

**Türkmenistanyň Merkezi bankynyň
başlygynyň 2020-nji 11-nji iýunyndaky
159-iş belgili buýrugy bilen
tassyklanyldy**

**Türkmenistanyň Adalat ministrliги
tarapyndan 2020-nji 27-nji iýunynda
1349 bellige alyş belgisi bilen döwlet
belligine alyndy**

**Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna,
terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş
ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket
etmek maksady bilen karz edaralary tarapyndan müşderileri,
müşderileriň wekillerini we benefisiarlary barabarlamak hakynda
Düzgünnama**

Şu Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek maksady bilen karz edaralary tarapyndan müşderileri, müşderileriň wekillerini we benefisiarlary barabarlamak hakynda Düzgünnama (mundan beýläk – Düzgünnama) “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda”, “Türkmenistanyň Merkezi banky hakynda” Türkmenistanyň kanunlarynyň esasynda jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek (mundan beýläk – JGK/TM/KGYÝM) maksady bilen karz edaralary tarapyndan müşderileri, müşderileriň wekillerini we benefisiarlary barabarlamaklygyň tertibini düzgünleşdirýär.

I bap. Umumy düzgünler

1. Amallary amala aşyýan karz edarasynyň şulary barlamalydyr:

1) “Karz edaralary we bank işi hakynda” Türkmenistanyň Kanunynyň 3-nji maddasynda görkezilen bank amallary we gaýry geleşikler, şeýle hem gymmatly kagyzlaryň bazarynda hünärmenlik hyzmaty bir gezeklik esasynda ýa-da gatnaşyklaryň dowam edýän häsiýetinde amala aşyrylanda (mundan beýläk – amal) fiziki şahslary hem-de ýuridik şahslary, olaryň şahamçalaryny, wekilliklerini, daşary ýurt ýuridik şahslary, daşary ýurt maýa goýumlary bolan kärhanalary, Türkmenistanda hasaba alnan daşary ýurt döwletleriniň ýuridik şahslarynyň wekillikleri we şahamçalary; ýuridik şahsy döretmezden telekeçilik işi bilen meşgullanýan fiziki şahslary – hususy telekeçileri, Türkmenistanyň kanunçylygy bilen kesgitlenilen tertipde hünärmenlik hyzmatlaryny amala aşyýan fiziki şahslar (mundan beýläk – müşderi);

2) ygtyýarlyklary ynanç hatda, şertnamada, ygtyýarly döwlet edarasynyň ýa-da ýerli öz-özüni dolandyryş edarasynyň namasynda bellenen, müşderiniň adyndan

we/ýa-da onuň bähbitlerine ýa-da onuň hasabyna amallary ýerine ýetirýän şahsy, şeýle hem ýuridik şahsyň özbaşdak ýerine ýetiriji edarasyny (mundan beýläk – müşderiniň wekili);

3) şertnama (şol sanda tabşyryk we ynançly dolandyrmak esasynda) ýa-da bergi resminamasyna laýyklykda pul tölegini, girdejileri we beýleki artykmaçlyklary we peýdalary alýan, amalyň gönüden-göni gatnaşyjysy bolup durmaýan şahs (ýagny, onuň bähbidine müşderi hereket edýär (mundan beýläk – benefisiary). Şular benefisiarlar bolup bilerler:

a) ynançly dolandyrmakda bolan ýa-da üçünji şahslar tarapyndan peýdalanylýan eýeçiliginden girdeji alýan şahslar (gozgalýan we gozgalmaýan emlägi kireýine ýa-da kärendesine bermek, paýnamalary dellalaryň peýdalanmagyna geçirmek we ş.m.);

b) ätiýaçlandyryýan tarapyndan bellenen ätiýaçlandyryş tölegini alýanlar, şu halatda benefisiar ätiýaçlandyryş şahadatnamasynda görkezilýär. Eger ätiýaçlandyryş şertnamasynda görkezilen benefisiar töleg edilýänçä aradan çykça, bu hukugy mirasa alan şahs benefisiar bolup durýar;

ç) bank, bank-emitent tarapyndan resminamalaýyn akkreditiviň eýesi hökmünde görkezilen şahslar;

d) trastdan maliýe peýdasyny alýan şahslar;

e) inkassadan pul serişdelerini alyjylar;

ä) bank depozit sertifikatyny alyjylar we beýlekiler.

2. Müşderiniň wekili bolup durýan ýuridik şahsy barabarlamaklyk müşderiler – ýuridik şahslar üçin göz önünde tutulan möçberde amala aşyrylýar, şu Düzgünnamanyň 2-nji Goşundysynyň ikinji böleginiň 6–11-nji bentleri bilen göz önünde tutulan maglumatlardan başga.

3. Karz edarasy barabarlamaklygy (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygy) geçirende, müşderiniň amala aşyrylan amalyňyň görnüşine we häsiýetine ýa-da müşderi bilen ýola goýulýan gatnaşyklaryň dowamlylygyna bagly bolmazdan müşderiniň howplulyk derejesini Türkmenistanyň Adalat ministrliğinde 2011-nji ýylyň 9-njy martynda 555 bellige alyş belgisi bilen döwlet belligine alnan, “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagy we terrorçylygyň maliýeleşdirilmegi bilen baglanyşykly pul serişdeleri we/ýa-da gaýry emläk bilen amallara garşy hereket etmek we ýüze çykarmak boýunça çäreleriň banklar tarapyndan amala aşyrylmagy hakynda Düzgünnamany tassyklamak barada” Türkmenistanyň Merkezi bankynyň Müdiriýetiniň Başlygynyň 2011-nji ýylyň 17-nji fewralynda çykaran 26 belgili we Türkmenistanyň Maliýe ministriniň 2011-nji ýylyň 17-nji fewralynda çykaran 17 belgili bilelikdäki buýrugy bilen tassyklanylýan, Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagy we terrorçylygyň maliýeleşdirilmegi bilen baglanyşykly pul serişdeleri we/ýa-da gaýry emläk bilen amallara garşy hereket etmek we ýüze çykarmak boýunça çäreleriň banklar tarapyndan amala aşyrylmagy hakynda Düzgünnama laýyklykda bahalandyrylar.

