toshkent – 2025-yil

Mazkur “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida kontragentlarni tekshirishga oid Yo‘riqnoma” (keyingi o‘rinlarda – “Yo‘riqnoma” deb yuritiladi) O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”, “Korrupsiyaga qarshi kurashish to‘g‘risida”, “Davlat xaridlari to‘g‘risida”, “Manfaatlar to‘qnashuvi to‘g‘risida”, “Raqobat to‘g‘risida”, “Bank siri to‘g‘risida”gi Qonunlari, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 27-sentabrdagi “Davlat xaridlari to‘g‘risida”gi Qonunini amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-3953-sonli, 2019-yil 5-dekabrdagi “Davlat xaridlari tizimini yanada takomillashtirish va davlat xaridlari jarayoniga tadbirkorlik subyektlarini keng jalb qilish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-4544-sonli, 2021-yil 2-iyuldagi “Davlat xaridlari shaffofligini ta‘minlash va samaradorligini oshirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PQ-5171-sonli, 2022-yil 25-iyuldagi “Investitsiyaviy va infratuzilmaviy loyihalarning loyihaoldi, davlat xaridiga doir tender bo‘yicha xarid qilish hujjatlari va texnik topshiriqlar hamda shartnomalarni ekspertizadan o‘tkazish tartibini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-332-sonli Qarorlari, 2021-yil 16-iyundagi “Davlat organlari va tashkilotlarining faoliyati ochiqqligini ta‘minlash, shuningdek, jamoatchilik nazoratini samarali amalga oshirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PF-6247-son Farmoni, Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 20-maydagi “Davlat xaridlarini amalga oshirish bilan bog‘liq tartib-taomillarni tashkil etish va o‘tkazish tartibi to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida”gi 276-sonli, 2024-yil 20-dekabrdagi “2025-2027-yillarda davlat xaridlari tizimini takomillashtirish va rivojlantirish strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida”gi 865-sonli Qarorlari, Adliya vazirligi tomonidan 2000-yil 5-aprelda 916-son bilan ro‘yxatga olingan “Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki qoidalariga qo‘yiladigan talablar to‘g‘risida Nizom”, Markaziy bankning tegishli ko‘rsatma va tavsiyalari, Xalqaro korrupsiyaga qarshi kurashish menejment tizimi ISO 37001 standartining talablari, “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki (keyingi o‘rinlarda – “Bank” deb yuritiladi) Ustavi, 2023-2027-yillarda “Turonbank” ATBning rivojlanish strategiyasi, Bank tizimida Korrupsiyani oldini olish va unga qarshi kurashish choralari to‘g‘risida”, “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida xaridlarni amalga oshirish va monitoring qilish Siyosati, “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki Xarid komissiyasining Nizomi, Bankning tegishli ichki tartib-qoidalar talablariga hamda Xalqaro moliya korporatsiyasi tavsiyalariga muvofiq ishlab chiqilgan.

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Ushbu Yo‘riqnoma Bank bosh ofisi va uning hududiy BXM va/yoki BXOlari tomonidan xarid qilish tartib-taomillari, shu jumladan to‘g‘ridan-to‘g‘ri shartnoma tuzishda ishtirokchilarni majburiy tekshirishning (keyingi o‘rinlarda – “Xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirish” deb yuritiladi) asosiy talablari, tartibi va usullarini belgilaydi (Biznes hamkorlarni tekshirish ““Turonbank aksiyadorlik tijorat bankida biznes hamkorlarni kompleks tekshiruvdan o‘tkazishga oid Yo‘riqnoma (№1173) asosida amalga oshiriladi).

2. Mazkur Yo‘riqnomada quyidagi **asosiy atama va tushunchalar, tariflar hamda qisqartmalardan** foydalaniladi:

Bank – “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki;

BXM – Bank xizmatlari markazlari;

BXO – Bank xizmatlari ofisi;

mas'ul tarkibiy bo'linma – Bankning Xaridlar boshqarmasi va hududiy BXM va/yoki BXOlarda mas'ul xodimlar;

rahbariyat – Bank Kuzatuv Kengashi, Bank Boshqaruvi, BXM va/yoki BXO rahbarlari;

ijrochi – Bank Xarid komissiyasi a'zolari;

korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linma – Bank tomonidan xaridlarni amalga oshirishda manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik choralarini ko'rish, xaridlar bo'yicha preventiv o'rganishlarni amalga oshiruvchi bank tarkibiy bo'linmasi;

tashabbuskor – Bankning tovarlarga (ishlarga, xizmatlarga) bo'lgan ehtiyoji mavjud bank tarkibiy bo'linmasi;

korruptsiya – shaxsning o'z mansab yoki xizmat mavqeidan shaxsiy manfaatlarini yoxud o'zga shaxslarning manfaatlarini ko'zlab moddiy yoki nomoddiy naf olish maqsadida qonunga xilof ravishda foydalanishi, xuddi shuningdek bunday nafni qonunga xilof ravishda taqdim etish;

korruptsiyaviy harakatlar – bank xodimi tomonidan pora beruvchining manfaatlarini ko'zlab harakat yoki harakatsizligi uchun bevosita yoki bilvosita, shaxsan yoki uchinchi shaxslar orqali porani ya'ni pul, qimmatbaho qog'ozlar, boshqa mol-mulkni, mulkiy yoki nomulkiy tusdagi xizmatlarni, va'da qilish va berish, shuningdek, pora berish va (yoki) olishda vositachilik qilish, xodim tomonidan pora olish yoki huquqqa xilof boshqa maqsadlarda o'z xizmat mavqeyidan noqonuniy foydalanish;

