O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI DAVLAT QIMMATLI QOG‘OZLARI BOZORI PROFILI

Mundarija

1.UMUMIY MA’LUMOT.....3
2. TARTIBGA SOLISH VA NAZORAT.....5
3. DQQ BOZORIDAGI SAVDOLAR.....8
4. TO‘LOV TIZIMI.....9
5. DAROMADLARNI TO‘LASH VA DQQNI SO‘NDIRISH.....10
6. IMTIYOZLAR.....11
7. KYC/AML TALABLARI 11

I. UMUMIY MA’LUMOT

O‘zbekiston 38 milliondan ortiq aholiga ega Markaziy Osiyoning eng yirik iqtisodiyoti hisoblanib, Xitoy, Rossiya va Yaqin Sharqning dinamik bozorlari o‘rtasida strategik mavqega ega. Yosh demografik tuzilma, boy resurs bazasi va moliya sektoridagi izchil islohotlar noyob investitsiya salohiyatini shakllantirmoqda.

Mamlakat iqtisodiyoti barqaror yuqori rivojlanish sur’atlarini saqlab qolmoqda: 2024-yilda yalpi ichki mahsulot o‘sishi 6 foizdan oshdi, bu mintaqa bo‘yicha o‘rtacha ko‘rsatkichlardan ancha yuqori. Inflyatsiya asta-sekin pasayib bormoqda va Markaziy bankning narxlar barqarorligini targetlash siyosatini muvaffaqiyatli amalga oshirayotganini aks ettirib, 2025-yil iyul oyida 8,9 foizni tashkil etdi.

Fiskal siyosat mas’uliyatli va muvozanatli bo‘lib qolmoqda. Yalpi davlat qarzi mo‘tadil darajada - YaIMning 35-37 foizi atrofida saqlanib qolmoqda, bu esa kelajakdagi investitsiyalar va qarzlar uchun katta zaxirani ta’minlaydi. Shu bilan birga, O‘zbekiston milliy valyutadagi ichki ishlab chiqarish ulushini oshirish, valyuta xatarlarini kamaytirish va chuqur hamda likvidli daromadlilik egri chizig‘ini shakllantirish uchun asos yaratish orqali qarz tarkibini faol diversifikatsiya qilmoqda.

Mamlakatning suveren reytinglari uning kredit barqarorligini tasdiqlaydi: 2025-yilda Fitch O‘zbekiston reytingini BB (Barqaror) darajasiga ko‘tardi, Moody’s va S&P esa mamlakatni ijobiy - Ba3/BB- darajasida baholamoqda. Bu xalqaro hamjamiyatning makroiqtisodiy siyosatning ishonchliligi va yanada o‘sish salohiyatiga bo‘lgan ishonchini aks ettiradi.

O‘zbekiston davlat qimmatli qog‘ozlari bozori jadal sur’atlar bilan rivojlanmoqda. Hukumat xalqaro bozorlarda 5 milliard AQSH dollaridan ortiq va 1,1 milliard **yevro** miqdoridagi yevroobligatsiyalarni, shu jumladan milliy valyutadagi emissiyalarni muvaffaqiyatli joylashtirdi, bu esa xorijiy investorlar uchun muhim ko‘rsatkichga aylandi.

Ichki bozor ham jadal o‘sib bormoqda: shaffof auksion tartib-qoidalari joriy etildi, T+2 hisob-kitob rejimiga o‘tildi, Markaziy bank esa **daromadlilik egri chizig‘ini rasmiy e’lon qilishni boshladi**. Bularning barchasi bozorni xalqaro standartlarga yaqinlashtiradi va uni institutsional investorlar uchun yanada qulayroq qiladi.

Investorlar uchun O‘zbekiston Respublikasining asosiy afzalliklari:

1. Iqtisodiyotning yuqori o‘sish sur’atlari bilan mintaqadagi davlat qarzining eng past darajalaridan biri.
2. Inflyatsiyaning barqaror pasayishi va Markaziy bankning narxlar barqarorligiga qaratilgan qat’iy siyosati.