4. Haçan-da, kesgitlenilen ýagdaýlarda müşderiniň barabarlamaklygy (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygy) geçirilmese, müşderiniň howplulyk derejesiniň bahalandyrylyşy amala aşyrylmaýar.

5. Karz edarasy “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş

ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanuny we şu Düzgünnama bilen kesgitlenilen ýagdaýlardan başga, ahyrky netijede göni ýa-da gytaklaýyn (üçünji taraplaryň üsti bilen, şol sanda ýuridik şahsyň, birnäçe ýuridik şahslaryň ýa-da özara baglanyşykly ýuridik şahslaryň toparynyň üsti bilen) müşderä – ýuridik şahsa eýeçilik edýän (maýada 25 göterimden köp bolan agdyklyk ediji gatnaşygy bar) ýa-da müşderiniň hereketlerini göni ýa-da gytaklaýyn gözegçilik astynda saklaýan, şol sanda müşderiniň kabul edýän çözümlerini kesgitlemäge mümkinçiligi bolan fiziki şahs – benefisiary barabarlamaklygy boýunça esaslandyrylan we bar bolan ýagdaýlarda elýeterli çäreleri görmäge borçlanýar.

Karz edarasy fiziki şahsy benefisiar diýip bilmek baradaky çözüdi JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen, içki gözegçilik düzgünleri bilen göz önünde tutulan ýagdaýlary hasaba almak bilen kabul edýär.

Eger-de dahylsyz müşderiniň – ýuridik şahsyň hususy eýeçiliginiň düzümi we (ýa-da) guramaçylyk düzümi benefisiaryň we özbaşdak ýerine ýetiriji edaranyň (ýolbaşçynyň) bolmagyny göz önünde tutmaýan bolsa, karz edarasy bu barada maglumaty müşderiniň sowalnamasynda (toplanan resminamalarynda) belleýär.

6. Karz edarasy şu bölekde görkezilen taraplaryň wekilleriniň barabarlamaklygyny aşakda görkezilen halatlarda amala aşyrýar:

1) müşderi – fiziki şahs tarapyndan nagt pullary kabul etmek üçin niýetlenilen gurallaryň kömegi bilen fiziki şahsyň bank hasabyna pullary gowşurmak boýunça amal (geleşik) amala aşyrylanda;

2) müşderi tarapyndan bank hasaby peýdalanylmasdan nagt däl pullary tölemek ýa-da geçirmek amala aşyrylanda, muňa müşderi tarapyndan şübheli amallaryň edilýän halatlary girmeýär;

3) müşderi – fiziki şahs tarapyndan alyş-çalyş nokadynda nagt daşary ýurt puluny satyn almak, satmak ýa-da çalyşmak boýunça amal (geleşik) amala aşyrylanda, muňa müşderi tarapyndan şübheli amallaryň edilýän halatlary girmeýär;

4) müşderi – fiziki şahs tarapyndan şeýle müşderiniň bank hasabyna elýeterlik serişdeleri bolmadyk töleg kartlaryny peýdalanmak bilen amal (geleşik) amala aşyrylanda.

Müşderi, benefisiar Türkmenistanyň döwlet häkimiýet edarasy, döwlet häkimiýet edaralarynyň ulgamyna girýän edarasy, ýerli öz-özüni dolandyryş edarasy, daşary ýurt döwletiň döwlet häkimiýet edarasy, Türkmenistanyň Merkezi banky bolup durýan bolsa barabarlamak amala aşyrylmaýar.

7. Karz edarasy müşderini barabarlamaklygyny aşakda görkezilen halatlarda amala aşyrýar:

1) müşderi «Jenatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda» Türkmenistanyň Kanunynyň 4-nji maddasynda görkezilen pul serişdeleri we gaýry emläk bilen amallary amala aşyrýan şahslara degişli bolup durýan bolsa;

2) müşderi Bikanun ýol bilen alnan pullaryň kanunlaşdyrylmagyna garşy göreşmek boýunça maliýe çärelerini işläp düzmek boýunça Toparyň (FATF) agzasy

bolan daşary ýurt döwletiniň dahylyly banky bolup durýan bolsa, onuň halkara reýting agentligi tarapyndan berlen reýting bahalandyrylyşynyň görkezijisi bolmaly we ol degişli daşary ýurt döwletiniň hereket edýän karz edaralarynyň sanawyna (reýestrine) girizilen bolsa.

Haçan-da, karz edarasynyň şu bölekde görkezilen müşderi babatynda ýa-da bu müşderiniň pul serişdeleri we başga emläk bilen amallary babatynda, bular jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagy ýa-da terrorçylygyň maliýeleşdirilmegi ýa-da köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegi bilen baglanyşykly diýen şübhelenmesi dörän halatynda, şu bölek ulanylmaýar.

8. Eger-de müşderiniň amala aşyrmaga meýilleşdirýän amalarynda benefisiaryň ýoklugy bilen baglanyşykly, müşderiniň hyzmat etmeklige kabul edilmeginden öň benefisiar karz edarasy tarapyndan barabarlamak edilip bilinmeýän bolsa, karz edarasy benefisiaryň (eger-de ol bar bolsa) barabarlamaklygyny amalyň ýerine ýetirilen gününden ýedi iş gününden artyk bolmadyk möhletde amala aşyrýar.

9. Karz edarasy Türkmenistanyň kanunçylygyna esaslanyp, we JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen karz edarasynyň içki gözegçilik düzgünlerinde kesgitlenilen möhletde müşderileriň, müşderileriň wekilleriniň we benefisiarlaryň barabarlamaklygy (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygy) netijesinde alnan maglumatlary täzelemäge, şeýle hem, müşderiniň howplulyk derejesiniň bahalandyrylyşyny täzelemäge borçlanýar.

10. Müşderileriň, müşderileriň wekilleriniň we benefisiarlaryň barabarlamaklygy (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygy) netijesinde alnan maglumatlaryň täzelenişi, şeýle hem müşderiniň howplulyk derejesiniň bahalandyrylyşynyň täzelenişi karz edarasynyň degişli maglumatlary, müşderiniň howplulyk derejesiniň bahalandyrylyşyny täzelemek boýunça borçnamasynyň başlaýan pursadynda karz edarasynda hyzmat edilýän müşderiler babatynda amala aşyrylýar.

