



Приложение № 2
к протоколу заочного заседания
Наблюдательного совета
АКБ «Tenge Bank»
от «14» сентября 2022 г. № 33

Антикоррупционная политика
АКБ «TENGE BANK» (в новой редакции)

г.Ташкент – 2022 г.

Глава 1. Общие положения и основные понятия

1. Настоящая Антикоррупционная Политика АКБ «Tenge Bank» (далее - «Политика») отражает позицию Банка (далее - Банк) по обеспечению политики добропорядочности в Банке, то есть повышения культуры противодействия коррупции среди работников Банка и в обществе в целом, в соответствии с высокими стандартами корпоративной этики поведения, а также не позволяющей работникам Банка совершать коррупционные действия при выполнении своих должностных обязанностей и служебных полномочий.

2. Настоящая Политика разработана в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и Законом Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», Указом Президента Республики Узбекистан от 27 мая 2019 г. № УП-5729 «О дополнительных мерах по совершенствованию противодействия коррупции» и Указом Президента Республики Узбекистан № УП-6013 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан», международным стандартом ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия взяточничеству – требования и руководство по применению», а также согласно рекомендациям ОЭСР (OECD- Organisation for Economic Co-operation and Development), указанных в отчете мониторинга в рамках Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией и внутренними нормативными документами Банка.

3. Банк принимает настоящую Политику, исходя из специфики своей деятельности, разрабатывает и реализует свои механизмы по борьбе с коррупцией на основе уникальных и остаточных коррупционных рисков, и имеющихся ресурсов.

4. Основными целями противодействия коррупции в Банке являются:

- понимание и соблюдение работниками Банка требований и норм Законов Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов по противодействию коррупции;
- минимизация коррупционных рисков и искоренение коррупции в Банке;
- повышение уровня правовой осведомленности и правовой культуры населения о деятельности Банка, формирование в обществе нетерпимого отношения к коррупции;
- обеспечение прозрачности деятельности работников Банка и соблюдения Кодекса Корпоративной этики Банка;
- принятие необходимых мер для предотвращения коррупции
- своевременное выявление фактов коррупции, устранение последствий, причин и условий возникновения коррупции, обеспечение принципа неотвратимости ответственности;
- в случае выявления коррупции, принятие необходимых мер по её устранению.

5. Требования настоящей Политики распространяются на работников всех структурных подразделений Банка не зависимо от занимаемой должности.

6. При приеме на работу в Банк каждый кандидат, должен ознакомиться под роспись с требованиями настоящей Политики.

7. В Настоящей Политике используются следующие основные понятия и термины:

- **коррупция** - незаконное использование лицом (работником Банка) своего должностного или служебного положения с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а также незаконное предоставление такой выгоды;

- **коррупционный риск** – риск совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами от имени Банка или в интересах работника Банка/третьих лиц;

- **коррупционные действия** - прямое или косвенное, лично или через третьих лиц получение, требование, вымогательство, предложение, обещание и дача взятки, в виде денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав за действие или бездействие со стороны работника Банка в интересах взяткодателя, посредничество в даче и/или получении взятки, получение

платежей для упрощения формальностей, незаконное использование лицом своего служебного положения с целью получения взятки и в иных неправомерных целях;

- **коррупционное правонарушение** - деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого законодательством Республики Узбекистан предусмотрена ответственность;

- **внутреннее подразделение по противодействию коррупции** - Управление комплаенс контроля, на которого возложено ответственность за противодействие коррупции в Банке;

- **система противодействия коррупции** – комплекс мер по предупреждению коррупционных действий, правонарушений применимого законодательства по противодействию коррупции Республики Узбекистан и внутренних нормативных документов Банка, обеспечивающих высокий уровень профессионализма и поведения работников Банка в осуществлении своей деятельности;

- **работник Банка** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком;

- **Связанные лица** - лица, связанные с работником Банка, участвующие в уставном капитале коммерческих организаций, за исключением акционеров, чьи акции составляют менее пяти процентов акций организации, размещенных на Республиканской фондовой бирже, влияющие или имеющие возможность влиять на деятельность Банка;

- **государственные органы и учреждения** - органы государственной власти и управления, органы самоуправления граждан (в том числе министерства, службы, агентства, центры и т.п.) и их структурные подразделения, а также юридические лица, прямо или косвенно контролируемые государством;

- **знаки делового гостеприимства** – расходы третьих лиц, связанные с установлением и/или поддержкой сотрудничества, направленные на повышение лояльности работников Банка, в интересах работников Банка, в том числе расходы третьих лиц на деловые ужины, бизнес-ланчи, транспортные расходы, расходы, связанные с туристическими программами, включая проживание, развлекательные мероприятия и т. д.;

- **контрагент** - любое юридическое или физическое лицо, вступающее в договорные отношения с Банком (кроме трудовых) и не являющееся его Клиентом;

- **должностное лицо** - назначаемое или избираемое на постоянной, временной или на особом полномочии лицо, исполняющее обязанности представителя власти или выполняющее организационно-распорядительные, административно-правовые функции в государственных органах, органах самоуправления граждан, предприятиях, учреждениях, организациях, независимо от права собственности, уполномоченное на совершение значительных действий, лицо, выполняющее эти функции в международной организации либо в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства;

- **кронизм** - использование служебного положения и полномочий, в целях предоставления незаконных привилегий друзьям или доверенным лицам;

