**Халқаро пул ўтказмалари бўйича**

**Улуғнор, Балиқчи** филиалларда Адлия вазирлигида 2017 йил 23 майда 2886-сон билан рўйхатга олинган “Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш бўйича ички назорат қоидалари” талаблари бўйича шубҳали ва гумонли операцияларнинг ички назорат хизматига маълумотлар берилиши йўлга қўйилмаган.

**Мархамат, Булоқбоши, Бўз, Балиқчи, Хўжаобод** филиалларида мазкур ходимнинг 2017-2018 йиллар учун иш режаси тузилмаган.

Банк биносида халқаро пул ўтказмаларини амалга оширишга тегишли бўлган маълумотлар билан ёритилган стенд ташкил қилинмаган.

Банк филиалининг банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган халқаро пул ўтказмалари шахобчаси рўйхатга олинганлиги тўғрисидаги гувоҳномаси мавжуд эмас.

**Улуғнор** филиалда “Золотая Корона” халқаро пул ўтказмалари тизими орқали 19934840-ҳисобварағидан жисмоний шахсларга 2017 йил 16 февралдаги 4920 АҚШ доллари миқдорида тўловлар тўлаб берилган бўлиб, ушбу маблағлар 2017 йил 21 февралда, 2017 йил 17 февралда тўланган 4550 АҚШ доллари 2017 йил 21 февралда, 2017 йил 16 июндаги тўланган 12.250 АҚШ доллари 2017 йил 20 июнда кечиктириб қопланганлиги натижасида, ушбу ҳисобварақда қолдиқлар қолиб кетишига йўл қўйилган. Ушбу жараён текшириш даври давомида такрорланиб келинган. Бундай холатлар **Олтинкўл** филиалида хам такрорланган.

**Улуғнор, Пахтаобод, Балиқчи** филиалида кунлик хужжатлари муқовасида маъсул ходим ва бош бухгалтер имзолари билан тасдиқланмаган.

Филиалда кунлик хужжатлари танлов асосида текширилганда, 2018 йил 30 январда июн куни 20206840-ҳисобварағига Юсупова Мархабо Хайиттилаевна номига 376159387-сонли ўтказма орқали келган 200,0 АҚШ доллари бўйича пул маблағларини олиш учун ёзилган аризага банк ходимининг имзоси қўйилмаган ҳолда ижро қилинган. Текширув давомида имзо қўйилди.

2018 йил 30 январда 20206840-ҳисобварағига Эргашева Дилдора Нематовна номига 419407363-сонли ўтказма орқали келган 950,0 АҚШ доллари бўйича пул маблағларини олиш учун ёзилган аризага мазкур фуқаронинг ва банк ходимининг имзоси қўйилмаган ҳолда ижро қилинган. Текширув давомида банк ходимининг имзоси қўйилди.

2018 йил 31 январда 20206840-ҳисобварағига Рахимова Мутабархон номига 209729114-сонли ўтказма орқали келган 100 АҚШ доллари бўйича пул маблағларини олиш учун ёзилган аризада фуқаронинг имзоси мавжуд эмас.

**Пахтаобод** филиалида айрим холатларда халқаро пул ўтказмалари тизими орқали жисмоний шахсларга келган чет эл валюталарини тўлашда уларнинг паспорт маълумотлари билан тўлов тизими орқали жўнатилган маълумотлар бир хил бўлмасада уларга нақд чет эл валюталари тўлаб берилган. Масалан, 2017 йил 04 декабр куни “Золотая корона” халқаро пул ўтказмаси орқали Мирзаева Ўғилхон Юсуповнага Россия Федерациясидан 100 АҚШ доллари миқдорида чет эл валютасида маблағ келган, бироқ “Золотая корона” халқаро пул ўтказмаси тизимида олувчининг исми шарифи Мирзаева Уғилхон Юсупова, яъни отасининг исмида “**н”** харфи тушириб қолдирилган бўлиб, олувчининг исми фамилияси паспортдаги маълумоти билан бир хил эмас, яъни маъно ўзгарган бўлсада, унга чет эл валютаси тўлаб берилган.

