

**ДАР БОРАИ ЧОРАҲОИ МУҚОВИМАТ БА ҚОНУНИГАРДОНИИ
(РАСМИКУНОНИИ) ДАРОМАДҲОИ БО РОҲИ ЧИНОЯТ
БАДАСТОВАРДА, МАБЛАҒГУЗОРИИ ТЕРРОРИЗМ ВА
МАБЛАҒГУЗОРИИ ПАҲНКУНИИ СИЛОҲИ ҚАТЛИ ОМ**

Бо мақсади амали намудани муқаррароти қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дигар санадҳои байналмилалӣ дар самти МҚД/МТ/МПСҚО дар КВД БССТ “Саноатсодиротбанк” сохтори масъул ҷиҳати ба роҳ мондани фаъолияти Банк дар ин самт - Хадамоти мувофиқа (компаленс) таъсис дода шудааст.

- Вазифаҳои асосии Хадамот ин ҷамъоварӣ, назорат, таҳлил ва мониторинги амалиёт (аҳдҳо) бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк, ташкили пойгоҳи маълумотӣ, танзими мутобикати амалиётҳои гузаронидашаванда, пешниҳоди маълумот оид ба амалиётҳои ҳатман назоратшаванда ва шубҳанок ба мақоми ваколатдор (Департаменти мониторинги молиявии назди Банки миллии Тоҷикистон) ва омодаю пешниҳод намудани ҷавобҳои дахлдор ба мақомоти ваколатдор ва дахлдор мебошад.
- Дар доираи гузаронидани мониторинги гардиши амалиёт (аҳдҳо) бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк аз рӯи суратҳисоби мизочон назорати фаъолияти ҳамагуна амалиётҳои оддӣ ва шубҳанок, ки ба фаъолият ва хусусияти кории мизоч ва эҳтиёҷоти он (назорати амалиёти ҳаҷман калон, интиқоли маблағҳои пулӣ ба суратҳисобҳо ва ғ.) ягон мутобикати надоранд, гузаронида мешаванд.
- Бо мақсади иҷроиши корҳои дар боло дарҷгардида ва амали намудани талаботҳои қонуну санадҳои меъёрии ҳукукии ин ҷода Қоидаҳои назорати дохилӣ бо мақсади МҚД/МТ/МПСҚО дар КВД БССТ “Саноатсодиротбанк” таҳия ва қабул гардид.
- Самтҳои асосии МҚД/МТ/МПСҚО дар банк инҳо мебошанд:
 - - муайянкунӣ ва тафтиши мушаххасоти шахсияти мизоч ва молик – бенефитсиар;
 - - гузаронидани мушаххасоти мизоч аз рӯи усули «Муштари худро шинос»;
 - - мониторинг ва таҳлили амалиёт (аҳдҳо) бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк;
 - - ҷамъоварӣ ва нигоҳдории маълумотҳо оиди муштарӣ ва амалиёт (аҳдҳо) бо маблағҳои пулӣ ва дигар молу мулк;
 - - ташкили пойгоҳи маълумотӣ оид ба шахсоне, ки ба терроризм алоқамандӣ доранд;
 - - муайянкунии дараҷаи хавфи софқории пул ва маблағгузории терроризм;
 - - воқифкунии роҳбарияти банк;
 - - ташкили тартиби кирои кормандон;

- - ташкили талаботҳои соҳавӣ барои омода ва омӯзиши кормандон ва гузаронидани семинару омӯзишҳо ба кормандон;
- - коркарди тартиби аудити дохилӣ барои тафтиши чораҳо дар самти МКД/МТ/МПСҚО

ҚОНУНГУЗОРӢ

- Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом» №684 аз 25.03.2011с.;
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» №722 аз 28.06.2011с.;
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» №524 аз 19.05.2009с.; (https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи танзими асъор ва назорати асъор» №964 аз 13.06.2013с.;
- Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи мубориза бар зидди терроризм» №845 аз 16.11.1999с.;
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Кодекси ҷиноятӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Кодекси ҳуқуқвайронкунии маъмурии Ҷумҳурии Тоҷикистон
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)

САНАДҲОИ МЕЪЁРИ ҲУҚУҚӢ

- Фаъолият дар самти МКД/МТ/МПСҚО дар Бонк тибқи санадҳои меъёрии зерин ба роҳ монда шудааст:
- Дастурамали №200 «Дар бораи муайян ва санҷидани шахсияти муштарӣ ва молик – бенефициар» №305 аз 20.12.2013с.;
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Дастурамали №204 “Оид ба тартиби анҷом додани амалиёти интиқоли аз ҷониби шахсони воқеӣ ба қушодани суратҳисоб» аз 26.12.2013с.;
(https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)

- Дастурамали 181 «Дар бораи талабот ба низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ дар ташкилотҳои қарзӣ»; (https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Тартиби гузаронидаани чорабиниҳо оид ба манъ ва бекор кардани воситаҳои молиявӣ ё дигар молу мулки шахсони воқеӣ ва ташкилотҳо, ки ба руйхати шахсони алоқаманд ба терроризм дохил карда шудаанд; (https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Қоидаҳои анҷом додани аҳду амалиёти шубҳанок бо минтақаҳои оффшорӣ; (https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- Феҳристи аломатҳои аҳд ва амалиёти шубҳанок. (https://www.nbt.tj/tj/financial_monitoring/laws.php)
- **КВД БССТ «Саноатсодиротбанк»**
- E-mail: compliance@ssb.tj
- Тел: +992 (44) 630-51-17