3. Suveren reytinglarning yaxshilanishi va yetakchi agentliklarning ijobiy prognozlari.
4. Bozor infratuzilmasini rivojlanishi: markaziy kontragent, modernizatsiya qilingan depozitariy, rasmiy daromadlilik egri chizig‘i.
5. Ichki qarz bozorini kengaytirish va uzoq muddatli kapitalni jalb qilish bo‘yicha strategik yo’nalish.

O‘zbekiston bugungi kunda makroiqtisodiy barqarorlik, bozor islohotlari va yuqori daromadlilik salohiyatining noyob uyg‘unligini taklif etmoqda. Bularning barchasi mamlakat davlat obligatsiyalarini portfelni diversifikatsiya qilish va uzoq muddatli o‘sish tarixida ishtirok etishga intilayotgan investorlar uchun jozibador vositaga aylantirmoqda.

O‘zbekiston haqidagi asosiy faktlar:

Ko‘rsatkich nomi	Qiymati
YaIM (2024, nominal):	115 mlrd AQSH dollari
YaIM o‘sishi (2024 yil):	6%
Aholisi:	38 mln
Inflyatsiya (2025-yil iyul holatiga)**:**	8,9%
Inflyatsiya maqsadli ko’rsatkichi	5%
Davlat qarzi (2024-yil):	40,2 mlrd AQSH dollari (YAIMning 35 foizi)
Mustaqil reytinglar:	Fitch: BB (Barqaror); Moody’s: Ba3 (ijobiy); S&P: BB- (ijobiy)
Xalqaro zaxiralar (2025-yil iyul holatiga):	48,5 mlrd AQSH dollari
Valyuta:	O‘zbek so‘mi (UZS)

Bayram dam olish kunlari:

Quyidagilar bayram (ishlanmaydigan) kunlaridir:

1-yanvar - Yangi yil;

8-mart - Xotin-qizlar kuni;

21-mart - Navro‘z bayrami;

9-may - Xotira va qadrlash kuni;

1-sentyabr - Mustaqillik kuni;

1-oktyabr - O‘qituvchi va murabbiylar kuni;

8-dekabr - Konstitutsiya kuni;

Ramazon hayiti (Iyd al-Fitr);

Qurbon hayiti (Iyd al-Adha).

(https://gov.uz/oz/advice/554/document/2237)

II. TARTIBGA SOLISH VA NAZORAT

Tartibga soluvchi/nazorat organlari

Moliya bozorlari ustidan nazorat quyidagi davlat organlari tomonidan amalga oshiriladi:

O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi (https://www.imv.uz/)

O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi byudjet, soliq va bojxona sohalarida, fuqarolarning pensiya ta’minoti, buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot sohasida, auditorlik faoliyatini tartibga solish, byudjet tashkilotlari va byudjet mablag‘lari oluvchilarni moliyalashtirish, monopolist korxonalar tovarlari va xizmatlariga narx belgilash, davlat xaridlarini amalga oshirishni tartibga solish, strategik makroiqtisodiy ko‘rsatkichlarga va O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti parametrlariga erishishni ta’minlashni hisobga olgan holda o‘rta muddatli va uzoq muddatli istiqbolga mo‘ljallangan mamlakatni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning ustuvor yo‘nalishlarini ishlab chiqish bo‘yicha funksiyalarni amalga oshiruvchi vakolatli respublika ijro etuvchi hokimiyat organidir.

O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki (https://cbu.uz/uz/)

O‘zbekiston Respublikasining “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki to‘g‘risida”gi Qonunining 3-moddasiga muvofiq Markaziy bank yuridik shaxs - davlatning mutlaq mulki hisoblanadi, o‘z xarajatlarini o‘z daromadlari hisobidan amalga oshiradi. Markaziy bank o‘z vakolatlari va vazifalari doirasida davlat hokimiyati va boshqaruvining boshqa organlaridan mustaqil ravishda qarorlar qabul qiladi.

O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonunining 4-moddasiga muvofiq Markaziy bank bank faoliyati sohasini tartibga soluvchi hamda litsenziyalash, tartibga solish va prudensial nazorat bo‘yicha vakolatlarni amalga oshiruvchi davlat organidir.

“O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunining 5-moddasiga muvofiq, Markaziy bank faoliyatining asosiy maqsadlari narxlarning, umuman bank tizimining va to‘lov tizimlarining barqarorligini ta’minlashdan iboratdir.

