**«Garant bank» AJ tizimida jismoniy shaxslarni raqamli identifikatsiya qilish va autentifikatsiya qilish QOIDALARI**

Ushbu Qoidalar O‘zbekiston Respublikasining **«**O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki to‘g‘risida**»**, **«**Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida**»** gi qonunlari hamda **«**Mijozlarni raqamli identifikatsiya qilish tartibi to‘g‘risida**»** gi nizomga muvofiq ishlab chiqilgan. 2021-yil 30-sentyabrdagi 3322-son), **«**Garant bank**»** AJ (keyingi o‘rinlarda **«**Bank**»** deb yuritiladi)ning ichki me’yoriy hujjatlari, shuningdek O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining boshqa normativ-huquqiy hujjatlari bilan jismoniy shaxslarni bank tizimida raqamli identifikatsiyalash va autentifikatsiya qilish tartibi va shartlarini belgilaydi.

**1-bob. Umumiy qoidalar**

1. Qoidalarda quyidagi asosiy tushunchalar qo‘llaniladi:

ichki nazorat qoidalari – **«**Garant bank**»** AJ tizimida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari;

**raqamli identifikatsiya (keyingi o‘rinlarda «RI» deb yuritiladi**) – bank axborot tizimlari va Biometrik identifikatsiya axborot tizimidan foydalangan holda ushbu Qoidalarda belgilangan talablarga muvofiq jismoniy shaxsning shaxsini tekshirish va tasdiqlash jarayoni;

**raqamli autentifikatsiya (keyingi o‘rinlarda «RA» deb yuritiladi)** – ilgari aniqlangan mijozdan olingan Real vaqtda fotosuratni asl identifikatsiya ma'lumotlari bilan avtomatlashtirilgan (inson omilisiz) taqqoslash orqali mijozning (shaxsning) shaxsini tekshirish va tasdiqlash jarayoni;

**roʻyxat** — terrorchilik faoliyatida yoki ommaviy qirgʻin qurolini tarqatishda ishtirok etuvchi yoki ishtirok etishda gumon qilinuvchi shaxslarning terrorizmga, qurollarni tarqatishga qarshi kurashda ishtirok etuvchi davlat organlari taqdim etgan maʼlumotlar asosida maxsus vakolatli davlat organi tomonidan shakllantiriladigan roʻyxati. Ommaviy qirgʻin va Oʻzbekiston Respublikasining boshqa vakolatli organlari, shuningdek xorijiy davlatlarning vakolatli organlari va xalqaro tashkilotlardan rasmiy kanallar orqali olingan maʼlumotlar;

**davlat ma’lumotlar bazasi (keyingi o‘rinlarda «DMB» deb yuritiladi)** – vakolatli davlat organlari va idoralari tomonidan qonun hujjatlarida ularga yuklangan vazifa va vakolatlar asosida shakllantiriladigan jismoniy shaxslarning rasmiy davlat ma’lumotlar bazalari;

**«Biometrik identifikatsiya» axborot tizimi (keyingi o‘rinlarda «BI» deb yuritiladi)** – shartnoma asosida taqdim etiladigan jismoniy shaxslarning raqamli identifikatsiyasi va autentifikatsiyasi boʻyicha soʻrovlarni qayta ishlash imkonini beruvchi axborot tizimi. BI ​​jismoniy shaxslarning shaxsiy va biometrik ma'lumotlarini olish uchun Davlat ma'lumotlar bazasi bilan birlashtirilgan;

**jismoniy shaxsning shaxsini tasdiqlovchi hujjat (keyingi o‘rinlarda «STH» deb yuritiladi**) – biometrik pasport, identifikatsiya guvohnomasi, yangi haydovchilik guvohnomasi.

**2-bob. Asosiy qoidalar**

2. Qonunchilik talablariga rioya etilishini ta’minlash maqsadida Bank muntazam ravishda jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatish va boshqalar bilan bog‘liq yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan xavflarni o‘rganadi, tahlil qiladi, aniqlash, baholash, monitoring qilish, boshqarish, hujjatlashtirish va kamaytirishni amalga oshiradi.

3. Avtomatlashtirilgan bank tizimida (keyingi o‘rinlarda «ABT»deb yuritiladi) ro‘yxatdan o‘tish va Ichki nazorat qoidalariga asosan yuqori xavf toifasiga kiruvchi jismoniy shaxslar uchun Raqamli identifikatsiya qilish tartibi bo‘yicha hisob raqamlarini ochish taqiqlanadi.