- **конфликт интересов** - ситуация, при которой личная (прямая или косвенная) заинтересованность работника Банка может повлиять на надлежащее исполнение лицом его должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и имущественными интересами Банка, правами/законными интересами граждан, организаций, общества или государства;

- **местничество** - набор, ротация и продвижение по службе лица независимо от того, соответствует ли оно квалификационным требованиям для занимаемой должности, а в зависимости от своего происхождения и занимаемой должности его близких родственников;

- **коммерческий подкуп** - незаконная передача работнику Банка денег, ценных бумаг, иного имущества либо оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий или бездействий в интересах дающего, в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

• **платежи за упрощение формальностей** - незаконно предоставленные денежные средства, имущество, имущественные права, услуги и другие материальные и нематериальные выгоды, не предусмотренные соответствующими законодательными и нормативно-правовыми документами, в целях обеспечения или ускорения выполнения стандартных процедур, связанных с выполнением таковых действий;

• **непотизм** (знакомство, родство; фаворитизм по признаку родства) - использование и (или) влияние власти для предоставления незаконных выгод своим близким родственникам или друзьям, а также исчисление необоснованных вознаграждений близким родственникам и (или) друзьям, в ущерб интересам Банка, найму и назначению близких родственников и друзей;

• **кумовство** - личная заинтересованность работников Банка в виде субъективного, привилегированного и непредвзятого отношения к третьим лицам на основании принадлежности к одной династии/родства;

• **фаворитизм** – приоритет работником Банка, интересов одного лица или группы лиц над интересами другого лица и/или группы лиц в виде не соблюдения порядков при подборе и расстановке кадров в Банке, продвижения по службе, при премировании и рекомендации к государственным наградам, отпуску или командировке за границу, несоблюдение порядка в делах, связанных с установлением очередности рассмотрения обращений, а также графиков работы и дежурств;

• **близкие родственники** - лица, связанные родственными отношениями, то есть родители, однородные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные, дедушки и бабушки, внуки, а также родители, родные и сводные братья и сестры супругов.

• **покровительство** - защита, заступничество и влиятельная поддержка работника Банка другим работником, занимающим вышестоящую должность, в виде создания ему благоприятных условий труда и поддержка интересов данного работника;

• **благотворительная деятельность (благотворительная помощь)** – безвозмездная передача материальных и (или) нематериальных активов, в том числе в денежной форме, юридическими и физическими лицами организации (благотворителями) или передача на льготных условиях, для выполнения определенных работ, услуг и иная благотворительная помощь, добровольная недискриминационная помощь в оказании поддержки;

• **спонсорство (спонсорская помощь)** - помощь, оказываемая юридическими и физическими лицами (спонсорами) Банку (подшефным учреждениям) в выполнении работ, услуг и иных видов помощи в благотворительных целях, предоставление имущества, в том числе денежных средств, в результате чего возникают взаимные обязательства перед спонсором в учреждениях Банка;

• **международная организация** - любая международная организация, созданная государствами, правительствами или другими международными организациями, независимо от их организационной формы и полномочий, включая например, региональные организации, экономические интеграции;

• **первая линия защиты** — все структурные подразделения Банка, за исключением подразделений, относящихся ко второй и третьей линии защиты.

• **вторая линия защиты** — подразделения по управлению рисками, комплаенс контролю и другие подразделения, осуществляющие контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, контроля качества, управления персоналом, финансового контроля, операционного риска, а также юридическое подразделение и канцелярия).

• **третья линия защиты** — Управление внутреннего аудита.

Глава 2. Основные принципы противодействия коррупции

8. Настоящая Политика является основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

9. Система противодействия коррупции в Банке организована и действует на следующих принципах:

➤ законность – мероприятия по противодействию коррупции в Банке осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан в соответствии с передовой международной практикой противодействия коррупции в государственных органах, а также внутренними документами Банка;

➤ нетерпимость к коррупции (интолерантность) - Банк нетерпим ко всем формам и проявлениям коррупции во всех сферах своей деятельности. Сотрудникам Банка строго запрещается прямо или косвенно участвовать в деятельности, которая может нести риск коррупции;

➤ открытость и прозрачность - информирование работников Банка и контрагентов, широкой общественности о принимаемых и реализуемых в Банке мерах (с учетом требований законодательства о конфиденциальности и секретности);

➤ предупреждение, систематизация и комплексность мер противодействия коррупции - приоритетность мер, направленных на предупреждение коррупции, причин и условий, способствующих совершению коррупции, а также устранение коррупционных рисков. Антикоррупционные меры и процедуры должны соответствовать выявленному уровню рисков и интегрироваться в систему противодействия коррупции, охватывая все функции и направления деятельности Банка;

➤ неотвратимость ответственности за правонарушения, связанные с коррупцией - работники Банка, совершившие правонарушения, связанные с коррупцией, независимо от занимаемой должности несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка;

➤ достижения в области научно-технического развития и использования информационных технологий - Банк стремится широко использовать последние достижения науки, в том числе комплексные информационно-коммуникационные системы, при формировании системы противодействия коррупции;

➤ непосредственное обращение к руководству – каждый сотрудник Банка может беспрепятственно обратиться к руководителю Банка для принятия мер, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка, при наличии достоверных и обоснованных сведений о коррупции;

➤ мониторинг, анализ и оценка - Банк периодически осуществляет мониторинг и анализ деятельности антикоррупционной системы, а также оценивает ее эффективность и результативность.