O‘zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi (ILMA) (https://napp.uz/ru)

Agentlik kripto-aktivlar aylanmasi, kapital bozori, sug‘urta, elektron tijorat, lotereyalar tashkil etish va bukmekerlik faoliyatini tartibga solish, litsenziyalash, ruxsat berish tartib-taomillarini amalga oshirish uchun mas’ul bo‘lgan davlat muassasasi hisoblanadi.

Asosiy normativ-huquqiy hujjatlar

O‘zbekiston Respublikasining Fuqarolik kodeksi (https://lex.uz/docs/111181)

Fuqarolik qonunchiligi o‘zi tartibga soladigan munosabatlar ishtirokchilarining tengligini tan olishga, mulkning daxlsizligiga, shartnomaning erkinligiga, xususiy ishlarga biron-bir shaxsning o‘zboshimchalik bilan aralashishiga yo‘l qo‘yilmasligiga, fuqarolik huquqlarini to‘sqinliksiz amalga oshirish zarurligiga, buzilgan huquqlarning tiklanishini, ularning sud orqali himoya qilinishini ta’minlashga asoslanadi.

O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi (https://lex.uz/ru/docs/4674893)

Ushbu Kodeks soliqlar va yig‘imlarni belgilash, joriy etish va bekor qilish, hisoblab chiqarish hamda to‘lash bo‘yicha munosabatlarni, shuningdek soliq majburiyatlarini bajarish bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga soladi.

O‘zbekiston Respublikasining “Birjalar va birja faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni (https://lex.uz/docs/2462670)

Ushbu Qonunning maqsadi birjalarni tashkil etish va ularning faoliyati bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solishdan iborat.

O‘zbekiston Respublikasining “Qimmatli qog‘ozlar bozori to‘g‘risida”gi Qonuni (https://www.lex.uz/acts/1374867)

Ushbu Qonunning maqsadi qimmatli qog‘ozlar bozori sohasidagi munosabatlarni tartibga solishdan iborat.

Ushbu Qonunning amal qilishi quyidagi qimmatli qog‘ozlarga: aksiyalarga, obligatsiyalarga, g’aznachilik majburiyatlariga, depozit sertifikatlariga, qimmatli qog‘ozlarning hosilalariga va veksellarga nisbatan tatbiq etiladi.

O‘zbekiston Respublikasining “O‘zbekiston Respublikasining Markaziy banki to‘g‘risida”gi Qonuni (https://lex.uz/docs/4590456)

Ushbu Qonunning maqsadi O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining faoliyatini tartibga solishdan iborat.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 2-sentabrdagi PQ-293-sonli “Kapital bozorini rivojlantirishning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori

Mazkur hujjat kapital bozorini yanada rivojlantirish, uning infratuzilmasini yaxshilash, kapital bozoriga investorlarni jalb qilishni rag‘batlantirish, xorijiy investorlarning mahalliy fond bozorida ishtirok etish tartibini soddalashtirish va investorlarning huquqlarini himoya qilish maqsadida qabul qilindi.

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2018-yil 14-dekabrdagi 1016-son qarori bilan tasdiqlangan “O‘zbekiston Respublikasining davlat qimmatli qog‘ozlari chiqarilishlarining joylashtirilishi, muomalada bo‘lishi va so‘ndirilishi tartibi to‘g‘risida nizom” (https://lex.uz/docs/4107850)

Ushbu Nizom O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan chiqarilgan davlat qimmatli qog‘ozlari chiqarilishlarini joylashtirish, ularning muomalada bo‘lishi va so‘ndirilishi tartibini belgilaydi.

O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2008-yil 18-iyundagi 1829-son qarori bilan tasdiqlangan “O‘zbekiston Respublikasining davlat qimmatli qog‘ozlari bilan repo bitimlarini tuzish va ijro etish tartibi to‘g‘risidagi nizom (https://lex.uz/docs/1364952)

Ushbu Nizom O‘zbekiston Respublikasining davlat qimmatli qog‘ozlari bilan dilerlararo REPO bitimlarida ishtirok etish va ularni ijro etish tartibini belgilaydi.