kontragent (shartnomaviy sherik) – Bank bilan shartnomaviy munosabatlarga (mehnat munosabatlari bundan mustasno) kirishgan har qanday yuridik yoki jismoniy shaxs;

benefitsiar – pirovardida mulk huquqlariga egalik qiladigan yoki tovarlar (ishlar, xizmatlar) yetkazib beruvchini amalda nazorat qiladigan jismoniy shaxs;

manfaatlar to'qnashuvi – Bank xodimining shaxsiy manfaati (bevosita yoki bilvosita) u tomonidan xizmat vazifalarini tegishli tarzda bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoki ko'rsatishi mumkin bo'lgan va xodimning shaxsiy manfaati bilan Bank manfaatlari o'rtasida ziddiyat yuzaga kelayotgan yoki kelishi mumkin bo'lgan vaziyat;

xaridlar – Bankning tovarlarga (ishlarga, xizmatlarga) bo'lgan ehtiyojlarini pulli asosda ta'minlash jarayoni;

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. Xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirish maqsadlari va kontragentlarni tekshirishning asosiy jihatlari

3. Bank tizimida xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirishning **asosiy maqsadlari** quyidagilar hisoblanadi:

- a) Bank xodimlarining manfaatlar to'qnashuvi va shaxsiy manfaatdorligi bilan bog'liq bo'lgan korruptsiyaviy xatarlarni kamaytirish;
- b) insofsiz ijrochi bilan shartnoma tuzish xatarini kamaytirish;
- c) xarid jarayoni ishtirokchisining shartnomada belgilangan tovarlarni yetkazib berish yoki xizmat ko'rsatish, ishlarni bajarish imkoniyatini baholash;
- d) Kontragent bilan shartnoma tuzish to'g'risidagi qarorni tegishli darajada ehtiyotkorlik bilan qabul qilish.

4. Xarid jarayonlari ishtirokchilarini tekshirish xaridning barcha ishtirokchilari, shu jumladan, ular o'rtasidagi aloqa mavjudligi ehtimoli nuqtai-nazaridan ham amalga oshiriladi.

5. Tekshiruv ushbu Yo'riqnomaning 7 va 8-bandlarida ko'rsatilganlardan tashqari barcha yangi kontragentlarga nisbatan, shuningdek amaldagi kontragentlarga nisbatan kamida bir yilda bir marta amalga oshiriladi.

6. Ushbu Yo'riqnomaning 7 va 8-bandlarida ko'rsatilgan holatlardan tashqari, kontragent tekshiruvi natijalari bo'yicha xulosani olmasdan turib shartnomani imzolash va (yoki) to'lovlarni amalga oshirishga yo'l qo'yilmaydi.

7. Elektron do'kon va boshlang'ich narxni pasaytirish uchun o'tkaziladigan aukcion shaklida o'tkazilgan xaridlar bo'yicha kontragentlar tekshirilmaydi, ammo Bankning mas'ul tarkibiy bo'linmasi tomonidan narxlarni o'rganish davlat xaridlarining elektron tizimi yoki boshqa ochiq manbalarning ma'lumotlaridan foydalanish orqali amalga oshirilishi mumkin. Shuningdek, Bankning "Korrupsiyaga qarshi shartlarini" qabul qilish sharti shartnoma(lar)da aks ettirilgan bo'lishi shart. Bunda, shartnomaga Korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish elektron savdolarni tashkil qiluvchi operator tomonidan amalga oshiriladi.

8. Tekshiruv **quyidagi kontragentlarga** nisbatan amalga oshirilmasligi mumkin:

1) Bosh bank tarkibiy va hududiy bo'linmalar bilan o'zaro shartnomaviy munosabatga kirishayotgan bo'lsa;

2) Kommunal va boshqa shu kabi xizmatlarni (shu jumladan, elektr ta'minoti, gaz ta'minoti, issiqlik ta'minoti, muhandislik-texnika ta'minoti, suv ta'minoti, suv chiqarish, oqava suvlarni tozalash, qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish (ko'mish) tarmoqlariga ulanish), shuningdek davlat tomonidan tartibga solinadigan tovarlar (ishlarning, xizmatlarning) narxlar (tariflar) bo'yicha yetkazib beruvchi hisoblangan kontragentlar;

3) O'zbekiston Respublikasining tabiiy monopoliyalari hisoblangan kontragentlar.

3-bob. Tekshiruvni boshlash tartibi, tekshiruv uchun talab qilib olinadigan hujjatlar va axborot manbalari

9. Xarid jarayoni doirasida uning ishtirokchilarini tekshirish ijrochi tomonidan ishtirokchilar bergan takliflar solingan konvertlarni/maxsus portal orqali bergan hujjatlarni baholash uchun ochilganidan keyin, biroq xarid qilish tartib-taomillari yakunlari bo'yicha g'olib bo'lgan taklifning aksepti to'g'risida qaror qabul qilinguniga qadar amalga oshiriladi.

