

Бо қарори Шӯрои нозирони

ҶСП «Спитамен Бонк»

№ 239/2

аз «15» 12 2025с.

“тасдиқ шудааст”

Бо қарори Раёсати

ҶСП «Спитамен Бонк»

№ 101/1

аз «10» 12 2025с.

“мувофиқа шудааст”

**Тартиби корӣ вобаста ба муқовимат ба қонунигардонии  
даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори  
терроризм**

Мундарица:

1. Муқарароти умумӣ .....	3
2. Мақсади асосии тартиб .....	3
3. Тартиби қабул/раднамоии муштарӣ .....	4
4. Тартиби муайяннамоии хавф .....	6
5. Ҳолатҳои хавфи баланд ва муайяннамоии пурзур карда шуда .....	7
6. Ҳолатҳои хавфи паст ва муайяннамоии соддакардашуда .....	9
7. Тартиби кушодани суратҳисобҳо .....	10
8. Тартиби муайяннамоии пурзуркарда шуда нисбати муштарӣ .....	13
9. Мониторинги доимии амалиётҳои мизочон .....	13
10. Қатъи муносибат бо мизоч .....	14
11. Амалиётҳои байналмилалӣ .....	15
12. Тартиби нигоҳдории маълумот .....	15
13. Муқарроти хотимаӣ .....	16

## 1. Муқарароти умумӣ

- 1.1. Тартиби корӣ вобаста ба муқовимат ба қонунигардонии даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм (минбаъд – Тартиб) тибқи Қонун “Дар бораи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмиқунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом (МҚД/МТ/МПСҚО)”, Сиёсати муқовимат ба қонунигардонии даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм, Низомномаи Хадамоти комплаенс ва дигар санаду меъёрҳои ҳуқуқӣ таҳия гардидааст.
- 1.2. Тартиби мазкур нисбат ба тамоми воҳидҳои сохтори ҶСП “Спитамен Бонк” (минбаъд Бонк), аз ҷумла филиалу марказҳои хизматрасониҳои Бонк татбиқ мегардад.
- 1.3. Тартиби мазкур вобаста ба тағйиру иловаҳои қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дигар санадҳои меъёрии дохилибонкӣ тағйир дода мешавад.
- 1.4. Маълумотҳои ҳуҷҷати мазкур танҳо барои истифодаи дохилӣ муайян шудаанд.

## 2. Мақсади асосии тартиб

- 2.1. Ҳадаф аз омада намудани Тартиби мазкур, ин возеҳ нишон додани тартиби иҷроӣ амалиётҳои ба МҚД/МТ/МПСҚО мебошад.
- 2.2. Пурзӯр намудани назорат ва пешгирии хавфҳои ба мувофиқи вобаста буда.
- 2.3. Аз ҷониби кормандони Бонк риоя намудани талаботҳои сирри бонкӣ ва роҳ надодан ба амалиётҳои мутобиқ набудан ба МҚД/МТ/МПСҚО.
- 2.4. Ҳамкориҳои саривақти ва судманд бо мақоми ваколатдор ба мақсади МҚД/МТ/МПСҚО.

### 3. Тартиби қабул/раднамойи муштарӣ

#### 3.1. Қабулнамой

Бонк танҳо муштарӣенеро қабул менамояд, ки шахсияти онҳо муайян карда шуда (тариқи тартиби муайяннамойи муштарӣ), дурустии онҳо тасдиқ шудааст.

Бонк бо муштарӣенеро, ки дар қисми “Раднамой” дохил мешаванд ва ё ба он таалуқ доранд, ҳамкори наменамояд.

#### 3.2. Раднамой

Бонк намуди муштарӣенро вобаста ба хусусияташон, ки хавфи баланд доранд аз барқарор намудани муносибатҳои корӣ манъ менамояд.

3.2.1. Муштарӣене, ки (шахсони воқеъӣ ва ҳуқуқӣ) аз ҷониби Бонк рад карда мешаванд :