Istiqbolli loyihalar milliy agentligi direktorining 2023-yil 26-dekabrdagi 3493-son buyrug‘i bilan tasdiqlangan “Kapital bozori sohasida “Tartibga solish qumdoni” maxsus huquqiy rejimini taqdim etish tartibi to‘g‘risidagi nizom” (https://lex.uz/ru/docs/6783404)

Ushbu Nizom kapital bozori sohasida “Tartibga solish qumdoni” maxsus huquqiy rejimini (keyingi o‘rinlarda maxsus rejim deb ataladi) taqdim etish, maxsus rejim ishtirokchilarini ro‘yxatga olish va ular faoliyati monitoringini amalga oshirish, maxsus rejim ishtirokchisi maqomidan mahrum qilish, shuningdek, maxsus rejim ishtirokchilari reyestrini yuritish tartibini belgilaydi.

III. DQQ BOZORIDAGI SAVDOLAR

Savdolar tashkilotchisi:

"O‘zbekiston respublika valyuta birjasi" AJ (keyingi o‘rinlarda O‘zRVB) (https://www.uzrvb.uz/)

Yuridik nomi: "O‘zbekiston respublika valyuta birjasi" AJ

Mulkchilik tuzilmasi:

51% - Markaziy bank;

49% - tijorat banklari.

Savdo ishtirokchilari:

Birjada belgilangan tartibda bitimlar tuzish huquqiga ega bo‘lgan tijorat banklari, yuridik shaxslar va boshqa chet el investitsiya vositachilari.

DQQ bilan savdo qilinadigan vositalar:

- Iqtisodiyot va moliya vazirligi obligatsiyalari bo‘yicha birlamchi va ikkilamchi savdolar. Birlamchi savdolarda kupon to‘lovlari taqvimi ko‘rsatilgan holda so‘mda ifodalangan kuponli obligatsiyalar joylashtiriladi. Belgilangan seriya limiti doirasida qo‘shimcha joylashtirishlarga ruxsat beriladi, odatda raqobatsiz arizalar qabul qilinmaydi; narxlar 2 raqamgacha yaxlitlanadi. Har bir auksion uchun shartlar e’lonlarda keltiriladi.

- Dilerlararo REPO bitimlari.

Savdo usuli:

Bitimlar avtomatlashtirilgan elektron savdo tizimi orqali amalga oshiriladi.

DQQ auksioni ikki usulda: amerikacha va gollandcha usulda o‘tkaziladi.

Ikkilamchi savdolar ikki usulda o‘tkaziladi:

- tizim doirasida savdolar kontragentni ko’rsatmagan holda ikki tomonlama uzluksiz bitimlar tuzish tamoyili asosida o‘tkaziladi, bunda narx savdo ishtirokchilarining talab va takliflaridan kelib chiqqan holda shakllanadi;

- tizimdan tashqari bitimlar ikkita qarama-qarshi buyurtmanoma asosida tuzilib, ularda tomonlar bir-birlarini bitim bo‘yicha kontragent sifatida ko‘rsatadilar.

Dilerlararo REPO bitimlari ikki usulda tuziladi:

- tizim doirasida savdolar kontragentni ko’rsatmagan holda ikki tomonlama uzluksiz bitimlar tuzish tamoyili asosida o‘tkaziladi, bunda narx savdo ishtirokchilarining talab va takliflaridan kelib chiqqan holda shakllanadi;

- tizimdan tashqari bitimlar ikkita qarama-qarshi buyurtmanoma asosida tuzilib, ularda tomonlar bir-birlarini bitim bo‘yicha kontragent sifatida ko‘rsatadilar.

Hisob-kitob agenti:

O‘zRVB

Kliring agenti:

O‘zRVB

DQQ Savdo qoidalari:

Birlamchi joylashtirish bo‘yicha auksionlar emitentning birlamchi va qo‘shimcha joylashtirish bo‘yicha auksionlarni o‘tkazish to‘g‘risidagi e’lonlariga muvofiq e’lon qilingan sana va vaqtda o‘tkaziladi.

