Autosanoat agro lizing” МЧЖнинг
2023 й. “04” октябрдаги
31 и/ч - сонли буйруғига
13-илова

Тасдиқлайман:

“Autosanoat agro lizing” МЧЖ
бош директори
_____ Б.М. Каримов

ПОЛИТИКА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ООО “AUTOSANOAT AGRO LIZING”

“AUTOSANOAT AGRO LIZING” МЧЖНИНГ ЖИНОЯТДАН ОЛИНГАН ДАРОМАДЛАРНИ ЛЕГАЛЛАШТИРИШГА (ЮВИШГА) ВА ТЕРРОРИЗМНИ МОЛИЯЛАШТИРИШГА ҚАРШИ КУРАШИШ СИЁСАТИ

2023 год

2023 йил

I. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ И СФЕРА ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Цель Политики о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Политика») заключается в установлении требований ко всем продуктам (товарам, услугам и работам) и деятельности ООО “Autosanoat agro lizing” (далее – Компании), которые могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.2. Компания привержена принципу предотвращения использования её продуктов (товаров, работ и услуг) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.3. Персонал и Деловые партнеры должны соблюдать Применимое законодательство в сфере ПОД/ФТ в соответствии с настоящей Политикой и другими локальными актами Компании.

1.4. Политика распространяется на Компанию, Персонал, Подконтрольные предприятия и Деловых партнеров.

1.5. Политика применяется при инвестировании в Компанию, оказании финансовой помощи (кредитов, займов и т.д.) Компании, а также при предоставлении со стороны Компании финансовой помощи (кредитов, займов и т.д.), оказании благотворительности и коммерческого спонсорства, оплате контрактов в рамках комплексной проверки Деловых партнеров.

1.6. Предполагается, что сотрудники, должностные лица и директора предприятий, в которых Компания не владеет контрольной долей участия, также будут соблюдать данную Политику или аналогичные стандарты.

1.7. Настоящая Политика устанавливает минимальный стандарт, которому необходимо следовать. Если национальное законодательство устанавливает более высокие требования, то Компания будет соблюдать эти требования.

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

I. СИЁСАТНИНГ МАҚСАДИ ВА УНИНГ ҚЎЛЛАНИЛИШ СОҲАСИ

1.1. Жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш Сиёсатининг (“Сиёсат”) мақсади, “Autosanoat agro lizing” МЧЖ (кейинги ўринларда – Жамият) нинг жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштириш учун ишлатилиши мумкин бўлган барча маҳсулотларига (товарларига, хизматларига ва ишларига) ва фаолиятига талабларни белгилашдан иборат.

1.2. Жамият ўз маҳсулотларидан (товарларидан, ишларидан ва хизматларидан) жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштириш мақсадида фойдаланишнинг олдини олиш тамойилига содиқдир.

1.3. Ходимлар ва Бизнес ҳамкорлар ЖДЛ/ТМга қарши курашиш тўғрисидаги амалдаги қонунчиликка ушбу Сиёсат ва Жамиятнинг бошқа маҳаллий ҳужжатларига мувофиқ риоя этишлари шарт.

1.4. Сиёсат Жамият, Ходимлар, Назорат остидаги корхоналар ва Бизнес ҳамкорларга нисбатан татбиқ этилади.

1.5. Сиёсат Жамиятга инвестиция қилишда, молиявий ёрдам (кредитлар, қарзлар ва бошқалар) тақдим этишда, шунингдек Жамият томонидан молиявий ёрдам (кредитлар, қарзлар ва бошқалар) тақдим этишда, хайрия ва тижорат ҳомилик кўрсатишда, Бизнес ҳамкорларнинг комплекс текшируви доирасида шартномалар учун тўловларни амалга оширишда қўлланилади.

1.6. Жамият назорат акцияларининг улушига эга бўлмаган корхоналар ходимлари, мансабдор шахслари ва директорларининг ҳам ушбу Сиёсат ёки шунга ўхшаш стандартларга риоя қилишлари назарда тутилади.

1.7. Мазкур Сиёсат риоя қилиниши лозим бўлган минимал стандартни белгилайди. Агар миллий қонунчиликда юқорироқ талаблар қўйилган бўлса, у ҳолда Жамият ушбу талабларга риоя қилади.

II. АТАМАЛАР ВА ТАВСИФЛАР

Деловой партнер - любое юридическое или физическое лицо, с которым Компания вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений (примером Делового партнера могут быть контрагент, поставщик, дистрибьютор, дилер или иное третье лицо, уполномоченное действовать от имени и по поручению или в интересах Компании).

