

«ТАСДИҚЛАЙМАН»

АТБ «InFinBank»
Кенгаш Раиси

Лавозими

А. Н. Ахмаджанов

Ф.И.Ш.

Имзо

Сана

(«InFinBank» АЖ Кенгашнинг
«__» _____ 20__ йилдаги
____ - сонли баённомаси)

АТБ «InFinBank»
Бошқарув Раиси

Лавозими

Б. Н. Бурханов

Ф.И.Ш.

Имзо

Сана

(«InFinBank» АЖ Бошқарувининг
«__» _____ 20__ йилдаги ____ -
сонли баённомаси)
Руйхатга олинган
ДСК № ____ «__» _____ 20__ й.

КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ
КУРАШИШ СИЁСАТИ
ДСК № ____

нусхасига ва назоратда турган нусхаларига киритилади

МУНДАРИЖА

Ўзгаришларни рўйхатга олиш варақаси

1. Умумий қоидалар.....	4
2. Коррупцияга қарши курашишнинг муҳим тамойиллари.....	6
3. Коррупцияга қарши курашишининг асосий йўналишлар	7
4. Коррупцияга қарши курашиш тизими элементлари	8
5. Коррупциявий ҳаракатларга доир хабарлар	10
6. Қайта кўриб чиқиш ва ўзгаришлар киритиш тартиби	11
7. Сақлаш	11
8. Хулоса	11
9. Илова	12
10.Тарқатиш.....	43
11. Таништиришни қайд этиш варақаси.....	43

Ўзгаришларни рўйхатга олиш варақаси

Ўзгариш №	Ўзгариш мазмуни	Тасдиқланган	Кучга киритилган	Ҳужжат юритуви учун масъул шахс имзоси

I. УМУМИЙ ҚОИДАЛАР

1.1. «InFinBank» АЖнинг “Коррупцияга қарши курашиш Сиёсати” (кейинги ўринларда “Сиёсат”) банкнинг таркибий ва ҳудудий бўлинмалари (кейинги ўринларда – Банк)да ҳалоллик сиёсатини таъминлаш, яъни ходимлар ва умуман жамиятда коррупцияга қарши курашиш маданиятини ошириш мақсадида юксак хулқ-атвор стандартларига мувофиқлик, шунингдек лавозим (хизмат) мажбуриятларини бажариш чоғида Банк ходимлари томонидан коррупциявий ҳаракатлар содир этилишига йўл қўймасликка доир позициясини ифодалайди.

1.2. Ушбу Сиёсат Ўзбекистон Республикасининг “Коррупцияга қарши кураш тўғрисида”ги Қонуни талаблари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 29 июндаги ПФ-6013-сон “Ўзбекистон Республикасида коррупцияга қарши курашиш тизимини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги, 2021 йил 16 июндаги ПФ-6247-сон “Давлат органлари ва ташкилотларининг фаолияти очиқлигини таъминлаш, шунингдек жамоатчилик назоратини самарали амалга оширишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармонлари, 2019 йил 27 майдаги ПФ-5729-сон “Ўзбекистон Республикасида коррупцияга қарши курашиш тизимини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармони мувофиқ коррупцияга қарши кураш соҳасидаги халқаро Банклар тавсиялари ва илғор дунё тажрибаси, жумладан ISO 37001:2016 “Коррупцияга қарши кураш менежменти тизими – Талаблар ва уларни қўллашга доир тавсиялар” халқаро стандарти талаблари ва тавсияларини ҳисобга олган ҳолда ишлаб чиқилган.

1.3. Банк Сиёсатни ўз фаолияти спецификасидан келиб чиқиб қабул қилади, банкнинг ўзига хос ва қолдиқ коррупциявий хавф-хатар ва мавжуд ресурслар асосида коррупцияга қарши курашиш бўйича ўз механизмларини ишлаб чиқади ва жорий этади.

1.4. Қуйидагилар Банкда коррупцияга қарши курашишнинг асосий мақсади ҳисобланади:

1.4.1. Банк ходимлари томонидан Ўзбекистон Республикаси қонунлари ва коррупцияга қарши курашишга доир ички ҳужжатлар талабларини тушуниш ва уларга риоя этилиши;

1.4.2. Банкда коррупциявий хавф-хатарларни камайтириш ва коррупцияга барҳам бериш;

1.4.3. Банкнинг барча фаолият соҳаларида коррупциянинг олдини олиш бўйича чора-тадбирларни амалга ошириш;

1.4.4. Мижозларнинг Банк фаолияти юзасидан ҳуқуқий онги ва ҳуқуқий маданияти даражасини ошириш, жамиятда коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш;

1.4.5. Банк ходимлари фаолиятининг шаффофлиги ва хулқ-атвор меъёрларига мувофиқлигини таъминлаш;

1.4.6. Коррупциявий ҳаракатларни ўз вақтида аниқлаш, уларга барҳам бериш, уларнинг оқибатлари, уларни келтириб чиқарувчи сабаб ва шарт-шароитларни бартараф этиш, коррупциявий ҳаракатларни содир этганлик учун жавобгарликнинг муқаррарлиги тамойилини таъминлаш;

1.4.7. Банк ходимларида коррупцияга муросасизликни шакллантириш.

1.5. Мазкур Сиёсат талаблари эгаллаб турган лавозими ва бажараётган функциясидан қатъий назар Банкнинг барча ходимлари учун бирдек амал қилади.

1.6. Банкка ишга кираётган ҳар қандай шахс мазкур Сиёсат билан имзо чеккан ҳолда танишиши, унинг талабларига риоя қилиши лозим.

1.7. Мазкур Сиёсатнинг мақсадлари учун қуйидаги асосий тушунчалар ва атамалардан фойдаланилади:

1.7.1. Банкка алоқадор шахслар:

- банкнинг кузатув кенгаши ва бошқарувининг аъзолари ҳамда бош банкда ташкил этилган қўмиталарнинг (банк таваккалчиликларини бошқаришга масъул бўлмаган қўмиталар бундан мустасно) банкнинг бошқарув органлари аъзолари бўлмаган аъзолари, шунингдек банкнинг муҳим аҳамиятга эга ходимлари;

- бевосита ёки билвосита, яқка тартибда ёки шахслар гуруҳи таркибида биргаликда фаолият кўрсатувчи, банкда ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган жисмоний ва (ёки) юридик шахслар, шу жумладан охирги бенефициар мулкдорлар. Агар мазкур жисмоний шахсларнинг яқин қариндошлари банкнинг устав капиталидаги улушларга эгалик қилса ёки эгаликни назорат қилса, унинг миқдоридан қатъи назар, ушбу улуш мазкур шахснинг эгалигида ва назорати остида турган деб ҳисобланади;

- банк устав капиталида ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган юридик шахсга нисбатан раҳбарлик ёки назорат қилиш ваколатига эга бўлган жисмоний шахслар;

- банклар гуруҳига кирувчи молиявий институтлар;

- банклар гуруҳига кирувчи молия институтининг капиталида ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган жисмоний ва юридик шахслар;

- банклар гуруҳига кирувчи молия институтининг кузатув кенгаши, бошқаруви аъзолари ва муҳим аҳамиятга эга ходимлари;

- устав фондида (устав капиталида) банклар гуруҳининг асосий банки камида 20 фоизга бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи юридик шахс, шунингдек ушбу юридик шахснинг мансабдор шахслари;