Ikkilamchi savdolar **soat 10:00 dan 16:00 gacha o‘tkaziladi.**

Hisob-kitob rejimi:

Auksion savdolari bo‘yicha - T+0, T+1 va T+2 rejimida

Ikkilamchi savdolar bo‘yicha - T+0 rejimida oldindan deponentlash bilan.

DQQga bo’lgan huquqlarni hisobga olish, saqlash va DQQ bilan hisob-kitoblar:

"Qimmatli qog‘ozlar markaziy depozitariysi" AJ (https://uzcsd.uz/profile)

Mulkchilik shakli: 100% - Markaziy bank.

IV. TO‘LOV TIZIMI

RTGS - bu banklar o‘rtasidagi pul o‘tkazmalari va hisob-kitoblar real vaqt rejimida va yalpi asosda amalga oshiriladigan tizim, ya’ni:

a) to‘lovlar darhol qayta ishlanadi (kechiktirilgan kliringsiz);

b) hisob-kitoblar har bir to‘lov bo‘yicha alohida, o‘zaro hisob-kitoblarsiz amalga oshiriladi;

c) o’tkazmalar amalga oshirilgan paytda yakuniy va bekor qilinmaydigan hisoblanadi.

RTGSning asosiy xususiyatlari:

1. Tezlik - operatsiyalar tezkor (bir zumda) amalga oshiriladi;

2. Xavfsizlik - to‘lovlar bank likvidligi bilan kafolatlanadi va qaytarib olinmaydi;

3. Yakuniy hisob-kitob - majburiyatlarni bajarishning yakuniy bosqichi hisoblanadi.

To‘g‘ridan-to‘g‘ri ulanish - barcha tijorat banklari, O‘zRVB va Markaziy depozitariy tizimga ulangan.

RTGS va O‘zRVB

O‘zbekiston respublika valyuta birjasida (O‘zRVB) RTGSdan quyidagilar uchun foydalaniladi:

a) valyuta operatsiyalari bo‘yicha hisob-kitoblar uchun (so‘m evaziga valyuta yetkazib berish - DVP);

b) davlat qimmatli qog‘ozlari uchun (T+0, T+2);

c) derivativlar va hosilaviy instrumentlar uchun;

d) O‘zRVB kliring agenti funksiyasi va ishtirokchilarning bank hisobvaraqlari o‘rtasidagi bog‘lovchi bo‘g‘in sifatida foydalaniladi.

Pul mablag‘larining yakuniy harakati har doim Markaziy bankning RTGS orqali amalga oshiriladi.

RTGS va Markaziy bank

Markaziy bank RTGS operatori va hisob-kitoblarning yakuniy kafili hisoblanadi.

Milliy valyutadagi barcha banklararo o‘tkazmalar RTGS orqali amalga oshiriladi.

Shuningdek, RTGS chakana to‘lovlar kliring tizimi va xalqaro hisob-kitoblar tizimi (SWIFT) bilan bog‘lanadi.

V. DAROMADLARNI TO‘LASH VA DQQNI SO‘NDIRISH

Daromadlarni to‘lash:

1. To‘lovlar foizlarni va sotib olish (yoki sotish) narxi bilan s‘ondirish narxi o‘rtasidagi farqni o‘z ichiga oladi.

2. Foizlar Iqtisodiyot va moliya vazirligining (qat’iy belgilangan yoki auksionda aniqlangan) stavkasi bo‘yicha nominalga hisoblanadi.

3. Standart to‘lov muddati har 6 oyni tashkil qiladi, lekin talabga qarab o‘zgarishi mumkin.

4. O‘zRVB davr yakuni bo‘yicha yig‘ma vedomostni shakllantiradi va Markaziy bankka taqdim etadi.

5. Markaziy bank mablag‘larni O‘zRVBga o‘tkazadi, keyinchalik ular 1 kun ichida dilerlarning hisob raqamlariga o‘tkaziladi.

6. Dilerlar investorlarga to‘lovlarni ularning depozit hisob raqamlariga taqsimlaydilar.

DQQni s‘ondirish:

1. Markaziy bank so‘ndirish sanasini 1 kundan kechiktirmay e’lon qiladi; muddatidan oldin so‘ndirish Iqtisodiyot va moliya vazirligining topshirig‘iga ko‘ra amalga oshiriladi.