4. Raqamli identifikatsiyani amalga oshirishda quyidagi harakatlar bajarilishi kerak:

jismoniy shaxsning identifikatsiya ma'lumotlarini uchinchi shaxslar tomonidan ruxsatsiz kirishdan himoya qilish uchun zarur huquqiy, tashkiliy va texnik choralarni ko'rish;

identifikatsiya ma’lumotlarining ishonchliligi va to‘g‘riligini ta’minlash;

identifikatsiya ma’lumotlarini qalbakilashtirish, ruxsatsiz o‘zgartirish va oshkor qilishga qarshi choralar ko‘rish;

identifikatsiya ma'lumotlarining saqlanishi va ishlatilishi ustidan nazoratni ta'minlash (ma'lumotlarni saqlash muddati mijoz bilan biznes munosabatlari tugaganidan keyin kamida besh yil);

toʻlov xizmatlarini koʻrsatishda axborot xavfsizligi, shu jumladan jismoniy shaxslarni raqamli identifikatsiyalashda xavfsizlik bilan bogʻliq operatsion risklarni kamaytirish va nazorat qilish boʻyicha chora-tadbirlar tizimini taʼminlash;

aloqa kanallari orqali bank xizmatlaridan foydalanishda mijozlar uchun ko‘p faktorli autentifikatsiya tartib-qoidalarini qo‘llash (masalan, jismoniy shaxs bilan muloqot qilishda foydalanilgan mobil telefon raqamini ushbu shaxs tomonidan foydalanilganligini aniqlash usuli yordamida tekshirish);

ushbu sohadagi boshqa qonun hujjatlariga muvofiq axborot xavfsizligining zaruriy talablarini qo‘llash.

**3-bob. Raqamli identifikatsiya qilish tartibi**

**va shaxsning autentifikatsiyasi**

5. Raqamli identifikatsiya/autentifikatsiya jismoniy shaxslarga – O‘zbekiston Respublikasi fuqarolariga nisbatan amalga oshiriladi.

6. Bank Axborot tizimlari tomonidan inson omilini hisobga olmagan holda real vaqt rejimida shaxsni va identifikatsiyani tekshirish orqali jismoniy shaxslarning raqamli identifikatsiyasini/autentifikatsiyasini amalga oshiradi.

7. Jismoniy shaxslarning RI/RA bank axborot tizimlari tomonidan quyidagi tartibda amalga oshiriladi:

a) BI bilan integratsiyalashgan:

Ichki nazorat qoidalariga muvofiq xavf darajasi toifasini aniqlash uchun jismoniy shaxsdan ma'lumot oladi (RA uchun bu bosqich amalga oshirilmaydi);

jismoniy shaxs ro‘yxatdan o‘tgan mobil telefon raqamini ushbu shaxs tomonidan foydalanilganligini aniqlash imkonini beruvchi usuldan foydalangan holda tekshiradi (bir martalik parol bilan SMS xabar yuborish, videoqo‘ng‘iroq qilish va h.k.);

jismoniy shaxsdan Ichki nazorat qoidalari talablariga muvofiq tegishli ma’lumotlar ko‘rsatilgan holda STH qismlarining fotosuratini oladi;

Davlat maʼlumotlar bazasiga soʻrovni keyinchalik yuborish uchun zarur boʻlgan STH maʼlumotlarini (seriya va hujjat raqami, tugʻilgan sanasi va/yoki jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami) oʻqiydi;

ushbu Qoidalarga muvofiq real vaqt rejimida jismoniy shaxsdan fotosurat (avtoportret) oladi;

b) BI:

Davlat maʼlumotlar bazasiga soʻrov yuboradi va jismoniy shaxs toʻgʻrisidagi quyidagi shaxsiy va biometrik maʼlumotlarni oladi:

raqamli fotografiya;

jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami (PINFL);

biometrik pasport yoki ID-karta berilgan sana, uning amal qilish muddati va berilgan joyi;

davlat tilida (lotin tilida) va ingliz tilida (mavjud bo'lsa) familiyasi, ismi, otasining ismi;

jinsi, tug'ilgan mamlakati, tug'ilgan joyi, millati, fuqaroligi va doimiy yoki vaqtinchalik yashash joyi;

jismoniy shaxslar tomonidan real vaqt rejimida olingan fotosuratni (avtoportret) avtomatik rejimda (inson omilini hisobga olmagan holda) DMB dan olingan fotosurat bilan solishtiradi;

c) ABT:

olingan ma’lumotlarni Ichki nazorat qoidalariga muvofiq avtomatik (inson omilini hisobga olmagan holda) rejimda Ro‘yxat bilan solishtiradi.

8. Bank BI (yoki shartnoma asosida uchinchi shaxslar tomonidan taqdim etilgan axborot tizimlari) bilan integratsiyalashgan RI/RA uchun o‘zining axborot tizimlaridan foydalanadi.