Персонал – генеральный директор и его заместители, начальники отделов и другие работники.

Применимое законодательство в сфере ПОД/ФТ - законодательство Республики Узбекистан, США, ЕС, а также других стран о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которых Компания ведет коммерческую деятельность.

ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Легализация (отмыванию) доходов, полученных преступным путем - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению денежных средств или иного имущества путем их перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получены в результате преступной деятельности.

Финансирование терроризма - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, выезда за границу либо передвижения через территорию Республики Узбекистан для участия в террористической деятельности, подготовку и совершение террористической акции, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности.

Бизнес ҳамкор – Жамият билан шартномавий муносабатларига (меҳнат муносабатларидан ташқари) киришадиган ҳар қандай юридик ёки жисмоний шахс (Бизнес ҳакморни контрагент, етказиб берувчи, дистрибьютор, дилер ёки Жамият номидан ва унинг манфаатларини учун ҳаракат қилишга ваколатли бошқа учинчи шахсни мисол келтириши мумкин).

Ходимлар/Ходим – Жамият бош директори унинг ўринбосарлари, бўлим бошлиқлари ва бошқа ходимлар.

ЖДЛ/ТМга қарши курашиш тўғрисидаги амалдаги қонунчилик - Жамият ўз тижорат фаолиятини олиб борадиган Ўзбекистон Республикаси, АҚШ, ЕИ, шунингдек, бошқа мамлакатларнинг жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш қонунчилиги.

ЖДЛ/ТМга қарши курашиш - жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш.

Жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш - пул маблағлари ёки бошқа мол-мулк жиноий фаолият натижасида топилган бўлса, уларни ўтказиш, мулкка айлантириш ёхуд алмаштириш йўли билан уларнинг келиб чиқишига қонуний тус беришдан, худди шунингдек бундай пул маблағларининг ёки бошқа мол-мулкнинг асл хусусиятини, манбаини, турган жойини, тасарруф этиш, кўчириш усулини, пул маблағларига ёки бошқа мол-мулкка бўлган ҳақиқий эгалик ҳуқуқларини ёки уларнинг кимга қарашлилигини яширишдан ёхуд сир сақлашдан иборат бўлган, жиноий жазоланадиган ижтимоий хавфли қилмиш.

Терроризмни молиялаштириш - террорчилик ташкилотининг мавжуд бўлишини, фаолият кўрсатишини, молиялаштирилишини, террорчилик фаолиятида иштирок этиш учун хорижга чиқиб кетишни ёки Ўзбекистон Республикаси ҳудуди орқали ҳаракатланишни таъминлашга, террорчилик ҳаракатини тайёрлаш ва содир этишга, террорчилик ташкилотларига ёхуд террорчилик фаолиятига кўмаклашаётган ёки бундай фаолиятда иштирок этаётган шахсларга бевосита ёки билвосита ҳар қандай маблағ-воситаларни, ресурсларни беришга ёки йиғишга, бошқа хизматлар кўрсатишга қаратилган, жиноий жазоланадиган ижтимоий

III. ТРЕБОВАНИЯ ПОЛИТИКИ

3.1. Компания признает угрозы, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и рассматривает соблюдение Применимого законодательства в сфере ПОД/ФТ в качестве приоритета.

3.2. Компании, Персоналу и Деловым партнерам строго запрещено участвовать, способствовать или иным образом содействовать деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.3. Настоящая Политика устанавливает следующие обязательные требования:

строго соблюдать Применимое законодательство в сфере ПОД/ФТ;

вести полную и точную бухгалтерскую отчетность и записи, которые корректно и с достаточной степенью детализации отражают операции и не содержат ложные или вводящие в заблуждение данные;

следовать всем процедурам Компании, направленным на соблюдение настоящей Политики.

3.4. Компания должна избегать такого предложения продуктов (товаров, работ и услуг), которое несет риск их незаконного использования клиентами или иными третьими лицами в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кроме случаев, когда риск незаконного использования в достаточной мере урегулирован при помощи эффективных процедур ПОД/ФТ контролей, как минимум включающих следующее:

руководство Компании обеспечивают надлежащее управление рисками в сфере ПОД/ФТ;

Персонал, в чью функции входит исполнение требований Применимого законодательства в сфере ПОД/ФТ, регулярно проходят обучение на тему ПОД/ФТ рисков и использования передовых практик;

III. СИЁСАТ ТАЛАБЛАРИ

3.1. Жамият жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштириш билан боғлиқ таҳдидларни эътироф этади ва ЖДЛ/ТМга қарши курашиш соҳасида амалдаги қонунчиликка риоя қилишни устувор вазифа деб билади.