10. Xarid jarayoni doirasida qonunchilik va Bankning ichki qoidalari tomonidan o'rnatilgan muddatlarga rioya qilinishi ustidan nazoratni amalga oshirish uchun ma'sul – ijrochi yoki tashabbuskor tarkibiy bo'linma (keyingi o'rinlarda - tashabbuskor)i hisoblanadi (agar xarid to'g'ridan-to'g'ri shartnoma bo'yicha amalga oshirilayotgan bo'lsa).

11. Kontragentlar tekshiruvi ijrochi tomonidan hujjatlar tashabbuskoridan ushbu Yo'riqnomaning **15-bandida** ko'rsatilgan hujjatlar olingan sanadan 5 kundan ortiq bo'lmagan muddatda amalga oshiriladi.

12. Tekshiruvni belgilangan muddatlarda o'tkazish imkoni bo'lmagan taqdirda uning davomiyligi Xarid komissiyasi raisi bilan kelishilgan holda 3 kundan ortiq bo'lmagan muddatga yozma shaklda uzaytirilishi mumkin.

13. Kontragentlarning tekshiruvini shoshilinch tartibda o'tkazish zaruriyati mavjud bo'lgan hollarda, tashabbuskor tomonidan shoshilinch asoslangan, tekshiruvni o'tkazishning

zarur muddatlari ko'rsatilgan xizmat xati bilan ijrochiga murojaat qiladi. Shoshilinch tekshiruv o'tkazish to'g'risidagi qaror Xarid komissiyasi qarori asosida yo'l qo'yiladi.

14. Kontragentlarni tekshirish uchun hujjatlarni to'plash va taqdim qilish uchun mas'ul tarkibiy bo'linma yoki tashabbuskor (agar xarid to'g'ridan-to'g'ri shartnoma bo'yicha amalga oshirilayotgan bo'lsa) ma'sul bo'ladi.

15. Kontragentni tekshirish uchun ijrochiga quyidagi hujjatlar taqdim etiladi:

a) kontragentning o'zi ushbu Yo'riqnomaga **1-ilovaga** muvofiq shaklda to'ldirgan yakuniy benefitsiarlari to'g'risidagi ma'lumotnoma;

b) kontragentdan olingan hujjatlar nusxasi (ushbu Yo'riqnomaga **2-ilova**);

c) kontragentning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki hujjatlari (mavjud bo'lsa) nusxasi (siyosatlar, nizomlar, hulq-ahloq qoidalari, korrupsiyaga qarshi dasturlar va b.).

16. Mazkur Yo'riqnomaning **15-bandida** ko'rsatilgan hujjatlarni olish O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq majburiy hisoblanadi. Agarda, Kontragent korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ichki hujjatlarini va yakuniy benefitsiarlar to'g'risidagi ma'lumotnomani taqdim etishni rad etsa, tashabbuskor bu haqda Kontragent ustidan taqdim etilgan hujjatlar asosida tekshiruvni amalga oshiradigan ijrochiga xabar beradi.

17. Kontragentdan olingan barcha hujjatlar notarial tarzda yoki kontragentning vakolatli vakili tomonidan tegishli tarzda tasdiqlangan bo'lishi lozim. Taqdim etiladigan hujjatlar amal qilayotgan bo'lishi, davlat reestrlari hujjatlari esa tekshiruv sanasiga qadar 30 (o'ttiz) kundan ortiq bo'lmagan muddatda olingan bo'lishi kerak.

18. Kontragentni tekshirish uchun ma'lumotlar to'plash ijrochi tomonidan kontragent, uning egalari va rahbarlari, faoliyati to'g'risida yaxlit va xolis fikrga ega bo'lish, shuningdek, undan olingan hujjat va ma'lumotlarning ishonchliligi, shu jumladan, ularning ishonchsizligi bo'yicha belgilar yo'qligini (soxtalashtirish alomatlari mavjud emasligini) baholash uchun amalga oshiriladi.

19. Kontragentlarni tekshirish doirasida ijrochi quyidagilarni tahlil qiladi:

1) kontragent tomonidan taqdim etilgan axborot va hujjatlar. (Ushbu Yo'riqnomaga **2-ilovada** ko'rsatilgan hujjatlarni kontragentdan olish imkoni bo'lmaganda yoki olingan hujjat yoki axborotlarning ishonchli emasligi (soxtalashtirilgani) belgilari mavjud bo'lgan hollarda Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada tegishli belgi qo'yadi);

2) ochiq manbalardan olingan ma'lumotlar. ijrochi **3-ilovada** ko'rsatilgan axborot manbalaridan foydalanishi mumkin. (Ushbu ro'yxat tavsiyaviy bo'lib, zaruriyat tug'ilganda ijrochi boshqa manbalardan foydalanishi mumkin);

3) tegishli tashkilotlarga rasmiy so'rovnoma yuborish yo'li bilan olingan hujjatlar;

4) Bankning ichki resurslari, shu jumladan, kontragentlar tekshiruvlari reestri, xodimlarining manfaatlar to'qnashuvi reestri va boshqalar.

20. Kontragentni tekshirish uchun ishlatilgan manbalar qonuniylik va xolislik talablariga javob berishi kerak.

21. Zaruriyat bo'lganda ijrochi tekshiruv davomida kontragentlarni joyiga chiqib, o'rganishi mumkin. Bu kabi tekshiruvni o'tkazish uchun ijrochi o'z bo'linmasi rahbari bilan kelishishi lozim.