1. Муштарӣене, ки аз пешниҳоди маълумотҳои шахсӣ, манбаи пайдоиши маблағ, мақсади амалиёт ва дигар маълумотҳои дархостшуда худдорӣ менамоянд;
2. Муштарӣене, ки дар вақти кушодани суратҳисоб маълумотҳои ҳатмии (дар пурсишномаи мизоч) дархостшударо пешниҳод карда наметавонад;
3. Муштарӣене, ки мувофиқи маълумотҳои ба даст омада, амалиётҳои қаллобӣ ва дигар фаъолиятҳои хилофи қонун анҷом додаанд;
4. Муштарӣе, ки нисбати  $\bar{y}$  аз тарафи манбаҳои боэътимод маълумоти манфӣ пешниҳод шудааст;
5. Муштарӣ ба амалҳои ғайриқонунӣ машғул бошад (аз қабилӣ хариду фуруши одам, гардиши маводи мухаддир, қаллобӣ, ришвадиҳӣ ва ғ.);
6. Муштарӣ барои ҷиноят ва ё ҷинояти пешакӣ гунаҳгор доништа шуда бошад;
7. Муштарӣ супоришҳои ҳарбии зархаридӣ иҷро намояд;
8. Муштарӣ казино ва ё дорухонаи онлайнӣ бошад;
9. Муштарӣ ба фаъолияти сархушии шахсонӣ машғул бошад;
10. Муштарӣ бароваранда ва ё дилери асъори виртуалӣ бошад;
11. Муштарӣ маълумоти дақиқ оиди амалиётҳои иқтисодии худ пешниҳод карда натавонад;

12. Муштарӣ бо бонкҳои ниҳонӣ кор кунад ва ё ҳудаш бонки ниҳонӣ бошад ва ё бо ширкатҳои ниҳонӣ ҳамкорӣ дошта бошад;
13. Муштарӣ кушиш намояд, ки бо номи шахси номаълум суратҳисоб кушояд (ба монанди суратҳисоби рақамӣ) ва ё суратҳисобе, ки номи пурраи бенефитсиарро надорад;
14. Муштарӣ созмони сиёсии ба расмият шинохта наҷуда бошад;
15. Муштарӣ зери таҳримҳо (аз ҷумла, Созмони Миллали Муттаҳид, Ҳазинаи Инглис, Идораи назорати дороиҳои хориҷии ИМА, Иттиҳоди аврупо, Идораи татбиқи таҳримҳои молиявии Инглис, Рӯйхатҳои дохилӣ) қарор доранд ва ҳешовандони наздики онҳо;
16. Ширкатҳои бозиҳои онлайн;
17. Ширкатҳои истеҳсолкунандаи маҳсулотҳои ба истеҳсоли маводҳои ҳастай вобаста буда;
18. Ширкатҳои ғайри тиҷоратие, ки иҷозатномаи фаъолиятро надоранд;
19. Ширкатҳое, ки хизматрасонии амниятии мусаллаҳ пешниҳод менамоянд ва иҷозатномаи фаъолият надоранд;
20. Ширкатҳое, ки дар соҳаи мудоғиба/саноати ҳарбӣ фаъолият менамоянд, аммо иҷозатномаи фаъолият надоранд;
21. Ширкатҳои дорои сохтори мурраккаби фаъолият бо амалиётҳои ғайри иқтисодӣ ва ношаффоф;
22. Ширкатҳои оффшорӣ;
23. Мизочоне, ки намояндаи фоидагирандаи ниҳонӣ ва ё ҳуди фоидагирандаи ниҳониро махфӣ менамоянд;
24. Мизоче, ки ташкилоти молиявии бе иҷозатнома мебошад;
25. Мизочоне, ки ба амалиётҳои интиқолии берун аз низоми молиявӣ машғул мебошанд (Ҳавола);
26. Мизоче, ки ба фурӯши маҳсулотҳо бе иҷозатнома (барномаҳои бо иҷозатнома фурӯхташаванда ва ё бозиҳои бо иҷозатнома фурӯхташаванда) машғул бошад;

#### 4. Тартиби муайяннамоии хавф

Чихати муайян намудани гирифтории Бонк ба хавфҳои ҚД/МТ ва назорати мукаммали хавфҳо, Бонкро зарур аст, ки хавфҳои ҳамаи самтҳои фаъолиятшро, ки ба ҚД/МТ вобастагӣ дорад, муайян намуда, оиди онҳо чораҳои пешгирикунанда андешад. Зарур аст, ки хавфҳои ба ҚД/МТ вобаста буда дар ҳамаи сатҳҳои идоракунии аз Шурои нозирон то роҳбарони шӯбаҳо муайян карда шуда, оиди онҳо натиҷагирӣ карда шавад.

Арзёбии хавфҳои ба ҚД/МТ вобаста буда бо дарки он ки на ҳамаи маҳсулотҳо, хизматрасониҳо ва ё амалиётҳои иҷронамудаи Бонк хавфҳои баробар доранд, баррасӣ карда мешавад. Мақсади баррасии хавфҳо ин татбиқи чораҳои назоратии баробар ба хавфҳои ҷойдошта мебошад. Чунин тарзи бархурд бо хавф имконият медиҳад, ки Бонк ба мизочон, минтақаҳо, маҳсулотҳо, хизматрасониҳо ва амалиётҳо, ки дорои хавфи бештар мебошанд назорати бештар амали намояд.