➤ постоянное совершенствование системы противодействия коррупции - Банк принимает меры по постоянному повышению эффективности борьбы с коррупцией в целях её предупреждения.

10. Настоящая Политика направлена на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства Республики Узбекистан и применимых норм международного права.

11. Работники банка должны придерживаться следующих основных принципов при управлении конфликтом интересов:

➤ приоритет прав, свобод и законных интересов граждан;

➤ интересы государства выше личных интересов;

➤ принятие решений на основе прозрачности, честности, объективности;

➤ условие раскрытия информации о потенциальном или реальном конфликте интересов;

➤ приоритет превентивных мер по предотвращению конфликта интересов;

➤ рассматривать случаи конфликта интересов и действовать коллективно при разрешении конфликта интересов;

- беспристрастный подход к рассмотрению, оценке и разрешению ситуаций, характеризующихся признаками конфликта интересов;
- обеспечение конфиденциальности информации о наличии конфликта интересов в установленном порядке;
- недопущение увольнения работника Банка в связи с реальным или потенциальным конфликтом интересов, если работник надлежащим образом уведомил о конфликте интересов до принятия какого-либо решения или выполнения возложенных на него функций и готов поступиться своими личными интересами в пользу Банка;
- прозрачность и подотчетность;
- личная ответственность и неотвратимость наказания.

Глава 3. Основные направления противодействия коррупции

Управление конфликтом интересов

12. Работники Банка должны быть честными и добросовестными при выполнении своих обязанностей, избегать использования своих должностных обязанностей и служебных полномочий и имущества банка в личных целях и избегать ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов.

13. Работники Банка ежегодно обязаны раскрывать информацию о личных интересах, которые приводят или могут привести к конфликту интересов при приеме на работу, продвижении по службе и ротации, а также в зависимости от ситуации/обстоятельств.

14. Порядок раскрытия информации о конфликте интересов и его урегулирование работниками Банка устанавливается внутренним нормативным документом об управлении конфликтом интересов в Банке.

15. Эффективные контрольные процедуры по выявлению конфликта интересов должны быть реализованы во всех функциях, в рамках которых работники Банка взаимодействуют с третьими лицами (например, организация конкурсных торгов, расчет рейтингов и т.п.).

- в частности, отказ работника от своих личных интересов, которые отрицательно сказываются на деятельности или интересах Банка;
- расторжение трудового договора с работником в случае, если личные интересы работника противоречат деятельности или интересам Банка и невозможно применить иные меры, с целью разрешения сложившейся ситуации.

Получение деловых подарков и знаков гостеприимства

16. При исполнении работниками Банка своих обязанностей и служебных полномочий им запрещается брать подарки от физических и юридических лиц в виде знаков гостеприимства, в том числе гарантий, поручительства, премии, финансовой помощи, безличным и приравненным к ним средствам или их эквивалентам, ценные бумаги, криптовалюты, иные материальные ценности или услуги.

17. Исключение составляют предметы, общая стоимость которых не превышает 1-кратной суммы базовой расчетной величины, представленные на конференциях, семинарах и различных подобных встречах.

18. В целях предупреждения внутренней коррупции в Банке, при вручении подарков работниками Банка друг другу, не связанных с исполнением ими должностных обязанностей, а связанных с личностью работника, должны соблюдаться следующие требования:

- не должно вызывать конфликта интересов у получателя подарка, и не должно создавать никаких обязательств перед дарителем;
- допускается дарить подарок в связи с признанными праздниками (день рождения, рождение ребенка, День защитника Отечества, Международный женский день, Новый год и т.д.);
- подарки вручаются открыто, в присутствии не менее трех сотрудников Банка;

➤ во время вручения подарка должно быть четко указано событие, ставшее причиной вручения подарка;

➤ общая стоимость подарка (с учетом всех налогов и сборов) не должна превышать 5 (пяти)кратной суммы базовой расчетной величины;

➤ сумма, затраченная одним работником Банка на приобретение подарка другому работнику, не должна превышать 1 (одно) кратной суммы базовой расчетной величины в каждом случае.

19. Во избежание каких-либо сомнений (включая, но не ограничиваясь днями рождения, с рождением ребенка, с Днём защитника Отечества, Международным женским днем, Новым годом и т.д.) запрещается получение подарков и материальных ценностей, перечисленных в пункте 16 настоящей Политики, от работников Банка, партнеров и контрагентов, иных физических и юридических лиц, не указанных в пунктах 16 и 17.

20. Выдача подарков на международных конференциях, симпозиумах и других деловых (служебных) встречах от имени Банка осуществляется в соответствии с распоряжением/приказом руководства.

21. В случае возникновения сомнений в законности вручения подарка, его получения, работнику Банка следует обратиться за консультацией в Управление комплаенс контроля в Банка.

Участие работников Банка на мероприятиях, связанных с банковской деятельностью

22. Работники Банка по приглашению международных и других организаций могут допускаются на деловые мероприятия (выставки, семинары, конференции и т.д.) при соблюдении следующих условий:

➤ если мероприятие соответствует законодательству Республики Узбекистан, принципам и требованиям настоящей Политики, а также другим внутренним нормативным документам Банка;

➤ если мероприятие служит законным интересам Банка или приглашающей стороны;

➤ если мероприятие не влияет на принятие тех или иных решений работника Банка, не способствует в получении какого-либо незаконного преимущества (например, рекомендации клиентам обратиться в проектно-исследовательскую организацию, которая проводит мероприятие) с целью скрытого незаконного вознаграждения;

➤ в случае раскрытия информации об участии в таком мероприятии Банк и сторона, принимающая или приглашающая, не должны подвергаться репутационному риску;

➤ мероприятие должно соответствовать общепринятой научной и деловой практике и не должно характеризоваться как развлекательное;

➤ мероприятие должно быть соответствующим по своей сути и ценности, не должно быть чрезмерно роскошным, дорогим, необычным и не должно часто повторяться.