3.2. Жамият, Ходимлар ва Бизнес ҳамкорларга жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштириш билан боғлиқ фаолиятда иштирок этиш, унга кўмаклашиш ёки бошқа йўл билан ёрдам бериш қатъиян ман этилади.

3.3. Ушбу Сиёсат қуйидаги мажбурий талабларни белгилайди:

ЖДЛ/ТМга қарши курашиш тўғрисидаги амалдаги қонунчиликка қатъий риоя қилиш;

операцияларни тўғри ва етарлича батафсил акс эттирадиган, ёлғон ёки чалғитувчи маълумотларни ўз ичига олмаган тўлиқ ҳамда аниқ бухгалтерия ҳисоботлари ва ёзувларини юритиш;

Жамиятнинг ушбу Сиёсатга риоя қилишга қаратилган барча процедураларига амал қилиш.

3.4. Жамият жиноятдан олинган даромадларни легаллаштириш (ювиш) ва терроризмни молиялаштириш мақсадида мижозлар ёки бошқа учинчи шахслар томонидан ноқонуний фойдаланиш рискини туғдирадиган маҳсулотлар(товарлар, ишлар ва хизматлар)нинг бундай таклифидан ўзини четга олиши лозим бўлиб, ноқонуний фойдаланиш риски ЖДЛ/ТМга қарши курашиш назоратининг самарали процедуралари орқали етарлича бартараф этилган, ҳеч бўлмаганда қуйидагиларни ўз ичига оладиган ҳолатлар бундан мустасно:

Жамият раҳбарияти ЖДЛ/ТМга қарши курашиш соҳасида рискларнинг тўғри бошқарилишини таъминлайди;

вазифалари ЖДЛ/ТМга қарши курашиш соҳасидаги амалдаги қонунчилик талабларига риоя қилишни ўз ичига олган Ходимлар мунтазам равишда ЖДЛ/ТМга қарши курашиш рисклари ва илғор тажрибалардан фойдаланиш мавзуси бўйича ўқитилади;

Жамият молиявий операцияларни

Компания обеспечивает внедрения автоматизированного мониторинга финансовых операций;

Компания обеспечивает применения риск-ориентированной автоматизированной процедуры проверки с использованием «санкционных» и иных списков;

Осуществляется контроль операций по возврату аванса, их мониторинг и перечисление денежных средств только на идентифицированные банковские счета.

IV. КОНСУЛЬТАЦИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ О НАРУШЕНИЯХ

4.1. Если Персоналу необходима консультация по настоящей Политике, а также, если Персонал считает, что Политика была нарушена кем-либо, Персоналу следует обратиться в Службу по комплаенсу по телефону горячей линии: 71-207-10-73; 71-207-10-75 либо по электронному адресу: E-mail: info@aaleasing.uz Компания не приемлет никаких мер воздействия или преследования в отношении лиц, добросовестно сообщивших о возможных нарушениях.

4.2. К Персоналу, нарушившему требования настоящей Политики, могут быть применены меры дисциплинарного воздействия вплоть до прекращения трудового договора.

автоматлаштирилган мониторингининг амалга оширилишини таъминлайди;

Жамият “санкциялар” ва бошқа рўйхатлар ёрдамида рискка йўналтирилган автоматлаштирилган текшириш процедураси қўлланилишини таъминлайди;

Авансни қайтариш бўйича операцияларни назорат қилиш, уларни мониторинг қилиш ва пул маблағларини фақат аниқланган банк ҳисоб рақамларига ўтказиш амалга оширилади.

IV. МАСЛАҲАТЛАР ВА ҚОИДАБУЗАРЛИКЛАР ТЎҒРИСИДА ХАБАР БЕРИШ

4.1. Агар Ходимларга ушбу Сиёсат бўйича маслаҳатлар зарур бўлса, шунингдек, Ходимлар ушбу Сиёсатни кимдир томонидан бузилган деб ҳисобласалар, Комплаенс хизматига 71-207-10-73; 71-207-10-75 ишонч телефони бўйича қўнғироқ қилишлари ёки E-mail: info@aaleasing.uz электрон почта манзилига мурожаат этишлари лозим. Жамият мумкин бўлган қоидабузарликлар тўғрисида виждонан хабар берган шахсларга нисбатан ҳеч қандай таъсир ёки таъқиб чораларини қўлламайди.

4.2. Ушбу Сиёсат талабларини бузган Ходимлар меҳнат шартномаси бекор қилинишгача бўлган интизомий жавобгарликка тортилишлари мумкин.