11. Müşderileriň, müşderileriň wekilleriniň we benefisiarlaryň barabarlamaklygy (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygy) netijesinde alnan maglumatlaryň täzelenilmegi şu aşakdaky şertleriň hemmesi bolan halatynda amala aşyrylman bilner:

1) karz edarasynyň görkezilen taraplar babatynda maglumatlaryň täzelenilmegi boýunça esaslandyrylan we bar bolan ýagdaýlara görä mümkin bolan çäreleri görendigine garamazdan, maglumatlaryň täzelenilmegi tamamlanmadyk bolsa;

2) görkezilen taraplar babatynda maglumatlaryň täzelenilmegi boýunça çäreleriň görülen gününden bäri müşderi tarapyndan ýa-da ol babatynda amallar geçirilmedik bolsa (müşderiniň hasabyna (goýumyna) gelip gowşan pul serişdeleri hasaba kabul etmek boýunça amallardan, müşderiniň pul serişdelerine ýa-da başga emlägine Türkmenistanyň kanunçylygy bilen göz önünde tutulan töledip almak görnüşinde mejburi ýerine ýetirmeli çäreleriň çäklerindäki amallardan başga).

12. Müşderi karz edarasyna amaly ýerine ýetirmek üçin ýüz tutan halatynda, bu müşderi, müşderiniň wekili we benefisiary babatynda maglumatlaryň täzelenilişi şol amalyň geçirilmeginden öň tamamlanmalydyr.

II bab. Müşderileriň, müşderileriň wekilleriniň we benefisiarlaryň barabarlamaklygynyň we olar barada maglumatlaryň täzelenilişiniň tertibi

13. Müşderiniň, müşderiniň wekiliniň we benefisiaryň barabarlamaklygynda müşderileri - fiziki şahslary, müşderileriň wekillerini – fiziki şahslary, benefisiarlary barabarlamak (aňsatlaşdyrylan barabarlamak) maksady bilen alynýan maglumatlara (şu Düzgünnama 1-nji goşundy) we ýuridik şahs (şol sanda, onuň şahamçasý, wekilligi), daşary ýurt ýuridik şahs (şol sanda, Türkmenistanda hasaba alnan şahamçasý we wekilligi), ýuridik şahsy döretmezden telekeçilik işi bilen meşgullanýan fiziki şahs- hususy telekeçi, Türkmenistanyň kanunçylygy bilen kesgitlenilen tertipde hünärmenlik hyzmatlaryny amala aşyýan fiziki şahs bolup durýan müşderileri we benefisiarlary barabarlamak maksady bilen alynýan maglumatlara (şu Düzgünnama 2-nji goşundy) laýyklykda alynýan maglumatlaryň, bank amallaryny we başga geleşikleri amala aşyrmak üçin esaslandyрма bolup durýan resminamalaryň toplanylyşy karz edarasy tarapyndan özbaşdak amala aşyrylýar.

14. Şu Düzgünnamanyň talaplaryny hasaba almak bilen karz edarasy JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen içerki gözegçilik düzgünlerinde özbaşdak kesgitlenilýän başga maglumatlary (resminamalary) toplamaga hukuklydyr.

15. Müşderiniň, müşderiniň wekiliniň we benefisiaryň barabarlamaklygynda (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygynda), şeýle hem barabarlamaklygynyň (aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygynyň) netijesinde alnan maglumatlaryň täzelenilişinde karz edarasy Türkmenistanyň döwlet häkimiýet edaralarynyň ulgamynyň, şol sanda Türkmenistanyň Pensiýa gaznasynyň elýeterli çeşmelerinden maglumatlary ulanýar, şeýle hem:

1) Türkmenistanyň ýuridik şahslarynyň ýeke-täk döwlet sanawyndan göçürmesiniň (TÝŞÝTDSG) maglumatlary;

2) ýitirlen (ogurlanan), güýjüni ýitiren diýip yglan edilen pasportlar hakyndaky, ýitirlen, pasport blankalary hakyndaky maglumatlary;

3) ölen fiziki şahslar hakynda maglumatlary;

4) “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanunynyň 13-nji maddasyna laýyklykda göz önünde tutulan çäreleri hasaba almak bilen müşderi, müşderiniň wekili w ebenefisiar babatynda olaryň ekstremistik işine ýa-da terrorçylyga gatnaşygynyň bardygy hakynda maglumatlary;

5) Türkmenistanyň kanunçylygynda göz önünde tutulan karz edarasy üçin elýeterli bolan başga maglumat çeşmelerinden maglumatlary.

16. Müşderiniň, müşderiniň wekiliniň we benefisiaryň barabarlamaklygy netijesinde alnan maglumatlaryň täzelenilişi karz edarasy tarapyndan JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen, içki gözegçilik düzgünlerinde kesgitlenilen tertibe laýyklykda, müşderiden (müşderiniň wekilinden) resminamalary we maglumatlary

gönüden-göni almak usuly bilen we (ýa-da) şu Düzgünnamanyň on başynjy böleginde görkezilen maglumat çeşmelerine ýüzlenmek arkaly amala aşyrylýar.

17. Karz edarasy müşderiniň, müşderiniň wekiliniň we onuň benefisiarynyň hem-de fiziki şahs bolup durýan müşderiniň gaýtadan barabarlamaklygyny geçirmezlige şu aşakdaky şertler jemlikde bolan halatynda hukuklydyr:

1) müşderiniň, müşderiniň wekiliniň webenefisiaryň barabarlamaklygy, fiziki şahs bolup durýan müşderiniň barabarlamaklygy öň geçirilen we müşderi hyzmat edilişde bolup durýan bolsa;

2) karz edarasynnda öň alnan maglumatlaryň dogrulygy we takyklygy babatynda şübhelenmesi ýok bolsa;

3) karz edarasy tarapyndan JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen içki gözegçilik düzgünlerinde kesgitlenen tertibe laýyklykda şu müşderi, müşderiniň wekili we benefisiar babatynda maglumatlara hemişelik esasadessine elýeterlilik üpjün edilen bolsa.