23. Если организатором деловых мероприятий (семинаров, симпозиумов, круглых столов и т.д.) является сам Банк, то такое деловое мероприятие должно соответствовать требованиям, указанным в настоящей Политике.

Регулирование процессов, связанных с персоналом (подбор персонала, повышение в должности, материальное стимулирование)

24. Процесс отбора кандидатов, аттестации и оценки деятельности работников Банка, включая внедрение премии, надбавок и других видов стимулирования и поощрений, должен быть прозрачным, равным и беспристрастным для всех работников Банка и соответствовать основным принципам и требованиям настоящей Политики.

25. Процесс отбора и назначения кандидатов в Банк осуществляется совместно с комплексной проверкой кандидатов в соответствии с Положением управления конфликтом интересов и иными внутренними документами Банка.

26. Работникам Банка, принимающим решения по кадровым вопросам запрещается предоставление необоснованных привилегий кандидату (работнику) при продвижении его по службе, назначении, зачислении в кадровый резерв и т.п..

27. Отбор кандидатов на вакансии должен производиться на конкурсной основе или иным способом в соответствии с требованиями к должности. Основное внимание уделяется квалификации кандидата, его профессиональным и научным достижениям.

28. В Банке должны быть разработаны процедуры и критерии оценки ключевых показателей эффективности работников и поощрения. Показатели должны быть беспристрастными, прозрачными и открытыми для работников Банка.

Проведение проверки и изучение деятельности

29. Работники Банка при проведении различных проверок, изучений, мониторинга обязаны:

- не допускать появления конфликта интересов;
- не проводить проверку, изучение и мониторинг в одиночку;
- лицо или его представитель, являющийся объектом изучения/проверки/мониторинга, не должно оставаться с проверяющим наедине;
- не проводить проверки, изучение, мониторинга в целях фальсификации возможных нарушений, не правильно истолковывать законодательство Республики Узбекистан, не запугивать объект проверки/изучения/мониторинга ложным намерением передачи выявленных фактов в правоохранительные или иные государственные органы;
- не угрожать, не требовать документы и не интересоваться вопросами, не касающиеся проверки/изучения/мониторинга;
- обеспечивать правовую и профессиональную оценку нарушений;
- осуществлять видео или фотофиксацию нарушений (когда необходимо), вносить информацию о нарушениях в информационные системы, используемые банком;
- в случае дачи взятки, либо иных материальных ценностей или услуг работнику Банка, в целях сокрытия выявленных нарушений, незамедлительно уведомить об этом руководителя рабочей группы и Управление комплаенс контроля;
- относиться беспристрастно к представителям объекта проверки/изучения/мониторинга в соответствии с принципами Корпоративной этики работников Банка.

30. Для рассмотрения возражений по результатам проверок, изучений и мониторинга проводимых Банком, создается комиссия.

Обеспечение прозрачного и эффективного взаимодействия с компетентными государственными органами, подрядчиками и третьими лицами.

31. Банк не привлекает поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц для совершения каких-либо платежей или действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики и законодательства Республики Узбекистан.

32. Банк придерживается принципов законности и прозрачности в отношениях с контрагентами.

33. Банк внедряет честный, открытый и прозрачный процесс выбора поставщиков, подрядчиков и иных подрядчиков на основе использования объективных критериев, а также прозрачную процедуру определения стоимости приобретаемых товаров и услуг, которые регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

34. При взаимодействии с контрагентами Банк:

- проверяет благонадежность потенциального контрагента, в соответствии с инструкциями по проверке контрагентов и требованиями законодательства Республики Узбекистан, в том числе не был ли он замешан в коррупционных правонарушениях в прошлом, наличия/не наличия конфликта интересов с работниками Банка;
- информирует потенциального контрагента, в том числе победителя процедуры закупки, о своих антикоррупционных принципах и требованиях путем включения в текст договора с ним специальных антикоррупционных условий.

Обеспечение прозрачного и эффективного процесса благотворительной и спонсорской деятельности

35. Банк может принимать благотворительную и спонсорскую помощь в случаях, предусмотренных законодательством Узбекистана. При этом должны быть приложены все усилия для предотвращения конфликта интересов при получении такой помощи, обеспечения эффективного и целевого использования денежных средств на цели, указанные в законодательстве Республики Узбекистан или договором, а также для раскрытия информации о благотворительной и спонсорской деятельности на официальном сайте Банка.

36. Благотворительная или спонсорская помощь, получаемая Банком, не должна быть в виде скрытого вознаграждения и не должна влиять на решение отдельных работников Банка в пользу благотворителя или спонсора, его близких родственников, связанных лиц, а также не должны влиять на решение в пользу благотворителя или спонсора, имеющего к ним личную заинтересованность.

37. При получении благотворительной или спонсорской помощи Банк должен соблюдать следующие требования:

- необходимо заключить договор с благотворителем или спонсором и указать цель получения и использования благотворительной или спонсорской помощи, формы и размер помощи в денежном выражении, способ отчетности перед благотворителем или спонсором о целевом использовании помощи;
- включение в такое соглашение антикоррупционных условий;
- размещение информации о полученной благотворительной или спонсорской помощи на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов Банка

38. При проведении правовой экспертизы внутренних нормативных документов Юридический департамент Банка проводит экспертизу в целях выявления наличия коррупционных факторов, создающих условия для коррупции, и исключения их из документов.