Раванди баҳодиҳии хавфҳо аз 4 марҳала иборат аст.

1. Муайян намудани самти фаъолият, ки ба ҚД/МТ осебпазир мебошад;
2. Гузаронидани таҳлил бо мақсади арзёбии эҳтимолият ва таъсири хавфи ҚД/МТ;
3. Идоракунии хавфҳо;
4. Мониторинги мунтазам ва баррасии хавфҳо.

##### 4.1. Муайяннамоӣ ва таҳлили хавфҳои ҚД/МТ

Қадамҳои аввалин чихати баррасии хавфҳои ҚД/МТ ин аз муайяннамоии категорияҳои хавфҳо ба монанди хавфи давлат ва ё минтақа, мизоч, маҳсулот, хизматрасонӣ, амалиёт ва хатти интиқол ва дигар самтҳои, ки хавфҳои ҚД/МТ-ро дорост, иборат мебошад. Аҳамияти дараҷаи хавфҳои гуногун вобаста ба Бонкҳо фарқкунанда мебошад, масалан Бонк қарор мекунад, ки баъзан хавфҳо нисбат ба дигар хавфҳо аҳамияти бештар доранд ва дар ин замина иштиҳои хавф нисбат ба таҳдидҳои ҷойдошта иваз карда мешавад.

Чихати таҳлили хавфҳо, Бонк бояд эҳтимолияти хавфҳои ба вучуд меомадаро нисбат ба ҚД/МТ баҳогузори намояд. Дар сурати ба вуқӯь омадани хавф дар як сол якчанд маротиба ҳамчун хавфи баланд, дар

сурати ба вуқӯъ омадани хавф дар як сол як маротиба ҳамчун хавфи миёна ва дар сурати ба вуқӯъ наомадан ҳамчун хавфи паст баҳогузори карда мешавад. Барои баҳогузори зарари хавф, Бонк ба зарари молиявии хавф, зарари қонунӣ аз ҷониби мақоми ваколатдор (регулятор), таҳдиди таҳрим ва зарари нуфузии он диққати махсус дода оиди дарозмуддат ва ё кутоҳмуддат будани зарарҳои ҷойдошта нисбат ба фаъолияти Бонк натиҷагири менамояд.

#### 5. Ҳолатҳои хавфи баланд ва муайяннамоии пурзур карда шуда

Бонк омилҳои зерини эътимоли хавф ва ҳолатҳои хавфи баландро муайян намуда, оиди онҳо татбиқи чораҳои пурзурнамудаи муайяннамоӣ амалӣ мегардад:

5.1. Ҳолатҳои хавфи баланд вобаста ба хавфи муштарӣ омилҳои зеринро дарбар мегирад:

1. Муносибатҳои ғайриоддӣ қарбӣ сурат мегиранд, масалан масофаи ниҳоят зиёд байни мизоч ва Бонк дар ҳоле, ки интихоби дигар вучуд дорад;
2. Амалиёт бо мизочи ғайррезидент;
3. Шахсони ҳуқуқӣ ё воқеӣ, ки дороиҳои шахсони сеюмро идора менамоянд;
4. Ширкатҳое, ки саҳмдорони номиналӣ (саҳмдор ва фоидагирандаи асосӣ фарқ мекунанд) ва саҳмияҳои беном доранд;
5. Фаъолиятҳое, ки асосан бо маблағи нақд амалиёт мегузаронанд ва ба ҚД/МТ осебпазир мебошанд;
6. Сохтори моликияти ширкат ғайриоддӣ ва ё аз ҳад зиёд мураккаб ба назар мерасад, ки бо назардошти хусуссияти тиҷорати ширкат ҳадафи намоёни иқтисодӣ ё қонунӣ надорад;
7. Муносибатҳо ва муомилоти тиҷоратӣ, ки тариқи фосилавӣ анҷом дода мешаванд;
8. Муносибатҳои тиҷоратӣ дар минтақаҳои хавфи баланд ва ё бо минтақаҳои хавфи баланд анҷом додашаванд;
9. Амалиётҳои шахсони мансабдори оммавӣ ва шахсони ба онҳо вобаста;