18. Dahylsyz bank bilen korrespondent gatnaşyklary ýola goýlanda, daşary ýurt döwletiniň döwlet (milli) banky bolup durýan bankdan başga, karz edarasy “Daşary ýurt puluny kadalaşdyrmak we milli puluň ýeke-täk hümmetini saklamak boýunça esasy çäreler hakynda” Türkmenistanyň Prezidentiniň 2008-nji ýylyň 30-njy maýynda çykaran 9847-nji kararynyň altynjy böleginiň dördünji tesiminiň talaplaryny hasaba almak bilen, dahylsyz bankyň JGK/TM/KGÝÝM boýunça görýän çäreleri barada şu Düzgünnamanyň 2-nji Goşundysynyň birinji bölegi we ikinji böleginiň 5-11-nji bentleri bilen göz önünde tutulan maglumatlaryň toplanylyşyny amala aşyrylar.

19. Daşary ýurt döwletiniň döwlet (milli) banky bilen korrespondent gatnaşyklary ýola goýlanda, karz edarasy “Daşary ýurt puluny kadalaşdyrmak we milli puluň ýeke-täk hümmetini saklamak boýunça esasy çäreler hakynda” Türkmenistanyň Prezidentiniň 2008-nji ýylyň 30-njy maýynda çykaran 9847-nji kararynyň altynjy böleginiň dördünji tesiminiň talaplaryny hasaba almak bilen, dahylsyz daşary ýurt döwletiniň döwlet (milli) bankynyň JGK/TM/KGÝÝM boýunça görýän çäreleri barada şu Düzgünnamanyň 2-nji Goşundysynyň birinji böleginiň 1-2-nji we 6-njy bentleri we ikinji böleginiň 5-6-njy bentleri bilen göz önünde tutulan maglumatlaryň toplanylyşyny amala aşyrylar.

20. Karz edarasynyň özbaşdak ýerine ýetiriji edarasy Türkmenistanyň Merkezi banky bilen deslapdan ylalaşylyp on dokuzynjy-ýigirminji böleklerde görkezilen banklar bilen korrespondent gatnaşyklary ýola goýmak barada çözügüt kabul edýär.

III bap. Müşderini, müşderiniň wekillerini we benefisiary barabarlamakda resminamalara we maglumatlara karz edarasynyň edýän talaplary

21. Müşderini, müşderiniň wekillerini we benefisiarlary barabarlamak üçin esas bolup durýan resminamalar we maglumatlar olaryň berlen (alnan) senesine hakyky bolmalydyr.

22. Barabarlamak maksatlary üçin karz edarasyna resminamalaryň asyl nusgalary ýa-da bellenen tertipde tassyklanen nusgalary berilýär. Eger müşderini,

müşderiniň wekillerini we benefisiarlary barabarlamaklygyna resminamanyň diňe bir bölegi degişli bolsa, resminamadan tassyklanany göçürme berlip bilner.

23. Resminamalaryň bellenen tertipde tassyklanany nusgalary berlen ýagdaýynda, karz edarasyny tanyşmak üçin degişli resminamalaryň asyl nusgalaryny talap etmäge haklydyr.

24. Karz edarasyny tarapyndan müşderiniň hukuk ýagdaýyny kesgitleýji resminamalary, maliýe (buhgalterçilik) resminamalaryny ýa-da fiziki şahsyň şahsyýetini tassyklaýan resminamalary (mysal üçin, telefon belgisi, faks, elektron salgysy, gaýry habarlaşmak üçin maglumatlar) öwrenmek zerurlygy bilen tassyklanmasy bagly bolmadyk aýratyn maglumatlary müşderi (müşderiniň wekili) tarapyndan olaryň resminamalaýyn tassyknamasy bolmazdan, şol sanda dilden berlen maglumat hökmünde berlip bilner.

Şeýle maglumatlaryň hakykylygy karz edarasyny tarapyndan JGK/TM/KGÝÝM maksatlarynda içerki gözegçilik düzgünlerinde bellenen tertipde müşderi tarapyndan tassyklanýar.

Daşary ýurt dilinde düzülen resminamalar dolulygyna ýa-da islendik bölegi karz edarasyna degişli ýagdaýda türkmen diline terjimesi bilen bilelikde berilýär.

Ýuridik şahslaryň – dahylly dälleriň hukuk ýagdaýyny tassyklaýan daşary ýurtlaryň ygtyýarly edaralary tarapyndan berlen resminamalary karz edarasyny tarapyndan olaryň Türkmenistanyň kanunçylygynda bellenen tertipde kanunlaşdyrylan şertinde kabul edilýär (agzalan resminamalar Türkmenistanyň halkara şertnamalarynda göz önünde tutulan ýagdaýlarda tassyklanmazdan berlip bilner).

Fiziki şahsda Türkmenistanyň çäklerinde kanuny taýdan bolmagynyň hukugyny tassyklaýan resminamasynyň (mysal üçin, wiza) bolmagy şerti bilen resminamalaryň degişli ýagdaýda türkmen diline tassyklanany terjimesi bilen karz edarasyna bermek hakyndaky talaby daşary ýurt döwletleriniň ygtyýarly edaralary tarapyndan fiziki şahsyň şahsyýetini tassyklaýan resminamalara ýaýramaýar.

Içerki resminamalarynda karz edarasyny tarapyndan göz önünde tutulan ýagdaýlarda we tertipde resminamanyň (onuň böleginiň) terjimesini karz edarasynyň işgäri ýa-da terjime hyzmatlaryny edýän ýöriteleşdirilen edaranyň işgäri ýerine ýetirmäge haklydyr. Terjime ony eden şahs tarapyndan gol çekilmeli, onuň familiýasy, ady, atasynyň ady (bar bolsa), wezipesi ýa-da terjimäni eden şahsyň şahsyýetini tassyklaýan resminamanyň maglumatlary görkezilmeli.

IV bap. Bank amallarynyň we gaýry geleşikleriň aýratyn görnüşlerini amala aşyrmakda müşderini barabarlamaklygynyň aýratynlyklary

25. Müşderä aňsatlaşdyrylan barabarlamaklyk geçirilende, barabarlamaklyk, şol sanda müşderiniň wekiline we benefisiaryna aňsatlaşdyrylan barabarlama geçirilmeýär.

26. Karz edarasynyň – ekwaýreriň ýa-da karz edarasyny – emitent bolup durmaýan gaýry karz edarasynyň ygtyýarlandyrylan işgäri gatnaşmazdan töleg (bank) kartyny ulanmak bilen amallaryň amala aşyrylmagynda müşderiniň

barabaranmaklygy töleg (bank) kartynyň maglumatlary esasynda, şeýle hem kodlar we açarsözler esasynda karz edarasy tarapyndan geçirilýär, şeýle ýagdaýda müşderiniň wekiliniň we benefisiaryň barabaranmaklygy geçirmeýär.