- юридик шахс ва унинг мансабдор шахслари, башарти ушбу юридик шахснинг устав капиталида (устав фондида) банк камида 20 фоизга бевосита ёки билвосита эгалик қилса;

- банк устидан назоратни амалга ошираётган юридик шахслар устав капиталида (устав фондида) камида 20 фоизга бевосита ёки билвосита эгалик қилувчи юридик шахс;

- банк устав капиталида ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган юридик шахс устидан назоратни амалга ошираётган шахслар;

шахсларга алоқадор шахслар, шу жумладан жисмоний шахснинг яқин қариндошлари, шунингдек жисмоний шахслар ва (ёки) уларнинг яқин қариндошлари ўзида назоратни амалга ошираётган ёки устав фондларига (устав капиталларига) эгалик қилаётган ёки бошқарув органининг аъзолари бўлган юридик шахслар;

- шахсларнинг манфаатларини кўзлаб банк билан қайси шахслар орқали битим амалга ошириладиган бўлса, ўша шахслар ва мазкур шахслар ўртасида қонунчилик ҳужжатларида белгиланган меҳнатга оид, фуқаролик ёки бошқа муносабатлар мавжудлиги туфайли мазкур битимда кўрсатилган шахсларнинг таъсири остида деб ҳисобланадиган шахслар.

банкка алоқадор шахсларнинг ҳуқуқий вакиллари;

- банкка алоқадор шахслар билан ўзаро тузилган битимга асосан банкка алоқадор шахснинг номидан ҳаракат қилиш ваколатига эга бўлган шахслар;

- тузиладиган битимдан олинадиган фойдани бевосита ёки билвосита банкка алоқадор шахсларга берадиган шахслар.

1.7.2. **иш фаолияти юзасидан меҳмондўстлик белгилари** – учинчи шахсларнинг ҳамкорлик ўрнатиш ва/ёки уни кўллаб-қувватлаш билан боғлиқ бўлган, Банк ходимларининг содиқлигини оширишга қаратилган, Банк ходимлари манфаатлари йўлидаги ҳаражатлари, жумладан учинчи шахсларнинг овқатланиши, иш фаолияти юзасидан тушликлар ташкил этилиши билан боғлиқ ҳаражатлари, транспорт ҳаражатлари, яшаш, кўнгилочар тадбирлар, жумладан саёҳат дастурлари билан боғлиқ ҳаражатлар ва х.к.;

1.7.3. **контрагент** – Банк билан шартномавий муносабатларга киришган (меҳнат муносабатлари бундан мустасно) ҳар қандай юридик ёки жисмоний шахс;

1.7.4. **коррупция** – шахснинг ўз мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий манфаатларини ёхуд ўзга шахсларнинг манфаатларини кўзлаб моддий ёки номоддий наф олиш мақсадида қонунга хилоф равишда фойдаланиши, худди шунингдек бундай нафни қонунга хилоф равишда тақдим этиш;

1.7.5. **коррупциявий хавф-хатар** – Банк ходимлари ёки учинчи шахслар томонидан Банк номидан ёки уларнинг манфаатлари йўлида коррупциявий ҳаракатларни амалга ошириш хавфи;

1.7.6. **коррупциявий ҳаракатлар** – ходим томонидан бевосита ёки билвосита шахсан ёки учинчи шахслар орқали пора берувчи манфаатлари йўлида ҳаракат ёки ҳаракатсизлик учун моддий манфаатдор бўлиши, шу жумладан пул, қимматбаҳо қоғоз, бошқа кўринишдаги мулк ва мулкый ҳуқуқлар, мулкый характердаги хизматлар олиш, талаб қилиш, ундириш, таклиф қилиш ёки бериш, пора бериш ва/ёки олиш ёки бунда воситачилик қилишда, расмиятчиликларни соддалаштириш учун тўловлар ундириш (пора олиш) ва бошқа ноқонуний мақсадларда ўз хизмат вазифаларидан ноқонуний фойдаланиш;

1.7.7. **коррупциявий ҳуқуқбузарлик** – содир этилганлик учун Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида жавобгарлик белгилаб қўйилган коррупция аломатларига эга ҳатти-ҳаракат;

1.7.8. **коррупцияга қарши ички назорат тузилмаси** – Банкда коррупцияга қарши курашиш вазифаси юкланган таркибий тузилма;

1.7.9. **коррупцияга қарши курашиш тизими** – коррупциявий ҳаракатларнинг, Ўзбекистон Республикасининг коррупцияга қарши курашиш соҳасидаги қонунчилиги ва Банкнинг коррупцияга қарши курашиш масалаларига доир ички ҳужжатлари бузилишининг олдини олиш, Банк ходимлари томонидан ўз фаолиятини профессионал ва хулқ-атвор жиҳатдан юксак даражада амалга оширилишини таъминлаш бўйича комплекс чора-тадбирлар;

1.7.10. **кронизм (фаворитизмнинг дўстона алоқаларга асосланган кўриниши)** – дўстлар ёки ишончли шахсларга ноқонуний имтиёзлар тақдим этиш мақсадида ҳокимият ва/ёки обрўсидан фойдаланиш;

1.7.11. **мансабдор шахс:**

доимий, вақтинча ёки махсус ваколат бўйича тайинланадиган ёки сайланадиган, ҳокимият вакили вазифаларини бажарадиган ёхуд давлат органларида, фуқароларнинг ўзини ўзи бошқариш органларида, мулк шаклидан қатъи назар, корхоналарда, муассасаларда, Банкларда ташкилий-бошқарув, маъмурий-хўжалик вазифаларини амалга оширадиган ва юридик аҳамиятга эга ҳаракатларни содир этишга ваколат берилган шахс, халқаро Банкда ёхуд чет давлатнинг қонун чиқарувчи, ижро этувчи, маъмурий ёки суд органида мазкур вазифаларни амалга оширувчи шахс.

1.7.12. **манфаатлар тўқнашуви** — Банк ходимининг шахсий (бевосита ёки билвосита) манфаатдорлик шахснинг мансаб ёки хизмат мажбуриятларини лозим даражада бажаришига таъсир кўрсатаётган ёхуд таъсир кўрсатиши мумкин бўлган ҳамда шахсий манфаатдорлик билан фуқароларнинг, Банкларнинг, жамиятнинг ёки давлатнинг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатлари ўртасида қарама-қаршилик юзага келаётган ёки юзага келиши мумкин бўлган вазият;

1.7.13. **маҳаллийчилик** – маҳаллий манфатларнигина кўзлаб иш тутиш. Бунда, шахсни унинг наслий келиб чиқиши (аслзода ёки машҳур сулола вакили эканлиги ва у жамоатчилик томонидан эътироф этилганлиги) ҳамда яқин қариндошларининг эгаллаб турган хизмат мавқеи сабабли, унинг лавозимга қўйиладиган малака талабларига мос келиш-келмаслигини ҳисобга олмаган ҳолда ишга қабул қилиш, ротация қилиш ва лавозимга тайинлаш;

1.7.14. **непотизм (таниш-билишчилик, қариндош-уруғчилик; фаворитизмнинг қариндошлик ришталарига асосланган кўриниши)** - ўзининг яқин қариндошлари ёки дўстларига ноқонуний имтиёзлар бериш мақсадида ҳокимиятдан фойдаланиш ва (ёки) таъсир ўтказиш, шунингдек, яқин қариндошлари ва (ёки)