Внедрение новых технологий в банковскую сферу

39. В целях минимизации коррупционных рисков работники Банка выполняют свои функции и должностные обязанности с использованием информационных технологий (по возможности).

40. При проведении торгов в рамках государственных закупок работники Банка используют информационные технологии и взаимодействуют с участниками торгов в электронной форме, используя возможность интеграции в режиме онлайн с другими электронными системами.

ЭЛЕМЕНТЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

Наличие важных внутренних документов по противодействию коррупции

41. Основой системы противодействия коррупции является:
- настоящая Политика;
 - Кодекс корпоративной этики работника Банка;
 - принципы и требования, отраженные в Положении по предотвращению и управлению конфликтами интересов в Банке.
42. Руководители Банка должны подавать работникам пример высшего руководства.
43. Руководитель Банка и его заместители, а также руководители подразделений Банка служат примером честного, справедливого и независимого поведения в отношении с подчиненными, гражданами и юридическими лицами, тем самым формируя нетерпимое отношение к коррупции.

44. Руководитель Банка и их заместители, а также руководители структурных подразделений Банка должны демонстрировать лидерство в построении и внедрении эффективной системы противодействия коррупции, путем внедрения эффективных антикоррупционных мер и процедур в деятельность Банка.

Выявление и оценка коррупционных рисков

45. Банк осуществляет выявление и оценку коррупционных рисков, присущих его деятельности, с учетом характера функций организационных структур, взаимоотношений с обществом и др., а также внешних и внутренних факторов в методике оценки коррупционных рисков Банка.

46. Оценка коррупционных рисков проводится не реже одного раза в год. Результаты оценки коррупционных рисков рассматриваются руководителем Банка. Антикоррупционные меры и процедуры по минимизации выявленных рисков отражены в антикоррупционной программе или дорожных картах Банка.

Ответственный за противодействие коррупции

47. В Банке создано отдельное Управление комплаенс контроля для формирования эффективной системы противодействия коррупции.

48. Управление комплаенс контроля Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об Управлении комплаенс контроля и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету Банка.

49. Руководитель Банка обеспечивает Управление комплаенс контроля достаточной самостоятельностью и необходимыми ресурсами для выполнения антикоррупционных задач Банка.

50. Управление по работе с персоналом Банка несет ответственность за систематический и своевременный сбор, анализ и актуализацию информации о работниках и их близких родственниках в порядке и объеме, предусмотренных Положением об управлении конфликтом интересов в Банке, а также законодательством Республики Узбекистан.

51. В Банке действует отдельная Комиссия по корпоративной этике Банка.

52. Комиссия по корпоративной этике Банка рассматривает вопросы соблюдения Кодекса корпоративной этике работника Банка, а также участвует в урегулировании конфликта интересов в Банке, в порядке, установленном Положением о конфликте интересов.

Обеспечение информированности работников и третьих лиц о Политике противодействия коррупции Банка

53. В целях снижения коррупционных рисков и повышения информированности населения Банк размещает на своих официальных сайтах основную информацию о настоящей Политике и реализуемых им антикоррупционных мерах.

54. Банк направляет все свои усилия на доведение и разъяснение своим работникам и иным заинтересованным лицам нормы антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан, а также вводимых антикоррупционных принципов, мер и требований:

- регулярное направление сообщений руководством Банка по электронной почте и иным средствам связи, о важности соблюдения антикоррупционных норм и требований, принятых работниками Банка;

- обеспечение регулярного и систематического обучения и тестирования персонала Банка об основах противодействия коррупции не реже одного раза в год в соответствии с Программой обучения работников Банка;

- организация обязательных антикоррупционных обучений для новых сотрудников, обеспечив при этом ознакомления их с настоящей Политикой и другими внутренними антикоррупционными документами Банка;

- создание в Банке дополнительных программ антикоррупционного обучения для должностей, имеющих высокий коррупционный риск. Информация о проведенных курсах обучения/тренингах хранится в Управлении по работе с персоналом Банка в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;
- создание антикоррупционных компаний с использованием аудио- и видеоматериалов по теме и других информационных материалов, направленных на повышение осведомленности работников Банка и граждан о принимаемых мерах по противодействию коррупции и формированию нетерпимого отношения к коррупции;
- консультирование работников Банка Управлением комплаенс контроля в случае возникновения вопросов, связанных с применением требований настоящей Политики или реализацией антикоррупционных мер и процедур;
- активное продвижение антикоррупционного поведения в Банке Управлением комплаенс контроля на основании утвержденного плана;
- включение антикоррупционных требований в трудовые договоры работников Банка;
- со дня вступления в силу настоящей Политики, Банк включает антикоррупционные требования в действующие трудовые договоры новых работников Банка, а также в рамках пересмотра условий трудовых договоров;
- со дня вступления в силу настоящей Политики, Банк включает антикоррупционные требования в действующие договоры с банками-контрагентами, партнерами, благотворителями, спонсорами. Антикоррупционные условия включаются в договоры, заключаемые Банком с новыми контрагентами, партнерами, благотворителями и спонсорами. Антикоррупционные условия включаются во все договоры Банка (за исключением договоров, заключенных на основании закупок через электронный магазин, электронные торги и с государственными монополиями (почта, электроснабжение, газоснабжение, водоснабжение, железные дороги, авиаперевозки и т.д.)). В договоры, заключенные до принятия настоящей Политики в рамках пересмотра условий или по инициативе, также включаются антикоррупционные условия.