22. Sayyor tekshiruv davomida Bank rahbariyati (vakolatli vakili) bilan uchrashuv bayonnomasi tuzilib, unda kontragentdan olingan, dastlab ijrochi tomonidan asl nusxalari bilan taqqoslangan hujjatlarning tasdiqlangan nusxalari sanab o'tiladi. Olingan hujjatlar nusxalarining va (yoki) kontragentning vakolatli vakili tomonidan taqdim etilgan izohlar ro'yxati tekshirilayotgan kontragentning vakolatli vakili va ijrochi tomonidan imzolangan alohida ro'yxat ko'rinishida rasmiylashtirilishi va uchrashuv bayonnomasiga ilova qilinishi kerak.

4-bob. Kontragentlarni tekshirish asosiy yo'nalishlari va metodologiyasi

23. Kontragentlarni tekshirish **quyidagi asosiy yo'nalishlar** bo'yicha amalga oshiriladi:

- a) kontragentning huquq layoqati, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan bo'lgan o'zaro munosabatlar tarixini tekshirish;
- b) shartnomani bajarish uchun zarur texnik, moliyaviy, moddiy, xodimlar va boshqa resurslarning mavjudligi;
- c) shartnoma tuzish uchun qonuniy huquqqa egalik;
- d) soliqlar va yig'imlarni to'lash bo'yicha muddati o'tgan qarzдорlikning mavjud emasligi;
- e) kontragentlarga nisbatan joriy etilgan bankrotlik tartib-taomillarining mavjud emasligi;
- f) insofsiz ijrochilarning yagona reestrda qayd etilmaganligi;
- g) kontragentning ish sohasidagi obro'-e'tibori;
- h) manfaatlar to'qnashuvi mavjud emasligini tekshirish.

24. Ko'rsatilgan yo'nalishlar bo'yicha tekshiruv o'tkazish majburiy hisoblanadi. Shu sababli tekshiruv yo'nalishlari ro'yxati har bir alohida holatda ijrochining Xarid komissiyasi qarori bilan kelishilgan talabi bilan kengaytirilishi mumkin. Bunda, tekshirish yo'nalishi davlat xaridlarini tartibga soluvchi qonunchilikka zid bo'lishi va (yoki) raqobat tamoyillarini cheklashga olib kelishiga yo'l qo'yilmasligi lozim.

25. Ijrochi foydalanish mumkin bo'lgan axborot manbalarining tahlilini amalga oshiradi va **26-28-bandlarda** ko'rsatilgan har bir yo'nalishga nisbatan quyidagi kontragentning tekshiruv natijalari to'g'risida xulosada ko'rsatilgan ma'lumotlarning bor-yo'qligini belgilaydi.

26. Ushbu Yo'riqnoma amalga kiritilgunga qadar shartnomaviy munosabatlarda bo'lgan Bankning amaldagi kontragentni tekshirishda ijrochi bundan avvalgi shartnomaviy munosabatlarning davomiyligi, ushbu kontragent bilan o'zaro harakat tajribasi va uning Bank bilan avval tuzilgan shartnomalar bo'yicha majburiyatlarni bajarishdagi halolligini tekshiradi.

27. Yangi kontragentni tekshirishda ijrochi kontragent tomonidan shu kabi shartnomalarning bajarilganligi to'g'risidagi axborot va boshqa buyurtmachilar (mijozlar) bergan tavsiyanomalarni tahlil qiladi hamda imkon darajasida ushbu kontragentning boshqa mijozlari oldidagi shartnomaviy majburiyatlarini bajarishdagi halolligini tekshiradi.

28. Kontragentning huquq layoqatini, moliyaviy barqarorligi, ishonchliligi va u bilan bo'lgan munosabatlar tarixini tekshirish doirasida ijrochi quyidagi ma'lumotlarni aniqlaydi:

- 1) Tadbirkorlik subyektlarining Yagona reestrda kontragentning borligi;
- 2) kontragentning yuridik va amaldagi manzili;
- 3) kontragent rahbari va ta'sischilarining F.I.Sh.;
- 4) kontragent asosiy faoliyat turining xarid predmetiga muvofiqligi;

5) kontragent faoliyatini tugatish, qayta tashkil etish, o'ziga nisbatan joriy etilgan bankrotlik tartib-taomillarining mavjud emasligi;

6) kontragentda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq ravishda litsenziyalanishi kerak bo'lgan faoliyat turlarini amalga oshirish uchun zarur litsenziyalarning (ruxsatnomalar) mavjudligi;

7) Kontragentda ochiq axborot, taqdim etilgan hujjatlar va buxgalteriya hisobdorligiga muvofiq, asosiy mablag'lar, xususiy kapital, xodimlar va boshqa texnik, moliyaviy, moddiy va Bank oldidagi majburiyatlarni bajarish uchun zarur bo'lgan boshqa resurslarning mavjudligi;

8) Kontragent nomidan Bank bilan shartnomaviy munosabatlarga kirishayotgan shaxsda tegishli vakolatning mavjudligi;

9) Kontragent maxsus axborot portalida insofsiz ijrochilarning yagona reestriga kiritilmaganligi;

10) Kontragentning so'nggi ikki yil ichida Bank oldidagi shartnomaviy majburiyatlarning o'z vaqtida bajarmaganligi yoki ularning lozim darajada bajarmaganligi to'g'risida ma'lumotlar mavjud emasligi;

11) Kontragentda soliqlar va yig'implarni to'lash bo'yicha muddati o'tgan qarzdorlikning mavjud emasligi.