10. Мизочоне, ки манбаи пайдоиши дороиҳояшон норавшан аст (ҳангоми талаби маълумотҳои иловагӣ ва ё вобаста ба нишондиҳандаҳо аз пешниҳоди маълумот худдорӣ менамояд);
11. Амалиётҳои тиҷоратие, ки мувофиқи талаботҳои мақоми ваколатдор ва ташкилоти ФАТФ ҳамчун амалиётҳои хавфи баланди ҚД/МТ эътироф шудаанд;
12. Амалиётҳо вобаста ба асъори виртуалӣ.
13. Мизочоне, ки дороиҳои виртуалиро ҳамчун миёнарав харидорӣ менамоянд;
14. Мизочоне, ки ба тиҷорати маҳсулотҳои характери муҳими иқтисодӣ вобастабуда машғул мебошанд;
15. Мизочоне, ки ба тиҷорат ва истихроҷу коркарди сарватҳои зеризаминӣ машғул мебошанд;
16. Мизочоне, ки ба тиҷорати маҳсулотҳои хусусияти бисёрҷанбадошта машғул мебошанд;
17. Мизочоне, ки ба истехсоли маҳсулотҳои хусусияти бисёрҷанбадошта машғул мебошанд.

5.2. Ҳолатҳои хавфи баланд вобаста ба хавфҳои чуғрофӣ ва минтақавӣ:

1. Давлатҳое, ки аз руи сарчашмаҳои муътамад ҳамчун давлатҳои дорои низоми сусти МКД/МТ/МПСКҚО мебошанд;
2. Давлатҳое, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ҳамчун давлатҳои хавфи баланд эътироф шудаанд;
3. Давлатҳое, ки зери таҳримҳои алоҳида, эмбарго ва дигар чораҳои монанд аз ҷониби Созмони миллалӣ муттаҳид, Идораи назорати дороиҳои хориҷӣ, Хазинадорӣ Бритониёи Кабир (Англия), Идораи татбиқи таҳримҳои молиявӣ ва Иттиҳоди Аврупо қарор доранд;
4. Давлатҳое, ки аз руи сарчашмаҳои муътамад ҳамчун давлатҳои дорои сатҳи баланди коррупсия ва дигар фаъолиятҳои ҷиноӣ мебошанд;
5. Давлатҳо ва ҳудудҳое, ки аз руи сарчашмаҳои муътамад ҳамчун давлатҳо ва ҳудудҳои дорои хавфи баланди маблағгузори терроризм буда фаъолиятҳои террористиро дар худ ҷой доданд;
6. Давлатҳо ва минтақаҳое, ки дар онҳо ҷанг рафта истодааст.

5.3. Ҳолатҳои хавфи баланд вобаста ба маҳсулот, амалиёт, хати таҳвил ва дигар хавфҳои инҳоро дарбар мегиранд:

1. Бонқдории хусусӣ;
2. Амалиётҳои беном;
3. Амалиётҳои кушодани суратҳисоб, амалиётҳои тиҷоратӣ ва дигар амалиётҳои, ки дар вақти анҷоми онҳо муштарӣ мавҷуд нест ва муайяннамоии шахсияти мизоч мушкил аст;
4. Амалиётҳои аз ҷониби шахсони номаълум ва ё шахсони ба ҳам алоқаманд набуда амалишаванда;
5. Шақҳои мураккаби маҳсулотҳо ва тарзи тиҷорат;
6. Амалиёт бо мақсади тиҷорат ва ё хариди маҳсулотҳои электроние, ки метавонанд ҳамчун қисми лозимии таҷҳизотҳои ҳарбӣ истифода шаванд.

#### 6. Ҳолатҳои хавфи паст ва муайяннамоии соддакардашуда

Бонк ҳолатҳои хавфи паст, ки муайяннамоии соддакардашударо талаб менамояд ба таври зайл пешбинӣ намудааст.

6.1. Ҳолатҳои хавфи паст вобаста ба бархурд бо мизочон омилҳои зеринро дарбар мегирад:

1. Ширкатҳои, ки саҳмияҳояшон дар биржаҳо хариду фуруш шуда қоидаҳои аз ҷониби мақоми ваколатдор оиди ифшои маълумотҳоро риоя менамоянд;
2. Корхонаҳои давлатӣ.

6.2. Ҳолатҳои хавфи паст вобаста ба хавфи минтақа ва хавфҳои чуғрофӣ омилҳои зеринро дарбар мегирад:

1. Давлатҳои, ки аз руи сарчашмаҳои муътамад ҳамчун давлатҳои дорои низоми самараноки МКД/МТ/МПСҚО мебошанд;
2. Давлатҳои, ки аз руи сарчашмаҳои муътамад ҳамчун давлатҳои дорои хавфи пасти коррупсия ва амалиётҳои ҷиноӣ мебошанд.