**Улуғнор** филиалида “Агробанк” АТБ Бошқарувининг 2015 йил 27 февралдаги 13/1-18 сонли “Халқаро пул ўтказмалари орқали операцияларни амалга ошириш Тартиби” нинг 49-50-бандларига асосан операцион кун якунида оператор ҳар бир пул ўтказма тизимининг дастуридан кун давомида амалга оширилган операциялар бўйича ҳисобот шакллантириб, имзоланган ҳолда бош бухгалтерга тақдим қилиниши, бош бухгалтер томонидан тақдим этилган хар бир пул ўтказма тизими бўйича ҳисоботлар алоҳида йиғмажилдга тикиб борилиши йўлга қўйилмаган.

**Пахтаобод** филиалида халқаро пул ўтказмалари бўйича ўтказилган амалиётларни “NCI Bank”дастуридаги “Денежные переводы” модулига киритилиши текширилганда 27 та холатда халқаро пул ўтказмасини коди (MTCN) модулга тўлиқ киритилмаганлиги маълум бўлди. Масалан, 2018 йил 10 январ куни “Золотая корона” халқаро пул ўтказмалари тизими орқали Россия Федерациясидан Исроилов Бобурмирзога 400 АҚШ доллари тўлаб берилган, бироқ “NCI Bank”дастуридаги “Денежные переводы” модулига халқаро пул ўтказмасини коди (MTCN) киритилмаган.

**Шаҳрихон** филиалида Халқаро пул ўтказмалари бўйича ўтказилган амалиётларни “NCI Bank” дастуридаги “Денежные переводы” модулига киритилиши текширилганда текшириш оралиғида 40 та холатда халқаро пул ўтказмасини коди (MTCN) модулга киритилмаганлиги маълум бўлди. Жумладан, “Золотая корона” пул ўтказмаси бўйича 2017 йил 30 сентябр куни Исақов Зокиржонга 2400 АҚШ доллари, 2017 йил 23 сентябр куни Махмудова Наргизахон Юлдашалиевнага 1200 АҚШ доллари, 2018 йил 25 январ куни Хайдаров Йигитали Абдухошимовичга 200 АҚШ доллари миқдорида келган маблағ бўйича (MTCN) коди модулга киритилмаган.

**Пахтаобод** филиалда 2017 йил 04 декабрдан 2017 йил 06 декабргача бўлган оралиқда халқаро пул ўтказмалари учун 84 та жисмоний шахсга 20206840 хисоб рақамлари очилган, шундан 74 та холатда жисмоний шахслардан хисобрақам очиш хақидаги аризалар талаб қилиб олинмаган.

**Балиқчи** филиалида пул маблағларини олиш учун ёзилган аризаларида маъсул банк ходимининг имзоси ва унга бириктирилган штамп умуман қўйилмаган. Аксарият ҳолларда валюта олиш учун расмийлаштирилган чиқим ордерларида масул ходимнинг, назоратчининг имзоси қўйилмаган.

**Избосган** филиалида 2017 йил 27 январ куни жисмоний шахс Абдурах**ман**ова Джорахонга 20206840999011803001 хисоб рақами очилган бўлиб, ушбу жисмоний шахсга хисобрақам очишда Абдурах**им**ова Джорахон, яъни айрим харфлар паспортдаги маълумотлар ўзгартирилган холда, фамилиясида “**ман**” ҳарфлари ўрнига “**им**” ҳарфлари нотўғри ёзилган холда хисоб рақами очилган. Бундан ташқари мижознинг талаб қилиб олингунча ҳисоб рақам очиш учун аризаси олинмаган.

Бундай холатлар **Олтинкўл, Шаҳрихон, Қўрғонтепа** филиалларида хам такрорланган.