29. Kontragentning ish sohasidagi obro'-e'tiborini tekshirish doirasida ijrochi quyidagi ma'lumotlarni aniqlaydi:

a) ochiq axborot manbalarida kontragent, uning mulkiy egalari, shu jumladan benefitsiar mulkiy egalari yoki rahbarlarning firibgarlik, soxtalashtirish va korrupsiya bilan bog'liq jinoyatlar yoki boshqa noqonuniy faoliyatda ishtirok etganligi to'g'risidagi axborot mavjud emasligi;

b) kontragent rahbariga nisbatan huquqni muhofaza qiluvchi yoki boshqa davlat organlarida qoralovchi ma'lumot yoki materiallarning mavjud emasligi;

c) kontragent, uning mulkiy egalari yoki bosh direktor (boshqaruv organlari a'zolari) va boshqa rahbarlarning jinoiy tuzilmalar, ekstremistik va terroristik tashkilotlar bilan o'zaro aloqasi mavjud emasligi;

d) kontragentning ishbilarmonlik ahloqiy me'yorlari va korrupsiyaga qarshi kurash masalalarini tartibga soluvchi tartib-taomil va siyosatlarining mavjudligi;

e) kontragentning mulk egalari yoki rahbarlariga (boshqaruv organlari a'zolari) nisbatan uning moliyaviy-xo'jalik faoliyati bilan bog'liq bo'lgan jinoyat ishlari mavjud emasligi;

f) kontragent, uning mulk egalari yoki boshqa rahbarlari to'g'risida boshqa salbiy ma'lumotlar mavjud emasligi.

30. O'zbekiston Respublikasi "Davlat xaridlari to'g'risida"gi Qonunining 14-moddasiga muvofiq, Davlat buyurtmachisining, davlat xaridlari elektron tizimi operatorining, ixtisoslashgan tashkilotning, ekspert tashkilotining mansabdor shaxslari va boshqa xodimlari, shuningdek xarid komissiyasining a'zolari hamda ekspertlar xarid qilish tartib-taomillarini amalga oshirishda o'z ishtirokidagi davlat xaridlariga doir bitimning natijasi bo'lgan har qanday shaxsiy foydani bevosita yoki bilvosita olish huquqiga ega emas.

31. Mas'ul tarkibiy bo'linma ushbu Yo'riqnomaning **1-ilovasiga** muvofiq shaklda to'ldirilgan kontragentning yakuniy benefitsiarlari to'g'risidagi ma'lumotnomada aks ettirilgan ma'lumotlarning tadibirkorlik subyektlari Yagona davlat reestri ma'lumotlariga muvofiqqligini

tekshiradi. Ushbu tekshiruv Kontragentning rahbarlari va ta'sischilariga nisbatan ham amalga oshiriladi. Shuningdek, ijrochi manfaatlar to'qnashuvi mavjudligi yoki yo'qligini quyidagi mezonlar bo'yicha tekshiradi:

1) kontragentning yagona yoki mulkiy egalaridan biri, shu jumladan, benefitsiar mulkiy egasi – bu Xarid jarayonining boshqa ishtirokchisi rahbari yoki uning yaqin qarindoshi emasligi;

2) kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki Bankning boshqa xodimlari yoki ularning yaqin qarindoshlari uning ustav kapitalidagi ommaviy aylanmada bo'lmagan aksiyalari yoki hissalariga, yoki kontragentning Respublika fond birjasida yoki yana boshqa bir fond birjasida ommaviy aylanmada bo'lgan 5% dan ortiq qimmatli qog'ozlariga egalik qilmasligi;

3) kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki Bankning boshqa xodimlari yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragent boshqaruv kengashi tarkibiga kirmasligi yoki uning faoliyati natijalaridan shaxsiy manfaatdorlikka (shu jumladan ularning investitsiyalarini amalga oshirishda) ega bo'lmasligi;

4) kontragentni tanlashda ishtirok etuvchi tashabbuskor yoki Bankning boshqa xodimlari yoki ularning yaqin qarindoshlari kontragentda rahbarlik lavozimi yoki qarorlar qabul qilish bilan bog'liq lavozimlarda ishlamasligi;

5) kontragent va Xarid komissiyasi a'zolari o'rtasida affillanganlik aloqalarining mavjud emasligi;

6) manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan boshqa sharoitlar.

32. Manfaatlar to'qnashuvi mavjudligini tekshirishni ijrochi kontragentlar tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarni manfaatlar to'qnashuvini deklaratsiyalash doirasida Bank xodimlari tomonidan aks ettirilgan va tegishli reestrda kiritilgan ma'lumotlar bilan taqqoslash orqali amalga oshirishi mumkin.

5-bob. Tekshiruv natijalarini rasmiylashtirish va hujjatlashtirish

33. O'tkazilgan tekshiruv natijalari bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linma ushbu Yo'riqnomaga **4-ildovada** keltirilgan shaklda xulosa tuzadi. Kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosaga mas'ul tarkibiy bo'linma o'tkazilgan tahlil va tahlilni tasdiqlovchi boshqa hujjatlarni ilova qiladi.