6.3. Ҳолатҳои хавфи паст вобаста ба маҳсулот, амалиёт ва хатҳои интиқол омилҳои зеринро дарбар мегирад:

1. Амалиётҳои молиявӣ аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ба таври маъмулӣ ва хавфи пасти шустушуи маблағ ва маблағгузори терроризм анҷом дода мешаванд;

2. Маҳсулотҳо ва амалиётҳои молиявӣ, ки дорои хавфи пасти шустушуи маблағ ва маблағгузорию терроризм буда, ба таври табиӣ дар муддатҳои муайян бе нишондиҳандаҳои хавфҳои изофа амалӣ мегарданд.

## 7. Тартиби кушодани суратҳисобҳо

Бонк пеш аз барқарор намудани муносибат бо муштариён, шахсияти онҳоро муайян менамояд. Бонк муайяннамоии соддакардашуда, муайяннамоии пурзуркардашуда ва дигар тартибҳои муайяннамоиро ҷиҳати муайяннамоӣ ва тафтиши муштариён ба кор мебарад.

Зерсохтори дахлдор дар Бонк талаботҳои заруриро ҷиҳати кушодани суратҳисобҳо ба кор мебарад. Бонк бояд маълумотҳои дар рафти муайяннамоии муштарӣ ба даст омадаро пеш аз кушодани суратҳисоб ва дигар амалиётҳо, мувофиқи талаботҳои тартиби мазкур ва дигар талаботҳои аз ҷониби Хадамоти комплаенс таҳия шуда, ҳифз намояд.

### 7.1. Барномаи муайяннамоии муштарӣ

Бонк барномаи мушаххаси муайяннамоии муштариро бо дарназардошти назорати хавфҳои дар боло оварда шуда, таҳия ва амалӣ намудааст. Бонк ҳамаи маълумотҳои заруриро вобаста ба муайяннамоии муштарӣ ҷамъоварӣ менамояд. Бонк метавонад маълумотҳои иловагиро ба ғайр аз талаботҳои муайяннамоии муштарӣ (мизочи худро шинос), ки дар зер оварда шудааст, ҷиҳати қонеъ намудани шиносоии муштарӣ, талаб намояд. Талаботҳои мазкур барои ҳамаи зерсохторҳои Бонк ва филиалҳо ҳатмӣ мебошад:

1. Маълумот оиди муштарӣ, бенефитсиар ва мақсади амалиёт;
2. Муайян намудани дараҷаи хавфи муштарӣ ва амалиёт. Дараҷаи хавфи муштарӣ дар асоси маълумоти муфассал оиди намуди амалиёт, фоидагирандагон, манбаи пайдоиши маблағ, мақсадҳои амалиёт бо Бонк ва ҳангоми зарурати манбаи пайдоиши дорой (натанҳо пайдоиши маблағ балки ҳамаи бойгарӣ) таҳия карда мешавад;
3. Татбиқи низоми пурзуркардашудаи муайяннамоии муштарӣ;
4. Нав намудани маълумотҳои мизочони хавфи баланд дар як сол як маротиба;
5. Татбиқи чораҳои дигар, ки аз ҷониби БМТ пешбинӣ шудаанд.

## 7.2. Барномаи мушаххаснамоии муштарӣ

Мувофиқи тартиби мазкур, мушаххаснамоии шахсияти муштарӣ чораҳои зеринро дарбар мегирад:

1. Бонк низоми муайяннамоии муштариро ба роҳ монда, пеш аз иҷрои ҳама намуди амалиётҳои бонкӣ, шахсияти муштариро месанҷад;
2. Дар Бонк кушодани суратҳисобҳои бе ном ва ё бо номҳои сохта манъ аст;
3. Бонк бояд шахсияти дурусти мизочро муайян намуда, инчунин шахсияти молик (бенефитсиарро) мушаххас намояд;
4. Муайяннамоии шахсияти муштарӣ дар ҳолатҳои зерин анҷом дода мешавад:
  - а. Пеш аз барқарор намудани муносибатҳои корӣ ва кушодани суратҳисоб;
  - б. Пеш аз иҷрои амалиётҳои дохилӣ ва байналмилалӣ;
  - в. Дар ҳолати пайдоиши шубҳа оиди дурустии шахсияти мизоч, ки қаблан ба даст оварда шуда буд;
  - г. Дар сурати пайдоиши шубҳа вобаста ба ҚД/МТ.

7.3. Муайяннамоии шахсияти шахсони воқеӣ дар вақти кушодани суратҳисоб.