Мониторинг, контроль и подотчетность

55. Управление комплаенс контроля осуществляет постоянный мониторинг и контроль за проводимыми в Банке антикоррупционными процедурами и оценивает их эффективность, достаточность и адекватность. По результатам мониторинга в банке будут приняты соответствующие меры по формированию системы противодействия коррупции.

56. Мониторинг и контроль осуществляется в соответствии с Методикой мониторинга и контроля эффективности антикоррупционных процедур в Банке и иными внутренними документами Банка.

57. Мониторинг системы противодействия коррупции должен осуществляться по следующим основным направлениям:

- анализ функций и специфики Банка, влияние на антикоррупционную систему Банка и необходимости ее корректировки, из-за изменения в его организационно-функциональной структуре и других внешних и внутренних факторов, в том числе влияние на обеспечение соответствия законодательству Республики Узбекистан;
- мониторинг антикоррупционного законодательства и рекомендаций органов власти Республики Узбекистан;
- мониторинг рекомендаций международных и зарубежных организаций по созданию и поддержанию эффективной системы противодействия коррупции;
- мониторинг наличия информации в средствах массовой информации о причастности Банка или его работников к коррупционным действиям, а также аналогичных сведений о контрагентах или партнерах Банка;
- мониторинг внутренних процессов и функций Банка на выборочной основе в целях выявления неэффективного контроля и процедур, и обеспечения надежности и эффективности антикоррупционной системы с целью совершенствования системы;

- мониторинг полноты и эффективности реализации антикоррупционной программы или дорожной карты Банка;
- проверка соблюдения принятых антикоррупционных требований и процедур работниками Банка;
- проверка информированности банковских служащих об основных принципах и требованиях противодействия коррупции.

58. Эффективность системы противодействия коррупции в Банке (отсутствие коррупционных рисков) проверяется путем проведения внутреннего аудита системы противодействия коррупции, в том числе контроля за соблюдением требований и процедур, установленных Банком.

59. Итоги и результаты мероприятий по мониторингу и контролю антикоррупционной системы отражаются в отчетах о состоянии антикоррупционной системы. Порядок формирования и представления отчетов устанавливается во внутриведомственном документе о формировании и представлении отчетов о состоянии системы противодействия коррупции в Банке.

Сообщения о коррупции

62. В случае возникновения сомнений в законности или этичности работников Банка, заявлений о коррупции или иных нарушениях, или обоснованных подозрений в их совершении, они могут быть публично сообщены через каналы связи Банка.

63. Банк в пределах своих полномочий и имеющихся возможностей обеспечивает конфиденциальность сведений о лице, предоставившем обоснованные сведения о нарушении, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.

64. Все сообщения, поступившие по каналам связи Банка, своевременно и беспристрастно рассматриваются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами.

65. Умышленное введение работниками Банка в заблуждение считается нарушением требований настоящей Политики и неэтичным поведением, а лицо, сообщившее об этом, в свою очередь, может быть привлечено к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

Порядок просмотра и изменения

66. Настоящая Политика может быть пересмотрена и дополнена в следующих случаях:

- изменения в антикоррупционном законодательстве Республики Узбекистан, что влечет за собой необходимость пересмотра существующих антикоррупционных политик и процедур;
- выявление неэффективных мер и процедур антикоррупционного контроля, а также необходимость совершенствования комплексных мер по предупреждению и противодействию коррупции в деятельности Банка;
- При изменении конкретных аспектов организационной структуры и/или функций банка и т.д.

Настоящая Политика направлена на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства Республики Узбекистан и применимых норм международного права.

60. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

- обеспечение открытости деятельности Банка, повышение эффективности системы общего внутреннего контроля;

- организация антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов и заключаемых договоров;
- усиление ответственности должностных лиц и других работников за выполнение функциональных обязанностей, предъявление соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- применение эффективных и современных методов стимулирования труда работников, внедрение системы оценки и учета информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей по противодействию коррупции при поощрении и продвижении работников Банка;
- ограничение для отдельных категорий работников на участие в уставных фондах (капиталах) и/или органах управления других юридических лиц с одновременной работой в Банке с согласия Правления Банка;
- устранение излишних административных и бюрократических барьеров, упрощение и повышение оперативности процедур оказания банковских услуг;
- развитие дистанционного банковского обслуживания, широкое внедрение дистанционных форм взаимоотношений (мобильное приложение, интернет Банкинг и др.) с клиентами Банка;
- внедрение современной идентификации клиентов путем верификации данных документа, удостоверяющего личность лица с Государственным центром персонализации, в том числе цифровая идентификация клиента при выделении кредитов физическим лицам;
- детальная регламентация процедур, недопущение бюрократического формализма, обеспечение прозрачной регистрации и рассмотрения кредитных заявок с указанием пошаговой процедуры принятия решения и порядка оповещения о выдаче или мотивированном отказе в выдаче кредита;
- проведение постоянного мониторинга качества оказываемых точками продаж услуг, принятие мер по предотвращению нарушений в сфере защиты прав потребителей банковских услуг;
- обеспечение полного, объективного и своевременного рассмотрения обращений физических и юридических лиц по фактам коррупционных правонарушений, осуществление анализа обращений, поступивших по Каналам связи, на виртуальные приемные, официальный веб-сайт Банка;
- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- внедрение эффективных, прозрачных механизмов и процедур закупок товаров (работ и услуг), обеспечение гласности и поддержание реальной конкуренции, а также создание эффективной системы внутреннего контроля при осуществлении закупок для потребности Банка;
- ознакомление под роспись работников Банка при приеме на работу действующими требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменений, а также обязательное обучение и тестирование работников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- указание в Должностных инструкциях работников Банка антикоррупционных условий (Меры по предупреждению коррупции);
- установление порядка урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- создание эффективной системы бухгалтерского учета и отчетности в Банке, ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей, контроль представительских расходов;
- регулярное проведение внутреннего и внешнего аудита финансово хозяйственной деятельности Банка;
- проведения разъяснительной и профилактической работы, организации правового воспитания и образования и других мероприятий по вопросам противодействия