2. To‘lovlar to‘lov kunida soat 09:00 dan 12:00 gacha amalga oshiriladi.

3. To‘liq so‘ndirilgandan so‘ng, DQQ chiqarilishi “sotib olingan” bo‘limidan “bekor qilish uchun bloklangan” bo‘limiga o‘tkaziladi.

4. Keyingi kunda Markaziy bank O‘zRVBga so‘ndirilgan qimmatli qog‘ozlarni emissiya hisobvarag‘idan hisobdan chiqarish bo‘yicha topshiriq beradi.

5. O‘zRVB Markaziy bank so‘roviga ko‘ra emissiya hisobvarag‘idan ko‘chirma taqdim etadi.

VI. IMTIYOZLAR

O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 304-moddasiga muvofiq, davlat qimmatli qog‘ozlari, shu jumladan REPO operatsiyalari bo‘yicha olingan daromadlar soliqqa tortilmaydi.

VII. KYC / AML TALABLARI

O‘zRVB a’zolariga quyidagilar yuklanadi:

1. Quyidagi normativ-huquqiy hujjatlar talablarini bajarish:

   a) Vazirlar Mahkamasining 2024-yil 26-apreldagi 238-son qarori bilan tasdiqlangan “Qimmatli qog‘ozlar bozorida mijozlarni masofadan turib raqamli identifikatsiya qilish tartibi to‘g‘risidagi nizom”;

   b) Tovar-xomashyo birjalari a’zolari uchun jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari (ro‘yxat raqami 2038, 06.11.2009-y.);

   c) Qimmatli qog‘ozlar bozorining professional ishtirokchilari uchun jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga

qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari (ro‘yxat raqami 2033, 03.11.2009-y.).

2. Rezidentlar va norezidentlarni (shu jumladan yuridik shaxslar vakillarini) raqamli identifikatsiyalash.

3. FATF tavsiyalariga muvofiq mijozlarni identifikatsiya qilish, shu jumladan benefitsiar mulkdorlarni aniqlash.

Yuridik shaxslarni tekshirishda O‘zRVB Komplayens xizmati xodimining majburiyatlariga quyidagilar kiradi:

1) benefitsiarni aniqlash, faoliyatini, mulkchilik shaklini, boshqaruv tuzilmasini o‘rganish;

2) ishtirokchilarning (ta’sischilar/≥ 10% ulushga ega aksiyadorlar) joylashuvini, kapital manbalarini aniqlash, hisobot berish;

3) ≥ 10% ulush egalari to‘g‘risidagi ma’lumotlarni tasdiqlash, shubha tug‘ilganda haqiqiy egasini aniqlash.

O‘zRVB savdolarida ishtirok etuvchi norezident yuridik shaxslar quyidagi hujjatlarni taqdim etadilar:

1) ishtirok etish uchun ariza;

2) agar qonun hujjatlarida boshqacha qoida nazarda tutilmagan bo‘lsa, STIR berilganligi to‘g‘risidagi guvohnomaning nusxasi;

3) imzo namunalari kartochkasi;

4) vakolatli shaxsning shaxsini tasdiqlovchi hujjati;

5) ta’sis hujjatlarining nusxalari (tasdiqlangan);

6) benefitsiar to‘g‘risidagi ma’lumotlar;

7) ILMA va Markaziy bank litsenziyalari.

Due diligence (banklar). Banklarning KYC tartib-taomillari O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki Boshqaruvi va O‘zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Soliq, valyutaga oid jinoyatlarga va jinoiy daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish departamentining qarori bilan tasdiqlangan “Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari” bilan tartibga solinadi (ro‘yxat raqami 2886, 23.05.2017-y.).

PEP (siyosiy ahamiyatga ega shaxslar) yuqori xavfli mijozlar toifasiga kiradi, shu sababli quyidagi qo‘shimcha choralar talab etiladi:

a) ochiq manbalar va ma’lumotlar bazalaridan tasdiqlangan ma’lumotlarni to‘plash;

b) mablag‘lar manbalari to‘g‘risidagi ma’lumotlar yig‘ish;

c) operatsiyalar maqsadlarini tahlil qilish;

d) doimiy monitoringni amalga oshirish.