Дар вақти муайян намудани шахсияти шахсони воқеӣ, Бонк аз манбаҳои маълумоти боваринок истифода менамояд. Маълумотҳои лозимии мушаххаснамоии шахсияти муштарӣ инҳоро дар бар мегирад:

- а. Номи пурраи муштарӣ (тахаллус агар бошад);
- б. Номи ширкат (агар соҳибкори инфиродӣ бошад);
- в. Ҷинс;
- г. Нусхаи шиноснома ва дигар ҳуҷҷатҳои шахсиятро муайянкунанда;
- д. Нусхаи шиноснома ва иҷозаи кор (будубош) барои ғайрирезидентҳо;
- е. Ҷои истиқомати доимӣ;
- ж. Санаи таваллуд;
- з. Миллат;
- и. Машғулият;

- к. Манбаи пайдоиши маблағ (дар сурати даромад аз тичорат будан иҷозатномаи ширкат, дар сурати даромад аз иҷора будан шартномаи иҷора, манбаҳои дигари даромад аз қабилӣ музди маош, ҳуҷҷати музди маош ва ғ.);
- л. Шумораи телефон;
- м. Почтаи электронӣ (агар бошад);
- н. Расми мизоч.

7.4. Муайяннамоии шахси ҳуқуқӣ дар вақти кушодани суратҳисоб.

Муштариёне, ки шахси ҳуқуқӣ аз қабилӣ ЧДММ, ҚСП ва ғ. мебошанд, ҳуди муштарӣ, моликони (шахси воқеъие ки 25% ва ё зиёда аз он саҳмия доранд), хусусияти тичорат, роҳбарон ва шахси вобастаи муштарӣ муайян карда мешавад.

Дар вақти муайян намудани муштариёни ҳуқуқӣ, Бонк аз манбаҳои маълумоти боваринок истифода менамояд. Маълумотҳои лозими мушаххаснамоии муштариёни ҳуқуқӣ инҳоро дарбар мегирад:

- а. Номи пурра, шакли ҳуқуқӣ ва далели мавҷудияти шахси ҳуқуқӣ;
- б. Иҷозатномаи фаъолият;
- в. Суроғи ҷойгиршавӣ;
- г. Ҳуҷҷатҳои муайянкунандаи шахсияти саҳмдорон, роҳбарон, имзокунандагони ваколатдор ва шахси роҳбарикунандаи ҳуқуқи пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ дошта;
- д. Почтаи электронӣ, рақамҳои телефон, факс ва дигар тарзи хати муошират агар бошад;
- е. Намуди фаъолият ва мақсадҳои тичорат;
- ж. Фоидагирандаи ниҳой;
- з. Суроғи идораи марказӣ (агар бошад);
- и. Маълумотҳои дигар (агар лозим шавад).

Муайяннамоии шахси ҳуқуқӣ ва дигар иштирокчиёни шахси ҳуқуқӣ, ҳамаи талаботҳои дар боло оварда шударо дар бар мегирад, аммо метавонад маълумотҳои дархостшаванда аз маълумотҳои дар боло оварда шуда зиёд бошад.

## 8. Тартиби муайяннамоии пурзуркарда шуда нисбати муштарӣ

Бонк чамоварии маълумотро бо роҳҳои гуногун, аз ҷумла тариқи гирифтани маълумоти иловагӣ аз муштарӣ оиди заминаи амалиёт ва мақсадҳои он, сабабҳои мураккабӣ ва ғайри маъмулии амалиёт, хатҳои интиқол ва мақсадҳои иқтисодии амалиёт ва дигар маълумотҳое, ки барои муайян намудани хавфи амалиёт лозим аст, анҷом медиҳад.

Дар самтҳое, ки хавфи ҚД/МТ зиёд мебошад, низоми пурзурнамудани муайяннамоӣ амалӣ мегардад. Вобаста ба амалиётҳои таҳти муайяннамоии пурзуркарда шуда, Бонк мониторинги иловагӣ ҷиҳати назорати доимии онҳо амалӣ менамояд.

Тартиби муайяннамоии пурзуркарда шуда, ки вобаста ба хавфи амалиёт табиқ мегардад, ба даст овардани маълумотҳои зеринро дар бар мегирад, вале маълумотҳои дархостшаванда метавонанд аз маълумотҳои дар поён оварда шуда зиёд бошанд:

1. Дастрас намудани маълумотҳои иловагӣ оиди мизоч, аз ҷумла намуди фаъолиятҳо, андозаи дороиҳо ва ғ. Инчунин, нав намудани маълумотҳои ба даст овардаи мизоч ва шахсони вобастаи он дар як сол як маротиба;
2. Маълумотҳои иловагӣ оиди мақсади амалиёт ва муносибатҳои тижоратӣ;
3. Маълумот оиди манбаи пайдоиши маблағ ва манбаи пайдоиши бойгарӣ (дороиҳо);
4. Мақсади аслии иҷрои амалиёт;
5. Иҷозаи хаттии роҳбарияти Бонк оиди анҷоми амалиётҳои мизоч ва давом додани муносибатҳои корӣ (дар ҳолати хавфи баланд доштан);
6. Санҷиши ҳамаи иштироккунандагони амалиёт вобаста ба хавф;
7. Маълумоти пурра оиди хатти интиқоли маҳсулотҳо.