9. RI/RA uchun foydalaniladigan axborot tizimlari:

O‘zbekiston Respublikasi hududidagi serverlarda joylashtirilishi;

axborotni uzatishda o'zaro shifrlashni ta'minlash;

fotosuratlarni olish imkoniyatini ta'minlash;

fotosuratlarni almashtirish va yo'q qilishdan, shuningdek, ilgari yaratilgan fotosuratlardan foydalanishdan himoyalangan bo'lishi;

shaxs tomonidan RI/RA uchun boshqa shaxslarning fotosuratlaridan foydalanishga urinishlarini aniqlay olish;

qayta ishlashni, shu jumladan biometrik shaxsiy ma’lumotlarning to‘planishi va saqlanishini, ularni tekshirish va jismoniy shaxsning taqdim etilgan biometrik shaxsiy ma’lumotlariga muvofiqlik darajasi to‘g‘risidagi ma’lumotlarni uzatishni ta’minlash.

10. RI/RA ni amalga oshirishda quyidagi shartlar bajarilishi kerak:

fotosuratlar rangli bo'lishi kerak;

RI/RA jarayonidan o'tayotgan shaxs bundan mustasno, boshqa shaxslarning fotosuratda bo'lishi taqiqlanadi;

shaxsning yuzi qisman yoki to'liq yashirilmagan, shaxsning yuziga soya tushmaydi va shaxsning yuzi ko'zoynak bilan qoplanmagan (shaffof ko'zoynaklar bundan mustasno);

fotosuratda yuz aniq ko'rinishi kerak.

11. RI/RA vaqtida quyidagi ma’lumotlar Bankning axborot tizimlarida saqlanadi:

BI da o'tkazilgan identifikatsiya va autentifikatsiya sanasi, vaqti va natijasi;

jismoniy shaxsning taqdim etilgan biometrik shaxsiy ma’lumotlarining Davlat ma’lumotlar bazasidagi uning biometrik shaxsiy ma’lumotlariga muvofiqligini tekshirish natijasi;

Davlat ma'lumotlar bazasidan olingan jismoniy shaxsning shaxsiy ma'lumotlari (shu jumladan PINFL), ular olingan sana va vaqt;

talablarga muvofiq, jismoniy shaxsdan olingan fotosuratlar

ushbu Qoidalarning 9-bandi.

12. RI/RA quyidagi hollarda amalga oshirilmaydi:

agar mijoz Ichki nazorat qoidalariga muvofiq yuqori xavf toifasiga kirsa;

jismoniy shaxs tomonidan taqdim etilgan ma'lumotlarning ishonchliligiga shubha tug'ilganda;

DMB da joylashtirilgan STH dagi fotosurat ushbu Qoidalarga muvofiq olingan fotosuratga mos kelishiga shubha tug'ilsa;

jismoniy shaxsdan olingan ma’lumotlar DMB da joylashtirilgan ma’lumotlarga mos kelmasa yoki muvofiqligini tekshirish imkoni bo‘lmasa;

agar fotosurat ushbu Qoidalarning talablariga mos kelmasa;

jinoyatdan olingan daromadlarni qonuniylashtirish, terrorizmni moliyalashtirish va ommaviy qirg‘in qurollarini tarqatishni moliyalashtirishga shubha tug‘ilganda.

**4-bob. Raqamli identifikatsiya va**

**autentifikatsiyadan foydalanish**

13. Raqamli identifikatsiyadan o‘tgan mijozga ushbu Qoidalarda belgilangan talablarni inobatga olgan holda quyidagi xizmatlar ro‘yxati taqdim etilishi mumkin:

bank hisobini, shuningdek bank kartasini ochish va boshqarish;

elektron hamyonlarni ochish va boshqarish;

onlayn mikrokredit olish;

bank kartalari yoki elektron pul tizimlaridan foydalangan holda transchegaraviy pul o'tkazmalarini amalga oshirish;

bank kartasini blokdan chiqarish;

konvertatsiya va konversiya operatsiyalari.

Ushbu bandda ko'zda tutilmagan xizmatlar RI ni tugatgan mijozga taqdim etilmaydi.

RI dan o'tgan mijoz Ichki nazorat qoidalariga muvofiq yuqori xavfli toifalarga kiruvchi operatsiyalarni amalga oshira olmaydi.

14. Mijozning raqamli autentifikatsiyasi Bank tomonidan quyidagi xizmatlar ko‘rsatilganda amalga oshiriladi:

onlayn mikrokredit olish;

O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida va Bankning mahalliy normativ hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa hollarda.

15. Raqamli identifikatsiya qilingan mijozlar tomonidan amalga oshiriladigan tranzaksiyalar bo'yicha cheklovlar ushbu Qoidalarning 1-ilovasida ko'rsatilgan.

16. Bank oldindan aniqlangan mijozlarning maqsadli auditoriyasiga nisbatan mijozlar tomonidan amalga oshirilgan operatsiyalarni tahlil qilish va ular operatsiyalarining tavakkalchilik darajasini baholash yo‘li bilan cheklovlar qo‘yishi mumkin.

17. Mijozning RI/RA natijalari bo'yicha mijozning so'rovnomasini to'ldirish va yuritish Ichki nazorat qoidalarida belgilangan talablar asosida amalga oshiriladi.