34. Real yoki potensial manfaatlar to'qnashuvi alomatlari aniqlangan taqdirda mas'ul tarkibiy bo'linma uni tartibga solish zaruriyati to'g'risida choralarni ko'rish bo'yicha ijrochi yoki tashabbuskorga taklif kiritadi. Agar manfaatlar to'qnashuvi alomatlari Bank xodimlarida aniqlangan bo'lsa, bu haqda Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasini xabardor qiladi. So'ngra, manfaatlar to'qnashuvi mavjud yoki mavjud emasligi bo'yicha o'tkazilgan tahlil yakunlari va uni tartibga solish bo'yicha choralar ham kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada aks ettiriladi.

35. Xatar indikatorlari aniqlanganda Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosada aniqlangan xatarlarni kamaytirishga yo'naltirilgan kontragent bilan ishlash bo'yicha tavsiyalarni taklif qiladi va aks ettiradi (masalan, shartnomaga avans to'lovlarga taqiqni kiritish va boshqa).

36. Bankning Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosani Ijrochiga yoki tashabbuskorga taqdim etadi. Ijrochi yoki tashabbuskor olingan xulosani xarid ishtirokchisini tanlash to'g'risida qarorni qabul qilish doirasida hisobga oladi, bu haqda Xarid komissiyasi yoki kontragent bilan to'g'ridan-to'g'ri shartnoma tuzishdagi bayonnomada tegishli yozuv kiritiladi.

37. Kontragent va Bank xodimi o'rtasida real manfaatlar to'qnashuvi mavjud bo'lgan taqdirda, u Xarid jarayonini davom ettirishdan oldin Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha ichki qoida(lar)ga asosan tartibga solinishi kerak. Manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish imkoni bo'lmagan taqdirda kontragent xarid jarayonida ishtirok etishdan chetlatilishi lozim.

38. Agar to'g'ridan-to'g'ri xaridlar doirasida kontragentni tekshirish natijalariga ko'ra, korruptsiyaviy xavf-xatarning mavjudligini yoki korruptsiyaga qarshi kurashish tizimining yo'qligini ko'rsatuvchi ma'lumotlar aniqlansa, u holda kontragent bilan shartnoma tuzish ehtimoli haqidagi qaror Bank rahbariyati tomonidan qabul qilinadi.

39. Kontragent tekshiruvi natijalari to'g'risidagi xulosa majburiy tartibda xarid qilish jarayonlari natijalari to'g'risidagi qaror qabul qilish, shartnoma bo'yicha kelishish va to'lovlarni amalga oshirish uchun talab etiluvchi hujjatlar paketiga qo'shib qo'yiladi.

40. Tekshiruv natijalari to'g'risidagi xulosa chiqqanidan boshlab uch ish kunidan kechiktirmay Bankning Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi bu haqidagi ma'lumotni ushbu yo'riqnomaga **5-ilovaga** muvofiq shaklda Kontragentlarni tekshirish reestriga kiritadi.

41. Kontragentlarni tekshirish reestri va kontragentlarni tekshirish natijalari, shuningdek, tekshiruv uchun ariza, kontragentni tekshirish natijalari to'g'risidagi xulosa, kontragentlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar hamda tegishli manbalardan olingan ma'lumotlar kontragent bilan shartnoma munosabatlari to'xtatilgan kundan boshlab kamida 3 (uch) yil mas'ul tarkibiy bo'linmada saqlanadi.

42. Kontragentlarni tekshirish reestri va kontragentlarni tekshirish natijalari, shuningdek, tekshiruv uchun ariza, kontragentni tekshirish natijalari to'g'risidagi xulosa, kontragentlar tomonidan taqdim etilgan hujjatlar hamda ijrochi tomonidan tegishli manbalardan olingan ma'lumotlar konfedensial bo'lib, Bank xodimlariga va xizmat vazifalari va vakolatlari bunday ma'lumotlardan foydalanishni o'z ichiga olmagan boshqa uchinchi shaxslarga oshkor qilinmaydi.

6-bob. Nazorat va javobgarlik

43. Bankning tarkibiy (hududiy tarkibiy) bo'linma rahbarlari va mas'ul xodimlari kontragentlarni tekshirish yuzasidan ulardan so'ralgan hujjatlar (ma'lumotlar)ni belgilangan muddatda to'liq va sifatli taqdim etish uchun mas'uldirlar.

44. Bankning Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi kontragentlarni tekshirish reestri va ularni tekshirish natijalariga doir ma'lumotlarni monitoring qilish uchun mas'ul hisoblanadi.

45. Bankning Xarid Komissiyasi, Xaridlar boshqarmasi, tarkibiy (hududiy tarkibiy) bo'linma rahbarlari va mas'ul xodimlari xarid qilish tartib-taomillarini qonun hujjatlari hamda bank ichki qoidalariga muvofiq amalga oshirilishi uchun mas'uldirlar.

46. Mazkur Yo'riqnoma Bank rahbariyati va tarkibiy (hududiy tarkibiy) bo'linma rahbarlari va xodimlari uchun majburiy hisoblanib, ularning egallab turgan lavozimi, ish staji, mavqei va boshqa omillardan qat'i nazar mazkur Yo'riqnomaning tamoyillari va talablariga rioya qilish uchun shaxsan javobgardir.