## 9. Мониторинги доимии амалиётҳои мизочон

Бонк низоми мониторинги доимии амалиётҳои мизочон ва муносибат бо онҳоро ба роҳ мемонад. Мониторинги мизочон тафтиши амалиётҳои онҳоро ҷиҳати мутобиқат бо мақсадҳои нишондодашудаи амалиётҳо, инчунин муайяннамоии дараҷаи хавф бо дарназардошти маҳдудиятҳои пешакӣ (агар бошад), ҳаҷми муомилот, навъи амалиёт ва

ғ. дарбар мегирад. Бонк мониторинги суратҳисобҳои мизочонро ба таври доимӣ амалӣ намуда, дар сурати ғайрмақсаднок истифода намудани суратҳисобҳо, бо онҳо ҳамчун амалиётҳои шубҳанок бархурд менамояд.

Ҳангоми ифшои амалиётҳои шубҳанок дар рафти мониторинги амалиётҳои мизочон, Бонк оиди гузаронидани мониторинги молиявӣ ва хабар додан ба мақоми ваколатдор, ба мизочон ва ё шахсони дигар маълумот намедихад.

#### 10. Қатъи муносибат бо мизоч

Агар Бонк натавонад, ки муайяннамоии шахсияти мизочро аз сабаби дастрас нанамудани маълумот амалӣ намояд ва ё дараҷаи хавфи ҷойдошта ғайри қобили қабул шинохта шавад. Дар ҳолати зарурӣ оиди ин намуди мизочон ба БМТ маълумот пешниҳод мегардад.

Суратҳисобҳои шахсони воқеъӣ новобаста аз огоҳии пешакӣ, агар бо мақсади амалиётҳои тиҷоратӣ истифода шаванд. Бонк ба чунин мизочон баъд аз манъи амалиётҳои тиҷоратӣ тариқи суратҳисобҳои ғайритиҷоратӣ маслиҳат медиҳад, ки суратҳисоби тиҷоратӣ кушоянд.

Дар сурати пешниҳоди 3 амалиёти шубҳанок оиди мизоч ва бетағйир мондани мақсадҳои амалиётҳои он, суратҳисоб баста мешавад.

Суратҳисобҳои хавфи баланд, ки дар давоми зиёда аз як сол ғайри фаъол мебошанд ҷиҳати бастан ва ё ғайри фаъол гардонидан, боздид карда мешаванд.

Дар ҳолати имкон надоштани муайяннамоии шахсияти мизоч ва бенефитсиар, Бонк имкони кушодани суратҳисоб ва давом додани муносибатҳо бо мизочро манъ менамояд. Дар ҳолати зарурӣ оиди ин намуди мизочон ба БМТ маълумот пешниҳод мегардад.

Дар ҳолати маълумот оиди муносибатҳои мизоч бо бонкҳо ва ё ширкатҳои ниҳонӣ, брокерҳои ғайрирасмӣ, онлайн-казино, хариду фурӯши металлҳои қиматбаҳои ғайрирасмӣ ва ғайраҳо.

Агар оиди даст доштани мизоч дар амалиётҳои ба ҚД/МТ/ПСҚО рабт дошта, маълумот пайдо гардад.

Дар сурати дастрасии маълумот оиди ҳамкориҳои мизоч бо шахсони дар рӯйхатҳои таҳримӣ қарор дошта.

Дар сурати дастрасии маълумоти дақиқ оиди ҳамкориҳои мизочон бо гурӯҳҳои дар ҷангҳои давлатҳои бегона иштироккунанда.

## 11. Амалиётҳои байналмилалӣ

Ҳангоми иҷрои амалиётҳои байналмилалӣ Бонк бояд дурустии маълумотҳои интиқолдиҳанда ва бенефитсиарро таъмин намуда, боварӣ ҳосил намояд, ки маълумотҳо дар рафти амалиёт тағйир дода, кам ва ё зиёд карда намешаванд. Маълумотҳои дар рафти амалиёт ирсолшаванда инҳоро дарбар мегиранд:

- а. Номи пурраи интиқолдиҳанда;
- б. Суратҳисоби интиқолдиҳанда (суратҳисобе ки тариқи он амалиёт гузаронида шуда истодааст) ва ё рақами мушаххаси нишондиҳандаи пайгирии амалиёт;
- в. Суроғи интиқолдиҳанда ва ё рақами мушаххаси муайянкунанда бо санаи таваллуд;
- г. Номи пурраи бенефитсиар, суроғи, суратҳисоб, рақами мушаххаскунанда аз ҷое, ки суратҳисоб ва рақами мушаххас ташкил шудааст;
- д. Бонк маълумотҳои аслиро, ки аз ҷониби мизоҷ пешниҳод мегардад, зиёд, кам ва ё тағйир намендид.