V bap. Müşderiniň sowalnamasy (toplanan resminamalary)

27. Müşderi, müşderiniň wekilleri we benefisiarlar hakyndaky maglumatlar karz edarasy tarapyndan müşderiniň sowalnamasynda (toplanan resminamalarynda) belleniýär. Müşderiniň sowalnamasyna (toplanan resminamalaryna) girizilýän maglumatlar “Müşderiniň sowalnamasyna (toplanan resminamalaryna) girizilýän maglumatlar” atly şu Düzgünnama 3-nji goşundysynda kesgitlenen we ol kagyz we /ýa-da elektron görnüşde resmileşdirilen aýratyn resminama ýa-da resminama toplumy bolup durýar.

28. Müşderiniň sowalnamasynyň (toplanan resminamalarynyň) görnüşi JGK/TM/KGÝÝM maksatlarynda içerki gözegçilik düzgünlerinde karz edarasy tarapyndan kesgitlenilýär.

29. Karz edarasynyň islegine görä, müşderiniň sowalnamasyna (toplanan resminamalaryna) gaýry maglumatlar hem girizilip bilner.

30. Müşderiniň sowalnamasynda (toplanan resminamalarynda) görkezilýän maglumatlar karz edarasy tarapyndan maglumatlaryň elektron binýadynda belleniş we saklanylyp bilner, şol binýada müşderiniň, müşderiniň wekilleriniň we benefisiarlaryň barabaranmaklygyny amala aşyran karz edarasynyň işgärlerine müşderi, müşderiniň wekilleri we benefisiarlar hakynda maglumaty barlamak üçin hemişelik tertipde dessin elýeterlilik üpjün edilip bilner.

31. Müşderiniň sowalnamasy (toplanan resminamalary) müşderi bilen gatnaşyklaryň bes edilen gününden baş ýyldan az bolmadyk möhlete karz edarasynda saklanylmaga degişlidir.

VI bap. Jemleýji düzgünler

32. Şu Düzgünnamanyň herekete girizilen gününden müşderini, müşderiniň wekillerini we benefisiarlary barabaranmak maksatlarynda ýygnaýan maglumatlaryň we resminamalaryň möçberi şu Düzgünnamanyň talaplaryna laýyk gelmelidir.

33. Şu Düzgünnamanyň herekete girizilen gününden hyzmat edilmäge kabul edilen müşderileriň sowalnamalary (toplanan resminamalary) müşderi, müşderiniň wekilleri we benefisiarlar hakynda nobatdaky täzelenmekde şu Düzgünnamanyň talaplaryna laýyk getirilmeli.

Jenayätçylykly ýol bilen alnan girdejileriň
kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň
maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyrys
ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine
garşy hereket etmek maksady bilen karz edaralary
tarapyndan müşderileri, müşderileriň wekillerini we
benefisiarlary barabarlamak hakynda Düzgünnama
1-nji goşundy

**Müşderileri - fiziki şahslary, müşderileriň wekillerini – fiziki
şahslary, benefisiarlary barabarlamak (aňsatlaşdyrylan
barabarlamak) maksady bilen alynýan
Maglumatlar**

1. Müşderileri - fiziki şahslary, müşderileriň wekillerini – fiziki şahslary, benefisiarlary barabarlamak maksady bilen alynýan maglumatlar:

1) familiýasy, ady, atasynyň ady (soňkusy bar bolsa);

2) doglan senesi we ýeri;

3) raýatlygy;

4) şahsyýetini tassyklaýan resminamanyň rekwizitleri, ýagny resminamanyň seriýasy (bar bolsa) we belgisi, resminamanyň berlen senesi, resminamany beren edaranyň ady (bar bolsa).

Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda şahsyýeti tassyklaýan resminamalar şular bolup durýar:

a) Türkmenistanyň raýatlary üçin:

Türkmenistanyň raýatynyň pasporty;

Türkmenistanyň çäginde daşary Türkmenistanyň raýatynyň şahsyýetini tassyklaýan Türkmenistanyň raýatynyň pasporty, diplomatiki pasport, gulluk pasport;

Türkmenistanyň raýatynyň dogluş hakynda şahadatnamasy (Türkmenistanyň raýatlary üçin 16 ýaş çenli);

Türkmenistanyň raýatynyň pasportynyň resmileşdirilýän döwründe berilýän Türkmenistanyň raýatynyň wagtlaýyn şahsyýetnamasy;

b) daşary ýurtly raýatlar üçin-daşary ýurtly raýatyň pasporty;

ç) raýatlygy bolmadyk adamlar üçin:

daşary ýurt tarapyndan berlen we Türkmenistanyň halkara şertnamasyna laýyklykda raýatlygy bolmadyk adamyň şahsyýetini tassyklaýan resminama hökmünde ykrar edilýän resminama;

wagtlaýyn ýaşamaklyk üçin rugsatnama, ýaşamak üçin görnüş;

Türkmenistanyň raýaty diýip bilmek ýa-da Türkmenistanyň raýatlygyna kabul etmek barada arza seredilýän döwürde şahsyýeti tassyklaýan hakyky resminamasy bolmadyk adamyň şahsyýetini tassyklaýan resminama;

bosgunyň şahsyýetnamasy, hakykat ýüzünde Türkmenistanyň çäginde bosgun diýip bilmek barada talap arzanyň seredilýändigini barada şahadatnama;

d) Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda Türkmenistanyň raýatynyň şahsyýetini tassyklaýan resminama diýip, şeýle hem Türkmenistanyň kanunçylygyna we Türkmenistanyň halkara şertnamasyna laýyklykda daşary ýurtly raýatyň ýa-da raýatlygy bolmadyk adamlaryň şahsyýetini tassyklaýan resminama diýip ykrar edilen başga resminamalar.

5) daşary ýurtly raýatyň ýa-da raýatlygy bolmadyk adamlaryň Türkmenistanda bolmaga (ýaşamaga) hukugyny tassyklaýan resminamanyň maglumatlary: resminamanyň seriýasy (bar bolsa) we belgisi;

bolmaklyga (ýaşamaklyga) hukugyň hereket ediş möhletiniň başlaýan senesi;

bolmaklyga (ýaşamaklyga) hukugyň hereket ediş möhletiniň tamamlanýan senesi.