47. Bank tizimida ushbu Yo'riqnoma talablari va qoidalariga muvofiq ishlarni tashkil qilish jarayonlarida barcha bank xodimlari korrupsiyaga qarshi "komplaens-nazorat" tizimi, manfaatlar to'qnashuvini oldini olishga oid tartib qoidalarini, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish va terorizmni moliyalashtirishga qarshi kurashish sohasidagi me'yoriy hujjatlar talablarini buzgan rahbar va mas'ul xodimlar lavozimi, xizmat muddati va boshqa omillardan qat'iy nazar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki qoidalarida ko'zda tutilgan asoslar bo'yicha javobgarlikka tortiladilar.

48. Ushbu Yo'riqnoma talablarining buzilishida aybdor bo'lgan shaxslar qonunchilik hujjatlariga muvofiq belgilangan tartibda javobgar bo'ladilar.

7-bob. Yakuniy qoidalar

49. Mazkur "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tizimida kontragentlarni tekshirishga oid Yo'riqnoma" Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

50. O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki qoidalaridagi o'zgarishlar kiritilganda, korrupsiyaga qarshi ilg'or xalqaro amaliyot talablari o'zgargan taqdirda ushbu Yo'riqnomaga qayta ko'rib chiqiladi.

51. Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy bo'linmasi mazkur Yo'riqnomaga o'zgartirish kiritishga mas'ul hisoblanadi.

52. Ushbu Yo'riqnomaga kiritiladigan barcha o'zgartirish va qo'shimchalar Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlanadi.

53. Mazkur Yo'riqnoma talablari va tartib-qoidalariga Bank rahbariyati va tarkibiy (hududiy tarkibiy) bo'linma rahbarlari va mas'ul xodimlarning rioya etishlari majburiy hisoblanadi.

54. Ushbu Yo'riqnomada nazarda tutilmagan boshqa holatlar O'zbekiston Respublikasining amaldagi normativ-huquqiy qoidalarini, Bank ichki qoidalarini bilan tartibga solinadi.

55. Mazkur yangi tahrirdagi "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tizimida kontragentlarni tekshirishga oid Yo'riqnoma" tasdiqlanishi munosabati bilan "Turonbank" ATB Kuzatuv kengashining 2022-yil 25-fevraldagi K-14-sonli qarori bilan tasdiqlangan "Turonbank" ATBda kontragentlarni tekshirishga oid Yo'riqnoma" o'z kuchini yo'qotadi.

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida kontragentlarni tekshirishga oid
Yo‘riqnoma”ga 1-ilova**

Yakuniy benefitsiarlar to‘g‘risida _____

(xaridlar ishtirokchisi) *

MA’LUMOTNOMA

№	F.I.Sh.	Tug‘ilgan sanasi	Shaxsning roli (rahbar / ta’sischi / yakuniy benefitsiar)	Shaxs rahbar/ ta’sischi/ yakuniy benefitsiar bo‘lgan davr	Ishtirok etish ulushi (faqat 5 foizdan ortiq ulushga ega ta’sischilar uchun), foizda
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
...					

**so‘nggi ikki yil uchun to‘ldiriladi*

Vakolatli shaxsning F.I.Sh.

Xarid ishtirokchisidagi vakolatli shaxsning lavozimi

Ma’lumotnoma tuzilgan sana

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida kontragentlarni tekshirishga oid
Yo‘riqnoma”ga 2-ilova**

Kontragentdan tekshirish uchun so‘raladigan hujjatlar

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

T/r	Hujjat nomi	Yuridik shaxs (YuSh) / Yakka tartibdagi tadbirkor (YaTT)	Yangi kontragent	Joriy kontragent
1.	Davlat ro‘yxatidan o‘tkazilganligi to‘g‘risidagi guvohnomaning nusxasi	YuSh / YaTT	Majburiy	n/p
2.	Soliq hisobiga qo‘yish, shu jumladan STIR to‘g‘risida ma‘lumotlar	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
3.	Yuridik shaxslarning yagona Davlat reestriga kiritish to‘g‘risida ma‘lumot	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
4.	Ustav va boshqa ta‘sis hujjatlarining nusxasi	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
5.	Pasport nusxasi	YaTT	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
6.	Ishonchnoma	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
7.	Kontragent egaligi tuzilmasi, bunga benefitsar mulkiy egalarni ham hisobga olgan holda barcha mulk egalari kiritiladi	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
8.	So‘nggi hisobot yili uchun buxgalteriya hisoboti yoki so‘nggi hisobot yili uchun auditorlik xulosasi	YuSh / YaTT	Majburiy	Majburiy
9.	Ko‘rsatilgan ishlar/xizmatlarni bajarish uchun malakali kadrlarning mavjudligi to‘g‘risida ma‘lumot (xat va / yoki tasdiqlovchi hujjatlar shaklida taqdim etilishi mumkin)	YuSh	Majburiy	O‘zgarish bo‘lganda so‘rab olish
10.	Muvofiqlik litsenziyalari va sertifikatlari	YuSh / YaTT	Sotib olingan tovarlar/ishlar/xizmatlar turiga qarab majburiy	Sotib olingan tovarlar/ishlar/xizmatlar turiga qarab majburiy

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida kontragentlarni tekshirishga oid
Yo‘riqnoma”ga 3-ilova**

Kontragentlarni tekshirish uchun ochiq axborot 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/>
4. O‘zbekiston Respublikasi ochiq ma’lumotlar portali - <https://data.gov.uz/ru>
5. Toshkent shahar yer resurslari va Davlat kadastr boshqarmasi - <http://kadastr.uz/ru/>
6. Insofsiz ijrochilarning yagona reestri - <http://xarid.uz/unfairexecutor>
7. Iqtisodiy, ma’muriy, jinoiy va fuqarolik sudlarining sud hujjatlari - <https://public.sud.uz/#!/sign/view>
8. Ofshor zonalar ro‘yxati- <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2021.html>
9. AQSH maxsus toifadagi va taqiqlangan shaxslar ro‘yxati (yoki WorldCheck ma’lumotlar bazasi)- <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Izoh: Ushbu ro‘yxat ijrochi tomonidan tekshirish uchun tavsiya etilgan manbalar ro‘yxati bo‘lib, zarur bo‘lganda kengaytirilishi mumkin.