дўстларига асоссиз мукофотлар ҳисоблаш, Банк манфаатлари зарарига, яқин қариндошлари ва дўстларини ишга қабул қилиш ва лавозимга тайинлашлар;

- 1.7.15. **расмиятчиликларни соддалаштириш учун тўловлар** – белгиланган тартиб-таомиллар ёки ҳаракатларни содир этиш билан боғлиқ стандарт тартиблар амалга оширилишини таъминлаш ёки тезлаштириш мақсадида тегишли қонунчилик ва норматив меъёрлар ҳамда қоидаларда кўзда тутилмаган ноқонуний равишда тақдим этиладиган пул маблағлари, мол-мулк, мулкый ҳуқуқлар, хизматлар ҳамда бошқа моддий ва номоддий фойда;
- 1.7.16. **уруғ-аймоқчилик** – Банк ходимининг авлод-аждодлари бир бўлган, бир сулолага мансублик асосида учинчи шахсларга нисбатан субъектив, имтиёзли ва ноҳолис муносабат шаклидаги шахсий манфаатдорлиги;
- 1.7.17. **фаворитизм** – Банк ходими бошқа шахс ва/ёки шахслар гуруҳи манфаатларига қараганда битта шахс ва/ёки шахслар гуруҳи манфаатларига устувор аҳамият қаратиши, Банкда ходимлар танлаш ва жойлаштириш, лавозимини кўтариш, мукофот пули бериш ва давлат мукофотларига тавсия этиш, таътил бериш ёки сихатгоҳлар ва хорижий сафарларга юбориш, мурожаатлар, шунингдек иш ва навбатчилик жадвалларини кўриб чиқишда кетма-кетликни йўлга қўйиш билан боғлиқ вазиятларда тартибларга риоя қилмаслик.
- 1.7.18. **хайрия (хайрия ёрдами)** – юридик ва жисмоний шахслар (хайрия қилувчилар)нинг Банк учун бепул ёки имтиёзлар асосида моддий ва/ёки номоддий бойликлар, хусусан, пул маблағлари шаклидаги бойликларни топшириш, улар учун маълум ишларни бажариш, хизматлар кўрсатиш ва хайрия мақсадларидаги бошқа қўллаб-қувватлашларни тақдим этишда намоён бўладиган ихтиёрий беғараз ёрдами;
- 1.7.19. **халқаро Банк** – давлатлар, ҳукуматлар ёки бошқа халқаро Банклар томонидан ташкилий шакли ва ваколатларидан қатъий назар ташкил этилган ҳар қандай халқаро Банк, жумладан, масалан иқтисодий интеграция бўйича минтақавий Банклар.
- 1.7.20. **ходим** – Банк билан меҳнат муносабатларига киришган жисмоний шахс;
- 1.7.21. **ҳомийлик (ҳомийлик ёрдами)** – юридик ва жисмоний шахслар (ҳомийлар) томонидан Банк (ҳомийлик қилинаётган муассасалар)га улар учун ишлар бажариб бериш, хизматлар кўрсатиш ва хайрия мақсадларида бошқа турдаги ёрдамларни кўрсатиш, мол-мулк, жумладан пул маблағлари тақдим этиш билан ифодаланадиган ёрдами ҳисобланиб, уларнинг натижасида Банк муассасаларида ҳомий олдида ўзаро мажбуриятлар юзага келади;
- 1.7.22. **шафелик** – Банк ходимининг лавозими юқорироқ бўлган бошқа ходим томонидан қулай меҳнат шароитларини яратиб бериш шаклидаги ҳимояси, уни ёқлаб ёнини олиши;
- 1.7.23. **яқин қариндошлар** – бир-бирига қариндошлик ёки яқин алоқаси бор шахслар, яъни ота-она, туғишган ҳамда ўғай ака-укалар ва опа-сингиллар, эр-хотин, фарзандлар (жумладан асраб олинган фарзандлар), бувалар, бувилар, набиралар, шунингдек эр (хотин)нинг ота-онаси, туғишган ва ўғай ака-укалари ва опа-сингиллари.

II. КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШИШНИНГ МУҲИМ ТАМОЙИЛЛАРИ

- 2.1. Коррупцияга қарши кураш тизими куйидаги тамойиллар асосида ташкил этилади ва фаолият юритади:
 - 2.1.1. қонунийлик - Банкдаги коррупцияга қарши курашиш бўйича чора-тадбирлар Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги талабларига мувофиқ давлат органларида коррупцияга қарши курашиш бўйича илғор дунё тажрибаси, шунингдек Банк ички ҳужжатларига қатъий риоя қилган ҳолда амалга оширилади;
 - 2.1.2. коррупцияга нисбатан муросасизлик (тоқатсизлик) - Банк ўз фаолиятининг барча соҳаларида коррупциянинг ҳар қандай шакллари ва кўринишларига муросасиз (тоқатсиз) муносабатда бўлади. Банк ходимларига коррупциявий хавф-хатар келиб чиқиши мумкин бўлган фаолиятда бевосита ёки билвосита иштирок этиш қатъиян тақиқланади;
 - 2.1.3. очиклик ва шаффофлик - Банк ходимлари ва контрагентлари, кенг жамоатчиликни Банкда қабул қилинган ва амалга ошириладиган чора-тадбирлар тўғрисида хабардор қилиш (махфийлик ва хизмат сири тўғрисидаги қонун ҳужжатлари талабларини ҳисобга олган ҳолда);
 - 2.1.4. коррупцияга қарши амалга ошириладиган чора-тадбирларнинг превентив хусусиятга эга бўлиши, тизимлилиги ва яхлитлиги - коррупциянинг олдини олиш, коррупциявий ҳаракатларнинг содир этилишига хизмат қилувчи сабаб ва шарт-шароитлар ҳамда коррупциявий хатарларни бартараф этишга қаратилган чора-тадбирларни амалга оширишнинг устуворлиги. Коррупцияга қарши жорий этиладиган чора-тадбирлар ва тартиб-таомиллар аниқланган хавф-хатарлар даражасига мос келиши ва Банкнинг барча функциялари ва йўналишларини қамраб олган коррупцияга қарши курашиш тизимига бирлаштирилиши;
 - 2.1.5. коррупция билан боғлиқ ҳуқуқбузарликлар учун жавобгарликнинг муқаррарлиги - коррупция билан боғлиқ ҳуқуқбузарликларни содир этган Банк ходимлари ўзининг мавқеи ва эгаллаб турган лавозимидан қатъий назар Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжатларига мувофиқ жавобгарликка тортилади;
 - 2.1.6. илмий-техник тараққиёт ютуқлари ва ахборот технологияларидан фойдаланиш - Банк коррупцияга қарши кураш тизимини шакллантиришда илм-фан тараққиётининг сўнгги ютуқларидан, шу жумладан, интеграциялаштирилган ахборот-коммуникация тизимларидан кенг фойдаланишга интилади;
 - 2.1.7. тўғридан-тўғри раҳбариятга мурожаат қилиш - Банкнинг ҳар бир ходими коррупциявий ҳаракат содир этилганлигига доир ишончли ва асосли маълумотлар мавжуд бўлганда Ўзбекистон Республикаси

қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжатларида кўзда тутилган чора-тадбирларни қабул қилиш учун ҳудудий бошқарма ёки унинг тасарруфидаги муассаса раҳбари ҳамда Банк раҳбарига ҳеч қандай тўсиқсиз мурожаат қилиши мумкин;

- 2.1.8. фуқаролик жамияти вакиллари билан ўзаро ҳамкор Банк ўзига юклатилган функцияларни бажаришда уларнинг фаолияти устидан мустақил ва ҳолис назоратни амалга ошириш мақсадида фуқаролик жамияти вакиллари жалб қилади;
- 2.1.9. мониторинг, таҳлил ва баҳолаш: Банк даврий асосда коррупцияга қарши курашиш тизими фаолияти мониторинги ва таҳлилини амалга оширади, шунингдек унинг самарадорлик ва натижадорлик кўрсаткичларини баҳолайди.
- 2.1.10. коррупцияга қарши курашиш тизимини доимий равишда такомиллаштириш - коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш тизимини мониторинг ва назорат қилиш ҳамда коррупциявий хавф-хатарларни бартараф этиш мақсадида Банкда коррупцияга қарши курашиш самарадорлигини тўхтовсиз равишда ошириш чоралари кўрилади.

III. КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШИШНИНГ АСОСИЙ ЙЎНАЛИШЛАРИ

3.1. Манфаатлар тўқнашувини бошқариш

- 3.1.1. Банк ходимлари ўз лавозим мажбуриятларини ҳалол ва виждонан бажариши, ўз мансаб ва хизмат мавқеидан ва Банк тасарруфидаги мол-мулклардан шахсий манфаатдорлик йўлида фойдаланмаслиги ва манфаатлар тўқнашувига олиб келиши мумкин бўлган вазиятлардан сақланиши лозим.
- 3.1.2. Банк ходимлари ишга қабул қилинаётганда, лавозими кўтарилаётганда ва ротация қилинаётганда ҳар йили ва тегишли вазиятлар/шарт-шароитлар юзага келишига қараб манфаатлар тўқнашувига олиб келадиган ёки олиб келиши мумкин бўлган шахсий манфаатдорлигига доир ахборотни очиклаши лозим.
- 3.1.3. Банк ходимлари томонидан манфаатлар тўқнашуви ва уни тартибга солишга доир ахборотни очиклаш жараёни Банкда манфаатлар тўқнашувини бошқариш тартиби тўғрисида ички меъёрий ҳужжатда белгилаб қўйилади.
- 3.1.4. Манфаатлар тўқнашувини аниқлаш учун самарали назорат тартиб-таомиллари Банк ходимларининг учинчи шахслар билан ўзаро алоқаси рўй берадиган барча функцияларга жорий этилиши лозим (масалан, танлов савдоларини ташкил қилиш, рейтингларни ҳисоблаш ва ҳ.к.).

3.2. Иш юзасидан совғалар ва меҳмондўстлик белгиларини қабул қилиш

- 3.2.1. Банк ходимларига ўз хизмат мажбуриятларини бажариши доирасида жисмоний ва юридик шахслардан совғалар меҳмондўстлик белгилари, жумладан қарз, кафолатлар, кафиллик, мукофот, моддий ёрдам, нақд пулсиз ва нақд пул маблағлари ёки уларнинг эквивалентлари, қимматбаҳо қоғозлар, криптовалюта, бошқа моддий қадриятлар ёки хизматлар кўринишидаги рағбат воситаларини олиш тақиқланади.
- 3.2.2. Бунда, конференциялар, семинарлар ва турли шу каби учрашувларда тақдим этиладиган умумий қиймати базавий ҳисоблаш миқдорининг 1 бараваридан ошмайдиган буюмлар бундан истисно ҳисобланади.
- 3.2.3. Банкда ички коррупциянинг олдини олиш мақсадида ходимлар ўртасида хизмат мажбуриятларини қабул қилиш билан боғлиқ бўлмаган ва ходим шахси билан боғлиқ деб эътироф этилган совғаларни беришда қуйидагиларга риоя қилинади:
 - а) совға олувчи учун манфаатлар тўқнашуви вазиятини келтириб чиқармаслиги ва совға берувчи олдида бирор-бир мажбуриятларни юзага келтирмаслиги лозим;
 - б) совға очик-ойдин берилади, совға берилаётгани яширилмайди;
 - в) совгани фақат умумэътироф этилган байрамлар (таваллуд айёми, фарзанд туғилиши, Ватан ҳимоячилари куни, Халқаро хотин-қизлар куни, Янги йил ва ҳ.к) муносабати билан беришга рухсат этилади;
 - г) совғалар Банкнинг камида учта ходими иштирокида берилиши лозим;
 - д) совгани бериш чоғида совға бериш учун сабаб бўлган воқеа-ҳодиса аниқ баён этилади;
 - е) ходимга берилган совганинг умумий қиймати (барча солиқ ва йиғимлар билан бирга) базавий ҳисоблаш миқдорининг 5 (беш) баробаридан ошмаслиги лозим;
- 3.2.4. Банкнинг бир ходими иккинчи ходимга совға олиш учун сарфлайдиган сумма миқдори ҳар ҳолатда базавий ҳисоблаш миқдорининг 1,5 (бир ярим) баробаридан ошмаслиги лозим.
- 3.2.5. Шубҳа (гумон)лардан ҳоли бўлиш учун ҳар қандай байрамлар (жумладан, лекин чекланмаган ҳолда туғилган кун, фарзанд туғилиши, Ватан ҳимоячилари куни, Халқаро хотин-қизлар куни, Янги йил ва ҳ.к) муносабати билан мазкур Сиёсатнинг 3.2.1 ва 3.2.2 - бандларида келтириб ўтилмаган бошқа давлат органлари ва Банклари ходимлари, ҳамкорлар ва контрагентлар, бошқа жисмоний ва юридик шахслардан олинadиган мазкур Сиёсатнинг 3.2.3-бандида санаб ўтилган совғалар ва моддий бойликлар олиш тақиқланади.
- 3.2.6. Банк номидан халқаро конференциялар, симпозиумлар ва бошқа иш юзасидан (хизмат) учрашувларида совғалар бериш раҳбар буйруғига кўра мувофиқ амалга оширилади.
- 3.2.7. Совға бериш, уни қабул қилишнинг қонунийлигида шубҳа туғилган тақдирда Банк ходими Банкда Коррупцияга қарши ички назорат тузилмасига маслаҳат сўраб мурожаат қилиши лозим.

3.3. Банк ходимларининг иш фаолияти юзасидан ўтказиладиган тадбирларда иштирок этиши

3.3.1. Банк ходимларининг халқаро ва бошқа Банклар таклифига кўра иш фаолияти юзасидан ўтказиладиган тадбирлари (кўргазмалар, семинарлар, конференциялар ва ҳ.к.)да иштирок этишига қуйидаги шартларга риоя қилган тақдирда рухсат этилади:

- а) тадбир Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги, мазкур Сиёсат тамойиллари ва талаблари ҳамда Банкнинг бошқа ички ҳужжатларига мос келса;
- б) тадбир Банк ёки таклиф этган томоннинг қонуний манфаатларига хизмат қилса;
- в) тадбир Банк ходимлари томонидан у ёки бу қарорлар қабул қилинишига таъсир қилмаслиги, бирор-бир ноқонуний афзалликларни қўлга киритишни (масалан, буюртмачиларга тадбирни ўтказиётган лойиҳа-тадқиқот Банкига мурожаат қилишни тавсия қилиш) кўзлаган яширин ноқонуний мукофотлаш мақсади бўлмаслиги лозим;
- г) тадбир бундай тадбирда иштирок этишга доир маълумотлар ошкор қилинган тақдирда Банк ва таклифни қабул қилувчи ёки таклиф этаётган томон мавқеи учун хатар туғдирмаслиги лозим;
- д) тадбир умумэътироф этилган илмий ва ишбилармонлик амалиётига мос келиши ҳамда кўнгилочар мазмундаги хусусият касб этмаслиги лозим;
- е) тадбир моҳияти ва қийматига кўра ўринли бўлиши, ҳаддан зиёд ҳашаматли, қиммат, ғайриодатий бўлмаслиги ва тез-тез тақдорланиб турмаслиги лозим.