коррупции, подготовка и распространение через точки продаж банковских услуг и другие структурные подразделения Банка информационных материалов- плакатов, брошюр, буклетов и других, направленных на противодействие коррупции.

Глава 4. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции

61. Основными направлениями политики в области противодействия коррупции являются повышение правового сознания и правовой культуры работников, формирование в коллективе нетерпимого отношения к коррупции.

62. Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:

➤ Банк на периодической основе выявляет, оценивает и изучает причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений, в его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности;

➤ Банк осуществляет работы по выявлению и минимизации рисков деловых отношений контрагентов с работниками Банка при составлении договоров, и проводит мониторинг исполнения процедур закупки товаров и услуг, также соблюдение условия заключения договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

➤ внедрение системы антикоррупционного образования в целях формирования неприятия коррупции путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений по вопросам противодействия коррупции;

➤ обеспечение работниками Банка, а также третьими лицами права сообщать об известных фактах или подозрениях совершения коррупционных правонарушений и о других неправомерных действиях, противоречащих настоящей Политике Банка, другим внутренним документам Банка и законодательству Республики Узбекистан.

➤ содействие повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и проведения разъяснительных бесед с работниками Банка в целях формирования активной позиции неприятия коррупции.

При этом обязательное антикоррупционное обучение проводится Управлением комплаенс контроля для:

- работников первой линии защиты,
- работников второй линии защиты,
- работников третьей линии защиты.

63. Цель предотвращения возникновения коррупционных действий выражается в деятельности уполномоченных органов и работников Банка в пределах своих полномочий по:

➤ формированию нетерпимости к коррупционным правонарушениям в любой форме;

➤ формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;

➤ борьбе с коррупционными действиями выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;

➤ минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;

➤ сообщение о коррупционных правонарушениях;

➤ привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

64. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных правонарушений в Банке применяются следующие основные подходы:

➤ обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;

➤ оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- ограничение для работников Банка на участие в уставных капиталах банков и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке с согласия Правления Банка;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- устранение коррупционных рисков в ходе служебных командировок работников Банка;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Банке, в том числе потенциальных;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- внедрение контрольных процедур с целью недопущения возложения на одного и того же работника Банка ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям;
- обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке/коррупционного действия;
- доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников и руководителей подразделения Банка;
- привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия;
- открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

65. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления риском совершения коррупционных правонарушений, Банк определяет участников процесса управления данным риском на основе трех линий защиты:

- ✓ **первая линия защиты** обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков совершения коррупционных правонарушений;
- ✓ **вторая линия защиты** обеспечивается подразделениями, выполняющими контрольные функции;
- ✓ **третья линия защиты** обеспечивается подразделением внутреннего аудита в ходе проверок посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления в Банке, в том числе в части совершения коррупционных правонарушений.

Глава 5. Выявление коррупционных действий

66. В целях настоящей Политики коррупционными действиями определяются следующие действия, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц, приравненных к ним согласно законодательству о коррупции, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

➤ в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

67. В настоящей Политике коррупционные риски Банка связаны, прежде всего, со следующими коррупционным правонарушениями:

➤ дача взятки;

➤ посредничество во взяточничестве;

➤ использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними нормативными документами Банка;

➤ иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

68. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в главе 4 настоящей Политики.

69. В случае, если работнику Банка стало известно о факте нарушения требований настоящей Политики, а также в случае, если работнику Банка были предложены условия, обуславливающие нарушения настоящей Политики, работнику необходимо поставить в известность непосредственного руководителя подразделения и УКК.

Глава 6. Меры противодействия коррупции в банковской сфере

70. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей или УКК обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о любых известных им фактах подобных правонарушений, совершенных другими работниками.

71. При появлении у любого работника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействиях других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом своему непосредственному руководителю, УКК или на Каналы связи Банка.

72. Любой работник Банка может в конфиденциальном порядке заявить в Аудиторский комитет или Наблюдательный совет Банка о нарушении или неверном исполнении процедур, установленных настоящей Политикой, а также в случаях мошенничества, воровства и нарушении действующего законодательства Республики Узбекистан.

73. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки, работник не будет подвергнут санкциям и это не отразится на трудовых отношениях работника (расторжение трудового договора, перевод на другую должность, стимулирование труда и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупционных действий, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, при подробном изучении правонарушения выявлено, что такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику Банка будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящей Политики и законодательством Республики Узбекистан.