Şu bentde görkezilen maglumatlar Türkmenistanyň çäginde bolýan daşary ýurt raýatlar ýa-da raýatlygy bolmadyk adamlar babatynda kesgitlenilýär, eger-de daşary ýurtly raýatyň ýa-da raýatlygy bolmadyk adamlaryň Türkmenistanda bolmaga (ýaşamaga) hukugyny tassyklaýan resminamanyň bolmagynyň zerurlygy Türkmenistanyň kanunçylygy bilen göz önünde tutulan bolsa.

6) ýaşayan (hasapda duran) ýeriniň ýa-da bolýan ýeriniň salgysy;

7) salgyt töleýjiniň barabarlamak belgisi (bar bolsa);

8) hökmany pensiýa ätiýaçlandyryş ulgamynda ätiýaçlandyrylan adamyň şahsy hasabynyň ätiýaçlandyryş belgisi barada maglumat (bar bolsa);

9) habarlaşmak üçin maglumatlar (mysal üçin, telefon belgisi, faks, elektron poçtanyň salgysy, poçta salgysy (bar bolsa);

10) “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanunynyň 9-njy maddasynda görkezilen şahs bolup durýan müşderiniň wezipesi, onuň iş berijisiniň atlandyrylyşy we salgysy;

11) müşderiniň («Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda» Türkmenistanyň Kanunynyň 9-njy maddasynda görkezilen şahs babatynda) garyndaşlyk derejesi ýa-da äri ýa-da aýaly;

12) karz edarasy bilen ýola goýulýan işewür gatnaşyklaryň maksady we çaklanylýan häsiýeti barada maglumatlar, maliýe-hojalyk işiniň maksatlary barada maglumatlar;

13) maliýe ýagdaýy barada maglumat;

14) işewür abraýy barada maglumat;

15) pul serişdeleriniň we (ýa-da) müşderiniň gaýry emläkleriniň gelip çykyş çeşmesi barada maglumat;

16) müşderiniň benefisiary barada maglumat, şol sanda başga fiziki şahsy müşderiniň benefisiar diýip bilmek barada karz edarasynyň çözüdi, ýagny, kabul edilen çözüdiň esaslandyrylmasy bilen (şeýle benefisiar ýüze çykarylan halatynda);

17) müşderiniň wekiliniň ygtyýarlyklarynyň bardygyny tassyklaýan maglumatlar-müşderiniň wekiliniň ygtyýarlyklary üçin esas bolýan resminamanyň atlandyrylyşy, berlen senesi, hereket ediş möhleti, belgisi

2. Müşderileriň – fiziki şahslaryň aňsatlaşdyrylan barabarlamaklygyny etmek maksady bilen alynýan maglumatlar.

3. Şu Goşundynyň birinji böleginiň 8-nji bendinde göz önünde tutulan maglumatlar, karz edarasy öz müşderilerini (olaryň wekillerini) we benefisiarlaryny “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanunyna laýyklyda degişli derejede barlan halatynda anyklanylýar.

Şu Goşundynyň birinji böleginiň 12-14-nji bentleri bilen göz önünde tutulan maglumatlar, karz edara tarapyndan müşderiniň ýokarlandyrylan derejeli howpy bolan müşderiler babatynda anyklanylýar.

Şu Goşundynyň 1-nji böleginiň 15-nji bendi bilen göz önünde tutulan maglumatlar, “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanunynyň 6-njy maddasynyň ikinji böleginiň 1-nji we 2-nji bentleri bilen göz önünde tutulan çäreleriň karz edara tarapyndan durmuşa geçirilen halatyna anyklanylýar.

Jenayatylykly ýol bilen alnan girdejileriň
kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň
maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyrys
ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine
garşy hereket etmek maksady bilen karz edaralary
tarapyndan müşderileri, müşderileriň wekillerini we
benefisiarlary barabarlamak hakynda Düzgünnama
2-nji goşundy

**Ýuridik şahs (şol sanda, onuň şahamçasy, wekilligi), daşary ýurt
ýuridik şahs (şol sanda, Türkmenistanda hasaba alnan şahamçasy
we wekilligi), ýuridik şahsy döretmezden telekeçilik işi bilen
meşgullanýan fiziki şahs hususy telekeçi, Türkmenistanyň
kanunçylygy bilen kesgitlenen tertipde hünärmenlik
hyzmatlaryny amala aşyrýan fiziki şahs bolup durýan müşderileri
we benefisiarlary barabarlamak maksady bilen alynýan
Maglumatlar**

1. Ýuridik şahs (şol sanda, onuň şahamçasy, wekilligi), daşary ýurt ýuridik şahs (şol sanda, onuň Türkmenistandaky şahamçasy we wekilligi) bolup durýan müşderileri we ýuridik şahs (şol sanda, onuň şahamçasy, wekilligi), daşary ýurt ýuridik şahs (şol sanda, onuň Türkmenistandaky şahamçasy we wekilligi) bolup durýan benefisiarlary barabarlamak maksady bilen alynýan maglumatlar (resminamalar):

- 1) atlandyrylyşy, firma atlandyrylyşy türkmen dilinde (doly we/ýa-da gysgaldylan) we daşary ýurt dillerinde (doly we/ýa-da gysgaldylan) (bar bolsa);
- 2) guramaçylyk–hukuk görnüşi;
- 3) salgyt töleýjiniň barabarlamak belgisi – dahylly üçin;
- 4) salgyt töleýjiniň barabarlamak belgisi ýa-da daşary ýurt edarasynyň kody–dahylsyzlar üçin;
- 5) döwlet bellige alnyşy barada maglumatlar:
 - a) döwlet bellige alyş belgisi – dahylly üçin;
 - b) akkreditirlenen daşary ýurt ýuridik şahslaryň şahamçalarynyň, wekillikleriniň döwlet sanawynda daşary ýurtly ýuridik şahsyň şahamçasynyň, wekilliginiň akkreditasiýasy hakynda ýazgynyň belgisi, ýuridik şahsyň esaslandyrylan we bellige alnan ýeri, bellige alyş belgisi – dahylsyzlar üçin;
 - ç) döwlet bellige alnyşynyň ýeri (ýerleşýän ýeri);
- 6) ýuridik şahsyň salgysy;
- 7) daşary ýurt ýuridik şahsyň esasy işiniň alnyp barylýan ýeri;
- 8) Dolandyryşda (hususy eýeçilikde) bolan emlägiň düzümi, esaslandyryjylary we ynanylan hususy eýäniň (dolandyryjynyň) familiýasy, ady, atasynyň ady (bar bolsa) we ýaşaýan (bolýan) ýerleriniň salgysy – trastlar we başga daşary ýurt ýuridik şahs babatynda.