3.3.2. Агар ишбилармонлик тадбирлари (семинар, симпозиум, давра суҳбатлари ва ҳ.к.) ташкилотчиси Банкнинг ўзи бўлса, у ҳолда бундай ишбилармонлик тадбири ушбу сиёсатда қайд этилган талабларга мос келиши лозим.

3.4. Ходимлар билан боғлиқ жараёни тартибга солиш (ходимларни танлаш, лавозимини ошириш, моддий рағбатлантириш)

3.4.1. Банк ходимларини танлаш, аттестациядан ўтказиш ва уларнинг фаолиятини баҳолаш, жумладан мукофот, устамалар ва рағбатлантиришнинг бошқа турларини амалга ошириш жараёни барча ходимлар учун шаффоф, тенг ҳуқуқли ва холис ҳисобланиб, мазкур Сиёсатнинг асосий тамойиллари ва талабларига мос келиши лозим.

3.4.2. Номзодларни Банкга танлаш ва тайинлаш жараёни Номзодларни Банкга ишга қабул қилиш учун текшириш бўйича қўлланма ва Банкнинг бошқа ички ҳужжатларига, манфаатлар тўқнашувини бошқариш тартибига мувофиқ комплекс равишда текшириш билан бирга амалга оширилади.

3.4.3. Банкда ходимларга оид масалаларда қарор қабул қилувчи ходимларнинг лавозимини оширганда, лавозимга тайинланганда, ходимлар заҳирасига қўшганда ва ҳ.к.ларда номзод (ходим)ларга ҳар қандай асоссиз имтиёзлар тақдим этиши тақиқланади.

3.4.4. Бўш лавозимларга саралаб олиш эгалланаётган лавозимга қўйиладиган талабларга мувофиқ танлов асосида ёки бошқа усул ёрдамида амалга оширилиши лозим. Бунда номзоднинг малакаси, касбий ва илмий ютуқларига асосий эътибор қаратилади.

3.4.5. Банкда ходимлар фаолияти самарадорлигининг муҳим кўрсаткичларини баҳолаш тартиби ва мезонлари ишлаб чиқирилиши ва ходимлар унинг асосида рағбатлантирилиши лозим. Мазкур кўрсаткичлар холис, шаффоф ва Банк ходимлари танишиб чиқиши учун очиқ бўлиши лозим.

3.5. Текширувлар ўтказиш ва Банк тузилмалари фаолиятини ўрганиш

3.5.1. Турли текширувлар, ўрганишлар, мониторинг ўтказишда (кейинги ўринларда – текширув объектлари) Банк ходимлари:

- а) манфаатлар тўқнашуви юзага келишига йўл қўймаслиги;
- б) текширув объектларини текшируви, ўрганилиши, мониторингини яқка ўзи амалга оширмаслиги;
- в) текширув, ўрганиш, мониторинг объектига ташриф буюрувчилар ёки уларнинг вакиллари Банк, унинг ҳудудий ва таркибий бўлинмаларига шахсан ташриф буюрганда улар билан ёлғиз қолмаслиги;
- г) йўл қўйилиши мумкин бўлган қоидабузарликларни сохталаштириш мақсадида текширув, ўрганиш ўтказиш, Ўзбекистон Республикаси қонунчилик нормаларини нотўғри талқин қилмаслиги, текшириладиган объект ходимларини аниқланган фактларни ҳуқуқни муҳофаза қилиш ёки бошқа давлат органларига топшириш билан қўрқитмаслиги;
- д) текширув, ўрганиш, мониторинг объекти ходимларига таҳдид қилмаслиги;
- е) ҳужжатларни сўраб олиш ва текширув, ўрганиш, мониторинг предметига кирмайдиган масалалар билан қизиқмаслиги лозим;
- ж) текширув, ўрганиш, мониторинг давомида аниқланган ҳар бир қоидабузарликнинг қонуний ва профессионал баҳоланишини таъминлаши;
- з) қоидабузарликларнинг видео ёки фотоқайдини амалга ошириши (имкони ёки зарурияти бўлганида), Банк томонидан фойдаланиладиган ахборот тизимларига қоидабузарликларга оид маълумотларни киритиши;
- и) агар текширув, ўрганиш, мониторинг объекти вакиллари Банк ходимига аниқланган қоидабузарликларни яшириш мақсадида пора ёки ҳар қандай моддий бойликлар ёки хизматлар тақдим этаётган бўлса, бу ҳақида текширув бўйича ишчи гуруҳ раҳбарига ва Банкдаги коррупцияга қарши курашиш ички назорат тузилмасига зудлик билан хабар бериши;
- к) текширув, ўрганиш, мониторинг объекти вакиллари Банк ходимларининг хулқ-атвор тамойилларига мувофиқ холис муносабатда бўлиши шарт.

3.5.2. Банк томонидан ўтказилган текширувлар, ўрганишлар ва мониторинг натижалари юзасидан келиб тушган эътирозларни кўриб чиқиш учун комиссия ташкил этилади.

3.6. Ваколатли давлат органлари, контрагентлар ва учинчи шахслар билан шаффоф ва самарали ўзаро ҳамкорликни таъминлаш

3.6.1. Банк мазкур Сиёсат тамойиллари ва талаблари ҳамда Ўзбекистон Республикаси қонунчилик нормаларига зид келадиган ҳар қандай тўловларни ёки ҳаракатларни амалга оширмайди ҳамда коррупциявий ҳаракатлар содир этилганликда айбланган ёки ишончли очиқ маълумотлар орқали аниқланган коррупциявий жиноятларда иштирок этган ёки иштирок этишда гумон қилинган ҳар қандай етказиб берувчилар, пудратчилар ва бошқа учинчи шахсларни харидлар жараёнига жалб қилмайди.

3.6.2. Контрагентлар билан муносабатларда Банк қонунийлик ва шаффофлик тамойилларига амал қилади.

3.6.3. Банкда объектив мезонлардан фойдаланишга асосланган етказиб берувчилар, пудратчилар ва бошқа контрагентларни танлашнинг ҳалол, очиқ ва шаффоф жараёни, шунингдек сотиб олинаётган товар ва хизматлар қийматини белгилашнинг шаффоф тартиби жорий этилиб, улар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжатлари билан тартибга солинади.