Глава 7. Антикоррупционные ограничения

74. Настоящей Политикой определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового обращения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством

Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов их принятия/дарения.

75. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/уполномоченного органа Банка/Банка в целом.

76. Не допускается предоставление подарков членам семьи, родственникам, не являющимся членами семьи, или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

77. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;
- отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;
- разумности стоимости подарка. При этом, разумная стоимость подарка определяется в размере, не превышающем 5 базовых расчетных величин (БРВ), действующих на момент получения/предоставления подарка.

Работник Банка может принимать предметы, которые не считаются подарками и включают:

- предметы незначительной стоимости, предназначенные исключительно для презентации, такие как поздравительные открытки, почетные значки, грамоты или сувенирную продукцию другой компании;
- награды и призы, полученные в различных конкурсах;
- подарки, обстоятельства дарения которых ясно показывают, что подарки обусловлены семейными отношениями или личными отношениями, а также предметы, попадающие под исключение, которые вручаются по случаю дня рождения, Нового года, других праздников, по случаям личного значения: свадьба, рождение ребенка, уход с должности, уход на пенсию.

78. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка; б) представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам Банка, определяющим

принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов Банка, а также законодательства Республики Узбекистан.

79. Не допускаются подарки от имени Банка и его работников, представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты.

80. В Банке должен быть сформирован системный подход к осуществлению благотворительной (спонсорской) деятельности и определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.

81. Работники Банка вправе делать взносы в благотворительных целях в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, в Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а у Банка не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация в соответствии с документами Банка прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Работники Банка должны получить письменное одобрение уполномоченного органа Банка до внесения благотворительных взносов от имени Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

82. Порядок предоставления Банком благотворительных вкладов, пожертвований, а также спонсорской деятельности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Уполномоченный орган Банка осуществляет контроль за выделением средств на указанные цели.

83. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидатов, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

84. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

85. Иные вопросы в области подарков и представительских расходов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 8. Ответственность

86. Руководители и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования. Совершение коррупционных правонарушений влечет ответственность в соответствии с законодательством.

87. Руководители структурных подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящего документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

88. За совершение коррупционных правонарушений, иных противоправных действий, о которых говорится в настоящей Политике, лица должны быть в установленном законодательством Республики Узбекистан порядке привлечены к административной, уголовной ответственности. Лица, совершившие коррупционное правонарушение, по решению суда могут быть лишены определенных прав, в том числе права занимать определенные должности в соответствии с законом. Работники Банка также должны быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, трудовым договором. Также должны использоваться меры, предусмотренные гражданским законодательством Республики Узбекистан.

89. Соблюдение настоящей Политики и соблюдение антикоррупционных требований и процедур Банка является обязанностью каждого работника Банка при исполнении своих должностных обязанностей. Работники Банка несут персональную ответственность за нарушение требований и процедур противодействия коррупции,

установленных настоящей Политикой и иными внутренними нормативными документами Банка.

90. В соответствии с принципом непримиримости (нетерпимости) к коррупции всем работникам Банка категорически запрещается участвовать, прямо или косвенно, лично или через посредников в коррупции, то есть:

- незаконно использовать своё положение и служебные полномочия, вымогать, подстрекать или выпытывать согласие на получение неправомерной выгоды от любого лица, с целью незаконной наживы для себя и/или для третьих лиц, нарушая законные интересы Банка;

- склонять должностное лицо государства или иное лицо, к влиянию на его действия/ бездействия и/или к незаконному исполнению служебных обязанностей в целях получения неправомерного преимущества в интересах лица, в том числе Банка, с целью предложения неправомерной прибыли (взяточничество), обещать, позволять, предъявлять;

- собирать, получать или совершать оплату для упрощения процедур;

- посредничество во взяточничестве или коммерческом подкупе, включая передачу взяткополучателю незаконных доходов либо содействие взяткодателю или плательщику в достижении соглашения между ними о получении и перечислении незаконных доходов;

- иные действия или бездействие работников Банка, содержащие признаки коррупции или способствующие ее возникновению, в том числе конфликт интересов.

91. Работники Банка обязаны сообщать своим руководителям и должностным лицам Управления комплаенс контроля Банка обо всех случаях, связанных с лицами, обратившимися к ним с целью побуждения их к совершению коррупционных действий, а также об иных случаях коррупции, совершенных другими работниками Банка.

92. Принимая во внимание принцип непримиримости (нетерпимости) к коррупции, Банк проводит служебную проверку по каждому обоснованному подозрению в коррупции со стороны сотрудников в соответствии с положениями и иными внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Узбекистан.

93. Нарушившие настоящую Политику, антикоррупционное законодательство и/или иных внутренних документов Банка, независимо от должности, стажа работы и иных факторов, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

94. В случае выявления фактов коррупции Управление комплаенс контроля анализирует причины и возможности их возникновения и постоянно совершенствует систему противодействия коррупции.

95. Результаты внутренних проверок регулярно представляются руководителю, Правлению Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка.

96. Банк сотрудничает с правоохранительными и другими государственными органами по выявлению и расследованию коррупционных правонарушений.

Глава 9. Заключительные положения

97. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

98. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, руководителями, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

99. Положения Политики должны строго соблюдаться должностными лицами, руководителями структурных подразделений и работниками Банка.

100. Лица, нарушившие требования настоящего Положения, несут ответственность в установленном порядке.

101. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка. В случае вхождения положений настоящей Политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом банка до момента внесения изменений в настоящую Политику.