2. Müşderileri – ýuridik şahslary we daşary ýurt ýuridik şahsyň Türkmenistandaky şahamçasyny we wekilligini barabarlamak maksady bilen alynýan goşmaça maglumatlar (resminamalar):

1) Türkmenistanyň kärhanalarynyň görnüşleriniň Döwlet klassifikatoryna laýyklykda ýuridik şahsyň kody (bar bolsa);

2) ygtyýarlylandyrmaga degişli bolan işi amala aşyrmak hukugyna ygtyýarlylandyрма barada maglumatlar: ygtyýarlylandyrmanyň görnüşi, belgisi, berlen senesi, kim tarapyndan berlen; möhleti, ygtyýarlylandyrylýan işiň görnüşleriniň sanawy.

3) bank barabarlamak kody – dahylly karz edaralary üçin;

4) ýuridik şahs barada maglumat (ýuridik şahsyň dolandyryş edaralarynyň gurluşy we şahsy düzümi, ýagny ýuridik şahsyň paýnamalarynyň (paýlarynyň) bir göterimden az möçberine eýe ýuridik şahsyň paýdarlarynyň (gatnaşyjylarynyň) şahsy düzümi barada maglumatlardan başga (bar bolsa);

5) habarlaşmak üçin maglumatlar (mysal üçin, telefon belgisi, faks, elektron poçtanyň salgysy, poçta salgysy (bar bolsa);

6) karz edarasy bilen ýola goýulýan işewür gatnaşyklaryň maksady we çaklanylýan häsiýeti barada maglumatlar, maliýe-hojalyk işiniň maksatlary barada maglumatlar (belli bir döwrüň dowamynda (bir hepdede, aýda, çäryekde, ýylda) bank hasaby boýunça meýilleşdirilýän amallar barada maglumatlar: amallaryň sany, amallaryň möçberi, şol sanda nagt görnüşinde pul serişdelerini çekmek boýunça amallar we daşary söwda işiniň çäklerinde pul serişdeleriniň geçirimleri bilen baglanyşykly amallar; we (ýa-da) müşderiniň karz edaranyň üsti bilen hasaplaşmalaryny geçirmek isleýän şertnamalarynyň görnüşleri; we (ýa-da) müşderiniň esasy kontragentleri, meýilleşdirilýän töleýjilerden we alyjylardan degişlilikde bank hasabyna gelip gowuşjak we bank hasabyndan geçiriljek pul serişdeleri);

7) karz edarasy bilen ýola goýulýan işewür gatnaşyklaryň maksady we çaklanylýan häsiýeti barada maglumatlar, şeýle hem maliýe-hojalyk işiniň maksatlary barada maglumatlar haçan-da müşderi hyzmat edilşe kabul edilende bir gezek alynýar we olaryň dogrulygy babatynda şübhe döräninde täzelenilýär;

8) maliýe ýagdaýy barada maglumatlar (resminamalar) ýyllyk buhgalterçilik hasabatlylygynyň nusgalary (buhgalterçilik balansy, maliýe netijesi barada hasabat) we (ýa-da) ýyllyk (ýa-da çäryeklik) salgyt beýannamasynyň nusgalary, olarda salgyt gullugynyň kabul edendigi barada belligi bolmaly, şeýle bellik bolmasa içine ýerleşdirilýäni (poçtadan ugradylanda) ýazgy geçirme bilen sargytlaýyn hatyň ugradylandygynyň kwitansiýasynyň (töleg çeginiň) nusgasy goşulmaly ýa-da kagyz göterijilerde ugradylandygynyň tassyknamasynyň nusgalary (elektron görnüşde berlende); we (ýa-da) geçen ýyl üçin ýyllyk hasabata auditorçylyk netijenamanyň nusgalary, onda maliýe (buhgalterçilik) hasabatlylygynyň dogrulygy we buhgalterçilik hasabyny ýöretmekligiň Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklygy tassyklanylýar; we (ýa-da) salgyt töleýjiniň (ýygym töleýjiniň, salgyt ýumuşçysynyň) salgytlary, ýygymlary, puşmana tölegleri, jerimeleri tölemek boýunça borçnamany ýerine ýetirendigi barada salgyt gullugynyň beren kepillnamasy; we (ýa-da) müşderi bergidar bolmagy (batyp galmagy) netijesinde ýatyrylmagy (batyp galmak), arbitraž

kazyýetiniň üzülişmäge gurby ýetmeýän bergidary batyp galan diýip yglan etmek hakyndaky hem-de ony ýatyrmak barada iş gozgamak hakyndaky kararynyň güýje giren çözgütleriň ýoklugy, karz edarasyna resminamalaryň berilýän senesindäki ýagdaý boýunça ýatyryş (ýatyrmak) çäreleriniň geçirilmeýändigini barada maglumatlar; we (ýa-da) müşderiniň bank hasaplarynda pul serişdeleriniň ýoklugy sebäpli, öz pul borçnamalaryny ýerine ýetirmändigini babatynda hakykatlaryň (delilleriň) ýoklugy barada maglumatlar; we (ýa-da) halkara reýting agentlikleriniň* saýtlarynda Internet torunda müşderiniň bahalandyrylyşy (reýtingi) barada ýerleşdirilen maglumatlar.

Karz edarasy JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen içki gözegçilik düzgünlerinde şu bende görkezilenleriň hataryndan resminamalaryň sanyny we görnüşlerini özbaşdak kesgitleýär, karz edaralar olary müşderiniň maliýe ýagdaýyny kesgitlemek maksady bilen ulanýar.