3.6.4. Контрагентлар билан ўзаро ҳамкорликда Банк:

- а) Банкда контрагентларни текшириш бўйича йўриқнома ва Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги талабларига мувофиқ потенциал контрагентнинг ишончилиги, жумладан у ўтмишда коррупциявий фаолиятга жалб қилинган ёки қилинмаганлиги, Банк ходимлари билан манфаатлар тўқнашуви мавжуд ёки мавжуд эмаслигини текширади;
- б) Банкнинг 500 (беш юз) миллионга тенг ва ундан йирик миқдордаги ҳамда банкка алоқадор шахслар иштирокидаги харидлари Баланс Қўмитаси Қарорига кўра Ўзбекистон қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжати бўлган Баланс қўмитаси Низомида белгилангани билан амалга оширилади.
- в) потенциал контрагент, жумладан харид тартиб-таомиллари қолибини у билан шартнома матнига махсус коррупцияга қарши шартларни қўшиш орқали ўзининг коррупцияга қарши тамойил ва талаблари ҳақида хабардор қилади.

3.6.5. Ваколатли давлат органлари билан ўзаро ҳамкорлик қилишда (масалан, лицензия бериш, ихтисослаштирилган кенгашларда иштирок этиш, турли ҳужжатлар, объектларни келишишда ва ҳ.к) Банк ҳужжатларни кўриб чиқишнинг шаффофлиги ва холислигини таъминлайди ҳамда зарур ҳолларда мазкур давлат органлари томонидан салбий ва бошқа хулосаларга келиш сабаблари хусусида қўшимча маълумотларни талаб қилади.

3.7. Хайрия ва ҳомийлик фаолиятининг шаффоф ва самарали жараёнини таъминлаш

3.7.1. Банк қонунчилик билан белгиланган ҳолатларда хайрия ва ҳомийлик ёрдамни қабул қилиши мумкин. Бундай ёрдамни олишда манфаатлар тўқнашувига йўл қўймаслик, маблағларни Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ёки шартномада кўрсатилган мақсадларга самарали ва мақсадли йўналтирилишини таъминлаш, шунингдек хайрия ва ҳомийлик фаолиятига доир ахборотни Банкнинг Интернет тармоғидаги расмий веб-сайтида очиқлаш бўйича барча чора-тадбирлар амалга оширилади.

3.7.2. Банк томонидан қабул қилинаётган хайрия ёки ҳомийлик ёрдами яширин мукофот тарзида бўлмаслиги ва Банкнинг алоҳида ходимлари томонидан хайрия қилувчи ёки ҳомий, унинг яқин қариндошлари, уларга алоқадор шахслар, шунингдек хайрия қилувчи ёки ҳомийда уларга нисбатан шахсий манфаатдорлиги бўлган шахслар фойдасига қарор қабул қилинишига таъсир кўрсатмаслиги лозим.

3.7.3. Банк томонидан хайрия ёки ҳомийлик ёрдамни олишда қуйидаги талаблар бажарилиши лозим:

- а) хайрия қилувчи ёки ҳомий билан албатта шартнома тузиш ва унда хайрия ёки ҳомийлик ёрдамни олиш ва ундан фойдаланиш мақсадлари, ёрдам шакллари, ёрдамнинг пул ифодасидаги суммаси, хайрия қилувчи ёки ҳомий олдида келиб тушган ёрдамдан мақсадли фойдаланиш тўғрисида ҳисоб бериш усули белгилаб қўйилиши лозим;
- б) бундай шартномага коррупцияга қарши шартларни киритиш;
- в) Банкнинг Интернет тармоғидаги расмий веб-сайтида олинган хайрия ёки ҳомийлик ёрдамига доир ахборотни жойлаштириш.

3.8. Ички ҳужжатларнинг коррупцияга қарши экспертизаси

3.8.1. Ички ҳужжатларнинг ҳуқуқий экспертизасини ўтказишда Банкнинг юридик хизмати коррупциявий ҳаракатларни амалга ошириш учун имконият яратувчи коррупциявий омиллар мавжудлиги ва уларни ҳужжатлардан чиқариб ташлаш мақсадида экспертиза ўтказилади.

3.9. Банк фаолияти соҳасига янги технологияларни жорий этиш

3.9.1. Коррупциявий хавф-хатарларни минималлаштириш мақсадида Банк ходимлари ўз функциялари ва лавозим мажбуриятларини ахборот технологияларидан фойдаланган ҳолда амалга оширади (агар имкони мавжуд бўлса).

3.9.2 Агар харидлар доирасида танлов савдоларини ўтказилса, Банк Устави, Банк Кенгаши ҳамда Банк Бошқаруви Низомлари ва бошқа ички ҳужжатларга мувофиқ, Банк ходимлари ахборот технологияларидан фойдаланади ва танлов савдолари иштирокчилари билан ўзаро алоқани электрон шаклда онлайн режимда бошқа электрон тизимлар билан интеграция қилиш имкониятини қўллаган ҳолда амалга оширади.

3.10. Банкдаги фаолиятни видеоқайд қилиш ва унинг трансляцияси

3.10.1. Банк биноларида ходимлар фаолиятини назорат қилиш мақсадида аудио ва видеоёзув камералари ўрнатилиб, улардаги ёзувлар Банкнинг масъул ходимлари томонидан кўриб борилади.

3.10.2. Банкнинг Интернет тармоғидаги расмий сайтларида коррупция хавф-хатари юқори бўлган айрим жараёнларнинг онлайн трансляцияси жойлаштирилади (хусусан, ходимлар билан суҳбат ўтказиш, уларни тестдан ўтказиш, комиссиялар йиғилишлари ва ҳ.к.).

IV. КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ ҚУРАШИШ ТИЗИМИ ЭЛЕМЕНТЛАРИ**4.1. Коррупцияга қарши курашиш бўйича муҳим ички ҳужжатлар мавжудлиги**

4.1.1. Коррупцияга қарши курашиш тизими асосини:

- а) мазкур Сиёсат;
- б) Банк ходимларининг одоб-ахлоқ Кодекси;
- в) Банкда манфаатлар тўқнашувини бошқариш Сиёсати да акс эттирилган тамойиллар ва талаблар ташкил этади.

4.1.2. Банк раҳбарлари ходимларга олий раҳбарлик намунасини кўрсатиши лозим.

4.1.3. Банк раҳбари ва унинг ўринбосарлари, шунингдек Банк таркибий бўлинмалари раҳбарлари ўзига бўйсунувчилар, жисмоний ва юридик шахсларга нисбатан муносабатларда ҳалол, одил ва мустақил хулқ-атвор намунаси бўлиши ва шу орқали уларда коррупциявий ҳаракатларга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантиришга хизмат қилади.

4.1.4. Банк раҳбари ва уларнинг ўринбосарлари, шунингдек Банк таркибий бўлинмалари раҳбарлари Банк фаолиятининг хавф-хатар функциялари (йўналишлари)га коррупцияга қарши самарали чора-тадбирлар ва тартиб-таомилларни жорий этиш орқали коррупцияга қарши курашишнинг самарали тизимини барпо этиш ва амалга оширишга нисбатан лидерликни намойиш қилади.

4.2. Коррупциявий хавф-хатарни аниқлаш ва баҳолаш

4.2.1. Банк ўз фаолиятига хос коррупциявий хавф-хатарларни аниқлаш ва баҳолашни ташкилий тузилмалар функцияларининг хусусияти, жамият ва бошқа шахслар билан ўзаро муносабатлар, шунингдек Банкда коррупциявий хавф-хатарларни баҳолаш услубиётига мувофиқ ташқи ва ички омилларни ҳисобга олган ҳолда амалда оширади.