Агар Бонк имкони иҷрои талаботҳои дар боло оварда шударо надошта бошад, пас амалиётро намегузаронад ва (агар лозим шавад) ба мақоми ваколатдор оиди амалиёт маълумоти шубҳанок пешниҳод менамояд.

Бонк бо мақсади сарпечӣ намудан аз таҳримҳои маълумоти мизоҷонро иваз ва ё пинҳон наменамояд.

Дар ҳолати нокифоягии маълумот ба монанди набудани маълумоти пурраи интиқолдиҳанда ва фоидагирандаи амалиёт кушиш ба харҷ дода мешавад, ки маълумотҳои пурра дастрас карда шаванд. Дар сурати набудани маълумотҳои зарурӣ қарорҳои лозимӣ ба монанди пешгирии амалиёт ва ё қатъи муносибатҳои корӣ андешида мешавад.

Бонк танҳо бо ташкилотҳои молиявие, ки талаботҳои FATF ва низоми таҳримҳои байналмилалиро риоя менамоянд, ҳамкорӣ менамояд.

## 12. Тартиби нигоҳдорӣ маълумот

Бонк маълумотҳои зеринро нигоҳ медорад:

- а. Нусхаи маълумотҳои дар рафти муайяннамоии мизоч ба даст оварда, нишондиҳандаи шахсияти мизоч, бенефитсиар, маълумоти суратҳисобҳо, муносибатҳои тиҷоратӣ ва ғ., ки дар рафти амалиётҳо лозим мешаванд, на кам аз 5 сол баъд аз анҷоми амалиёт нигоҳ дошта мешаванд;
- б. Ҳамаи амалиётҳои дохилӣ ва байналмилалӣ, кушиши амалиёт ва ё амалиёти анҷом дода шуда на кам аз 5 сол баъд аз:
- Кушиши анҷоми амалиёт;
  - Анҷоми муносибатҳои корӣ;
  - Амалиёти мизоче, ки бо Бонк муносибатҳои доимии корӣ (суратҳисоб) надорад, нигоҳ дошта мешаванд.
- в. Ҳамаи маълумотҳои лозимӣ, ки зерсохторҳои Бонк, аз қабيلي маълумотҳои кормандон, семинарҳои омузишӣ ва ғ. қамоварӣ менамоянд, муддати на кам аз 5 сол нигоҳ дошта мешаванд.

### 13. Муқарроти хотимаӣ

13.1. Тартиби мазкур санаи тасдиқи он ҳуқуқи эътибор пайдо менамояд.

13.2. Ҳангоми иҷро накардани талаботҳои Тартиби мазкур аз тарафи шахсони ваколатдор, нисбати онзои тибқи талаботи қонунгузорӣ ва тартиби дохилии Бонк қорачӯӣ карда мешавад.

13.3. Тартиби мазкур ҳангоми нав шудани қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон дар самти МКД/МТ/МПСҚО ва тағйир ёфтани санаду меъёрҳои ҳуқуқи Бонки миллии Тоҷикистон дар ин самт, мавриди таҷдиди назар қарор дода мешавад.

Таҳия кард:

Сардори Хадамоти комплаенс



Рустамов О.

Мувофиқа шуд бо:

1 Сардори Департаменти  
хазинадорӣ ва амалиётӣ



Айнидинов М.

м.и.в. Сардори Департаменти  
назорати дохилӣ



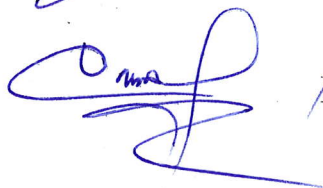
Ғолиб Қ.

Сардори Департаменти  
технологияҳои иттилоотӣ



Ҷумаалиев А.

Сардори Департаменти  
кортҳои бонкӣ



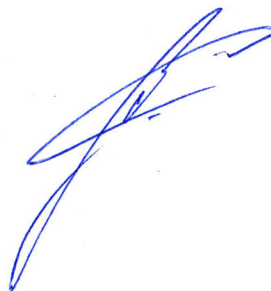
Исҳоқӣ Д.

Сардори Идораи ҳуқуқ



Икромова М.

Сардори Идораи хавфҳои бонкӣ



Шарифзода Ҷ.