9) şu karz edaranyň müşderileri bolup durýan we müşderi bilen işewür gatnaşyklary bolanlaryň müşderiniň işewür abraýy barada maglumatlary (erkin ýazmaça görnüşli seslenmeler); we (ýa-da) müşderiniň öň hyzmat edilmekde bolan başga karz edaralaryndan seslenmeler (erkin ýazmaça görnüşde), ýagny bu karz edaralary müşderiniň işewür abraýynyň bahalandyrylyşyny bermelidir). Müşderiniň işewür abraýy barada maglumatlaryň şu bendiň birinji ak setirinde sanalan resminamalar görnüşinde alynmagy mümkin bolmadyk halatynda karz edarasy tarapyndan ulanylyp bilinjek resminamalaryň başga görnüşlerini karz edarasy JGK/TM/KGÝÝM maksady bilen içki gözegçilik düzgünlerinde özbaşdak kesgitleýär;

10) pul serişdeleriniň we (ýa-da) müşderiniň gaýry emläkleriniň gelip çykyş çeşmesi barada maglumat;

11) benefisiary barada maglumatlar;

3. Ýuridik şahs döretmeýän telekeçilik işini amala aşyrýan fiziki şahs, Türkmenistanyň kanunçylygy bilen kesgitlenilen tertipde hünärmenlik hyzmatlaryny hödürlemek işini amala aşyrýan fiziki şahslary barabarlamak maksady bilen alynýan maglumatlar (resminamalar):

1) şu Düzgünnamanyň 1-nji Goşundysy bilen göz önünde tutulan maglumatlar;

2) ýuridik şahs döretmeýän hususy telekeçi hökmünde bellige alnyşy barada maglumatlar: onuň döwlet bellige alnyş ýazgysynyň belgisi, döwlet belligine alynan ýeri;

3) şu Goşundynyň ikinji böleginiň 2-nji, 6-10-njy bentleri bilen göz önünde tutulan maglumatlar.

4. Şu Goşundynyň ikinji böleginiň 10-njy bendi bilen göz önünde tutulan maglumatlar, karz edarasy tarapyndan “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyryş ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek hakynda” Türkmenistanyň Kanunynyň 6-njy maddasynyň altynjy böleginiň 1-nji bendi bilen göz önünde tutulan hukuk ulanylan halatynda anyklanylýar.

Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň
kanunlaşdyrylmagyna, terrorçylygyň
maliýeleşdirilmegine we köpçülikleýin gyrys
ýaragynyň ýaýradylmagynyň maliýeleşdirilmegine
garşy hereket etmek maksady bilen karz edaralary
tarapyndan müşderileri, müşderileriň wekillerini we
benefisiarlary barabarlamak hakynda Düzgünnama
3-nji goşundy

**Müşderiniň sowalnamasyna (toplanan resminamalaryna)
girizilýän maglumatlar**

1. Müşderini, müşderiniň wekilini ýa-da benefisiary barabarlamagyň netijesinde şu Düzgünnamanyň birinji we ikinji Goşundylarynda görkezilen maglumatlar ýa-da Düzgünnamanyň ýigrimi sekizinji bölegine laýyklykda geçirilen barabarlamaklygyň netijesinde alnan maglumatlar.

2. Müşderi babatynda onuň ekstremistik işe ýa-da terrorçylyga gatnaşygy babatynda maglumatyň barlygynyň (ýoklugynyň) her barlagynyň netijeleri barada maglumatlar: barlagyň senesi, barlagyň netijeleri, müşderiniň ekstremistik işe ýa-da terrorçylyga gatnaşygy babatynda maglumatyň bar bolan halatynda, şeýle hem ekstremistik işe ýa-da terrorçylyga gatnaşygynyň bardygy hakynda maglumatlar bar bolan kärhanalaryň, guramalaryň, edaralaryň we fiziki şahslaryň sanawynyň belgisi we senesi hem görkezilýär, onda müşderi barada maglumatlar, ýa-da terrorçylygyň maliýeleşdirilmegine garşy hereket etmek boýunça wezipeleri ýerine ýetirýän pudagara utgaşdyryjy edaranyň müşderiniň pul serişdelerini ýa-da başga emlägini doňdurmak (gabamak) barada çözügüniň belgisi we senesi görkezilmelidir.

3. Müşderiniň howplulyk derejesi barada maglumatlar, şol sanda Türkmenistanyň Adalat ministrliginde 2011-nji ýylyň 9-njy martynda 555 bellige alyş belgisi bilen döwlet bellige alnan, “Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagy we terrorçylygyň maliýeleşdirilmegi bilen baglanyşykly pul serişdeleri we/ýa-da gaýry emläk bilen amallara garşy hereket etmek we ýüze çykarmak boýunça çäreleriň banklar tarapyndan amala aşyrylmagy hakynda Düzgünnamany tassyklamak barada” Türkmenistanyň Merkezi bankynyň Müdiriýetiniň Başlygynyň 2011-nji ýylyň 17-nji fewralynda çykaran 26 belgili buýrugy we Türkmenistanyň Maliýe ministriň 2011-nji ýylyň 17-nji fewralynda çykaran 17 belgili bilelikdäki buýrugy bilen tassyklanylýan, Jenaýatçylykly ýol bilen alnan girdejileriň kanunlaşdyrylmagy we terrorçylygyň maliýeleşdirilmegi bilen baglanyşykly pul serişdeleri we/ýa-da gaýry emläk bilen amallara garşy hereket etmek we ýüze çykarmak boýunça çäreleriň banklar tarapyndan amala aşyrylmagy hakynda Düzgünnama laýyklykda howplulyk derejesiniň esaslandyrylmasy.

4. Müşderi bilen gatnaşyklaryň başlan senesi, hususan-da, ilkinji bank hasabynyň, goýum (depozit) boýunça hasabyň açylan senesi, müşderi bilen gatnaşyklaryň bes edilen senesi.

5. Sowalnamanyň resmileşdirilen senesi, müşderiniň sowalnamasyny (toplanan resminamalaryny) täzelemegiň seneleri.

6. Müşderini hyzmat etmeklige kabul etmek barada çözüdi kabul eden karz edaranyň işgäriniň, şeýle hem müşderiniň sowalnamasyny (toplanan resminamalaryny) dolduran işgäriň familiýasy, ady, atasynyň ady (soňkusy bar bolsa), wezipesi.

7. Karz edarasynyň makul bilmegine görä gaýry resminamalar.