4.2.2. Коррупциявий хавф-хатарларни баҳолаш бир йилда бир мартадан кам бўлмаган вақтда коррупциявий хатарларни баҳолаш услабиятида белгиланган тартиблар ва жараёнларга мувофиқ ўтказилади. Коррупциявий хавф-хатарларни баҳолаш натижалари Банкнинг раҳбари томонидан кўриб чиқилади. Аниқланган хавф-хатарларни минималлаштирувчи коррупцияга қарши курашиш чора-тадбирлар ва тартиб-таомиллар Банкнинг коррупцияга қарши дастур ёки йўл хариталарида акс эттирилади.

4.3. Коррупцияга қарши курашиш учун масъул

4.3.1. Банкда коррупцияга қарши курашишнинг самарали тизимини шакллантириш учун алоҳида коррупцияга қарши ички назорат тузилмаси ташкил этилади.

4.3.2. Банкда Коррупцияга қарши курашиш ички назорат тузилмаси ўз фаолиятини Комплаенс назорат тузилмаси тўғрисидаги низом асосида амалга оширади ва бевосита Банк Кенгашига бўйсунди.

4.3.3. Банк раҳбари Коррупцияга қарши комплаенс назорат тузилмасини Банк коррупцияга қарши вазифаларни амалга ошириш учун етарли даражадаги мустақиллик ва зарур ресурслар билан таъминлайди.

4.3.4. Банкнинг ходимлар билан ишлаш хизмати Банкда манфаатлар тўқнашувини бошқариш тўғрисидаги низом, шунингдек Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги нормаларида кўзда тутилган тартиб ва ҳажмда ходимларнинг яқин қариндошлари ва уларга алоқадор шахсларга доир маълумотларнинг тизимли ва ўз вақтида йиғилиши, таҳлил қилиниши ва актуаллаштирилиши учун жавоб беради.

4.3.5. Банкнинг барча филиалларида алоҳида Ходимлар билан ишлаш бўлими бўлими Бошқарув қошидаги ходимларни ривожлантириш ва баҳолаш қўмитаси (кейинги ўринларда HR қўмитаси) фаолият юритади.

4.3.6. Банкдаги HR қўмитаси Банкдаги ходимларнинг этик хулқ-атвор қоидалари билан белгиланган хулқ-атвор меъёрларига риоя қилиш масалаларини кўриб чиқади, шунингдек Банкда манфаатлар тўқнашувини бошқариш тўғрисидаги низомда белгиланган тартибда манфаатлар тўқнашуви билан боғлиқ вазиятларни тартибга солиш жараёнида иштирок этади.

4.5. Банкнинг коррупцияга қарши сиёсати тўғрисида ходимлар ва учинчи шахсларнинг хабардорлигини таъминлаш

Бу ҳам тегишли Регламент ишлаб чиқилди ва тақдим этилади

4.5.1. Банк коррупциявий хавф-хатарларни қисқартириш ва жамият хабардорлигини ошириш мақсадида мазкур Сиёсат ва ўзлари томонидан амалга оширилаётган коррупцияга қарши курашиш чора-тадбирларга оид асосий ахборотларни расмий веб-сайтларида жойлаштиради.

4.5.2. Банк ўз ходимлари ва бошқа манфаатдор шахсларга қуйидагилар орқали Ўзбекистон Республикасининг коррупцияга қарши қонунчилиги нормалари, шунингдек жорий этилган коррупцияга қарши тамойиллар, чора-тадбирлар ва талаблар тўғрисида хабар беради ва уларни тушунтиради:

- а) Банк раҳбарияти томонидан электрон манзил ва бошқа махсус алоқа каналлари орқали Банкда ходимлар томонидан коррупцияга қарши қабул қилинган нормалар ва талабларга риоя қилиниши муҳим эканлигига доир доимий хабарлар юбориш;
- б) Банк ходимларини Банкда коррупцияга қарши курашиш масалалари бўйича ўқитишга доир режага мувофиқ коррупцияга қарши курашиш асослари бўйича мунтазам ва тизимли равишда бир йилда камида бир марта ўқитилиши ҳамда тестдан ўтказилишини таъминлаш;
- в) Янги ходимларни ишга қабул қилаётганда ушбу Сиёсат ва Банкнинг коррупцияга қарши курашишга доир бошқа ички ҳужжатлари билан албатта таништирган ҳолда, улар учун коррупцияга қарши курашиш бўйича мажбурий курсларни ташкил этиш;

- г) Банкдаги коррупция хавф-хатари юқори бўлган лавозимлар учун коррупцияга қарши ўқитишнинг қўшимча дастурлари белгиланади. Ўтказилган ўқув курслари/тренингларга оид маълумотлар Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида белгиланган тартибда Банкнинг Ходимлар билан ишлаш бўлимида сақланади;
- д) мавзуга доир аудио ва видеороликлар ҳамда Банк ходимлари ва фуқароларнинг коррупцияга қарши курашиш ва уларда коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантириш бўйича амалга оширилаётган чора-тадбирлар тўғрисидаги хабардорлигини оширишга қаратилган бошқа ахборот материалларидан фойдаланган ҳолда коррупцияга қарши кампаниялар ташкил қилиш;
- е) мазкур Сиёсат қоидаларини қўллаш ёки коррупцияга қарши чора-тадбирлар ва тартиб-таомилларни амалга ошириш билан боғлиқ саволлар туғилганда, Комплаенс назорат тузилмаси томонидан Банк ходимларига маслаҳатлар бериш;
- ж) тасдиқланган режа асосида Комплаенс назорат тузилмаси томонидан Банкда коррупцияга қарши хулқ-атворни фаол тарзда тарғиб қилиш;
- з) Банк ходимлари меҳнат шартномаларига коррупцияга қарши қоидаларни киритиш. Банк мазкур Сиёсат кучга кирган вақтдан бошлаб Банкнинг янги ходимлари билан тузиладиган, шунингдек шартларни қайта кўриб чиқиш доирасида ходимларнинг амалдаги меҳнат шартномаларига коррупцияга қарши қоидаларни киритади;
- и) Банк контрагентлари, ҳамкорлари, хайрия қилувчилари, ҳомийлари билан тузиладиган шартномаларга коррупцияга қарши шартларни киритиш. Коррупцияга қарши шартлар мазкур Сиёсат кучга кирган вақтдан бошлаб Банкнинг янги контрагентлари, ҳамкорлари, хайрия қилувчилари, ҳомийлари билан тузиладиган шартномаларга киритилади. Коррупцияга қарши шартлар Банкнинг барча шартномаларига киритилади (электрон дўкон, электрон аукцион орқали харид натижалари бўйича ва давлат табиий монополиялари (почта, электр энергияси, газ таъминоти, сув таъминоти, темир йўллари, ҳаво йўллари ва ҳ.к.) билан тузиладиган шартномалар бундан мустасно). Коррупцияга қарши шартлар мазкур Сиёсат қабул қилинишидан олдин тузилган шартномаларга шартларни қайта кўриб чиқиш доирасида ёки ташаббусга кўра киритилади.

4.6. Мониторинг, назорат ва ҳисобдорлик

4.6.1. Коррупцияга қарши курашиш учун масъул Банкда амалга оширилаётган коррупцияга қарши тартиб-таомилларнинг доимий мониторинги, назорати ва уларнинг самарадорлиги, етарлилиги ва мутаносиблигини баҳолашни амалга оширади. Ўтказилган мониторинг натижаларига кўра Банкда коррупцияга қарши курашиш тизимини шакллантиришга доир тегишли чора-тадбирлар қабул қилинади.