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida kontragentlarni tekshirishga oid
Yo‘riqnoma”ga 4-ilova**

Kontragentni tekshirish haqidagi hisobot

1.	Ishtirokchining ismi				
2.	STIR				
3.	Ro‘yxatga olingan sana				
4.	Yuridik va amaldagi manzili				
5.	Rahbarning FISH				
6.	Ta‘sischilarning FISH				
7.	Yakuniy benefitsiarlarning FISH				
8.	Ishtirokchi tadbirkorlik subyektlarining Yagona Davlat reestrda bor	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
9.	Ishtirokchidan imzo chekuvchi shartnoma tuzishga haqli	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
10.	Ishtirokchining asosiy faoliyati xarid predmetiga mos keladi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
11.	Soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlarni to‘lashda qarzdorliklarning yo‘qligi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
12.	Ishtirokchiga nisbatan joriy etilgan qayta tashkil etish, tugatish (likvidatsiya), bankrotlik tartib-taomillarining yo‘qligi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
13.	Insofsiz ijrochilarning yagona reestrda ishtirokchi haqida yozuvning yo‘qligi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
14.	Bank tizimida ishtirokchi bilan ishlashning avvalgi salbiy tajribasining yo‘qligi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
15.	Ishtirokchi xaridning boshqa ishtirokchilari bilan affillanmagan	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
16.	Manfaatlar to‘qnashuvi / ishtirokchining Bank tizimi xodimlari bilan affillanganligi haqida ma’lumot yo‘qligi	<i>Ha</i>	☒	<i>Yo‘q</i>	☒
17.	Aniqlangan manfaatlar to‘qnashuvini tartibga solish chora-tadbirlari	Izoh: Manfaatlar to‘qnashuvlarini tartibga solish chora-tadbirlari tavsifi keltirib o‘tiladi.			

18. Korruptsiyaga oid qoidabuzarliklar ehtimoli haqida ma'lumotlar
Izoh: Mavjud / Mavjud emas / Manba: havola va xarid jarayonlari ishtirokchisining korruptsiyaga odi qoidabuzarligi/poraxo'rliqi tavsifi.
19. Ish sohasidagi obro'sining salbiy omillari ehtimoli haqida ma'lumotlar
Izoh: Mavjud / Mavjud emas / Manba: havola va ishchanlik obro'sining salbiy omillari tavsifi.
20. Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha hujjatlarning mavjudligi (veb-saytda taqdim etilgan yoki mavjud)
Ha ☒ *Yo'q* ☒
21. Ishtirokchining sayti
Izoh: Mavjud / Mavjud emas/ Saytning manzili: havola, faol / faol emas.
22. Ishtirokchi mavjudligi muddati (yillarda)
Ha ☒ *Yo'q* ☒
23. Ishtirokchining moliyaviy, moddiy, texnik, kadrlar va boshqa resurslari miqdori shartnoma bo'yicha majburiyatlarni bajarish uchun yetarli
Ha ☒ *Yo'q* ☒
24. Ishtirokchi tekshirish uchun barcha zarur hujjatlarni taqdim etgan
Ha ☒ *Yo'q* ☒
25. Agar taqdim etmagan bo'lsa, taqdim etilmaganlarini ko'rsating:
Hisobotga ilova qilingan boshqa materiallar
Hujjat / materialning qisqacha tavsifi va b.

Tekshirish natijalari asosida asosiy xulosalar va kuzatishlar

Xatarlar aniqlanganligini (ha, yo'q) va, agar shunday bo'lsa, qanday xatarlar va ularni qanday kamaytirish mumkinligini ko'rsatiladi.

Xarid jarayoni ishtirokchisini tekshirishni amalga oshirgan mas'ul xodimlar haqida ma'lumotlar

F.I.Sh.

Lavozimi

Hisobot tuzilgan sana

Lotning raqami

Imzo

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida kontragentlarni tekshirishga oid
Yo‘riqnoma”ga 5-ilova**

Xarid jarayonlari ishtirokchilarini/kontragentlarni tekshirish reestri

Tr	Tekshirish so'rovi olingan sana	Mas'ul tarkibiy bo'linma	Tashabbuskor FISH, lavozimi va bo'limi)	Kontragent nomi	Kontragentning STIR	Taqdim etilgan hujjatlar	Shartnoma munosabatlarini o'rnatishning maqsadi	Oldingi tekshiruvlar haqida ma'lumot (sanasi, ijobiy/ salbiy xulosa / dastlabki tekshirish)	Aniq- langan xavflar	Xulosa sanasi	Izohlar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
...											