4.6.2. Мониторинг ва назорат Банкда Коррупцияга қарши тартиб-таомилларнинг самарадорлигини мониторинг ва назорат қилиш услубиётига ва Банкнинг бошқа ички ҳужжатларига мувофиқ амалга оширилади.

4.6.3. Коррупцияга қарши курашиш тизими мониторинги қуйидаги асосий йўналишлар бўйича амалга оширилиши лозим:

- а) Банк фаолияти функциялари ва ўзига хос жиҳатлари, унинг ташкилий-функционал тузилмаси ҳамда бошқа ташқи ва ички омилларидаги ўзгаришларнинг Банкнинг коррупцияга қарши курашиш тизими ва уни тўғирлаш зарурати, жумладан унинг Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига мувофиқлигини таъминлашга таъсири таҳлили;
- б) Ўзбекистон Республикасининг фаолиятида қўлланиладиган коррупцияга қарши курашиш соҳасидаги қонунчилиги ва ҳокимият органлари тавсияларининг мониторинги;
- в) халқаро ва хорижий Банкларнинг коррупцияга қарши курашиш бўйича самарали тизимини яратиш ва қўллаб-қувватлаш масалаларига доир тавсиялари мониторинги;
- г) оммавий ахборот воситаларининг Банк ёки ходимлари коррупциявий ҳаракатларга жалб қилинганлиги тўғрисидаги маълумотлар, шунингдек Банк контрагентлари ёки ҳамкорлари тўғрисида худди шундай маълумотлар мавжудлиги юзасидан мониторинг;
- д) самарасиз назоратлар ва тартиб-таомилларни аниқлаш учун уларни такомиллаштириш ҳамда коррупцияга қарши тизим ишончилиги ва самарадорлигини таъминлаш мақсадида танлов асосида Банкнинг ички жараёнлари ва функцияларини мониторинг қилиш;
- е) Банкнинг коррупцияга қарши дастури ёки йўл харитаси бандлари бажарилишининг тўлиқлиги ва самарадорлигини мониторинг қилиш;
- ж) Банк ходимлари томонидан қабул қилинган коррупцияга қарши талаблар ва жорий этилган тартиб-таомилларга риоя қилинишини текшириш;
- з) Банк ходимларининг коррупцияга қарши асосий тамойиллар ва талаблар тўғрисида хабардорлигини текшириш;

4.6.4. Банкда коррупцияга қарши курашиш тизими самарадорлиги (коррупциявий хавф-хатарлар мавжуд эмаслиги) коррупцияга қарши курашиш тизимини ички аудитини ўтказиш, жумладан Банкда белгиланган талаблар ва тартиб-таомилларга риоя этилишини назорат қилиш орқали текширилади.

4.6.5. Коррупцияга қарши курашиш тизимини мониторинг ва назорат қилиш тадбирлари яқунлари ва натижалари коррупцияга қарши курашиш тизимининг ҳолати ҳақидаги ҳисоботларида акс эттирилади. Ҳисоботларни шакллантириш ва тақдим этиш тартиби Банкда коррупцияга қарши курашиш тизимининг ҳолати ҳақидаги ҳисоботларини шакллантириш ва тақдим этиш бўйича ички меъёрий ҳужжатда мустаҳкамлаб қўйилади.

4.7. Жавобгарлик

4.7.1. Мазкур Сиёсатга мос келиш ва Банкнинг коррупцияга қарши талаблари ва тартиб-таомилларига риоя қилиш ҳар бир ходимнинг ўз лавозим мажбуриятларини бажариш доирасидаги мажбурияти ҳисобланади.

4.7.2. Ходимлар мазкур Сиёсат ва Банкнинг бошқа ички ҳужжатларида белгилаб қўйилган коррупцияга қарши курашиш масалаларига оид талаблар ва тартиб-таомилларни бузганлиги учун шахсан жавобгар бўлади.

4.7.3. Коррупцияга нисбатан мурасасизлик (тоқатсизлик) тамойилига амал қилган ҳолда Банкнинг барча ходимларига бевосита ёки билвосита, шахсан ёки воситачилар орқали ҳар қандай коррупциявий ҳаракатларда иштирок этиш қатъиян ман этилади, яъни:

- а) ўз мансаб ва хизмат мавқеидан ноқонуний фойдаланиш, шунингдек хизмат мавқеи ва ваколатларини суистеъмол қилиш мақсадида ҳар қандай шахслардан ноқонуний фойда талаб қилиш, сўраб олиш ёки сўраш, олишга розилик бериш ёки олиш, шунингдек ходим томонидан ўз лавозим мавқеидан Банкнинг қонуний манфаатларига зид равишда, жумладан ўзи ва учинчи шахслар учун ноқонуний фойда олиш мақсадида ноқонуний фойдаланиш;
- б) давлатнинг мансабдор шахси ёки бошқа ҳар қандай шахсга унинг ҳаракатларига таъсир ўтказиш (ҳаракатсизлигини таъминлаш) ва/ёки шахс, жумладан Банк манфаатлари йўлида ноқонуний афзалликларни қўлга киритиш мақсадида лавозим мажбуриятларини ноқонуний тарзда бажаришга ундаш, ноқонуний фойда (пора, порахўрлик) ни таклиф қилиш, ваъда бериш, бунга ижозат бериш, тақдим этиш;
- в) расмиятчиликларни соддалаштириш учун тўловлар ундириш, олиш ёки амалга ошириш;
- г) порахўрлик ёки тижорий порага олишда воситачилик қилиш, жумладан пора олувчига ноқонуний фойдани топшириш ёки пора олувчи ёки берувчига улар ўртасида ноқонуний фойдани олиш ва бериш бўйича келишувга эришишда ёрдам бериш;
- д) Банк ходимларининг коррупция белгилари мавжуд бўлган ёки уни содир этиш, жумладан манфаатлар тўқнашуви ҳолатлари юзага келишига хизмат қилувчи бошқа ҳаракатлари ёки ҳаракатсизлиги.

4.7.4. Ходимлар ўз раҳбари ва Банкнинг коррупцияга қарши курашиш бўйича масъулларига уларни коррупциявий ҳаракатларини содир этишга ундаш мақсадида мурожаат қилган шахслар билан боғлиқ, шунингдек уларга маълум бўлган бошқа ходимлар томонидан содир этилган коррупциявий ҳаракатларга оид барча ҳолатлар тўғрисида хабар бериши лозим.

4.7.5. Коррупцияга нисбатан мурасасизлик (тоқатсизлик) тамойилини ҳисобга олган ҳолда Банкда ходимлар томонидан коррупциявий ҳаракатлар содир этилганлигига доир ҳар бир асосли гумон бўйича Банкда хизмат текширувларини ўтказиш бўйича регламент ва бошқа ички ҳужжатларда кўзда тутилган тартибда ҳамда Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги талабларига мувофиқ хизмат текшируви ўтказилади.

4.7.6. Мазкур Сиёсат, коррупцияга қарши қонунчилик талаблари ва/ёки Банкнинг бошқа ички ҳужжатларида мустаҳкамлаб қўйилган коррупцияга қарши талаблар ва тартиб-таомилларни бузган Банк ходимлари лавозими, хизмат муддати ва бошқа омиллардан қатъий назар Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжатлари доирасида ва уларда кўзда тутилган асослар бўйича жавобгарликка тортилади.

4.7.7. Коррупциявий ҳаракатлар аниқланган тақдирда Коррупцияга қарши курашиш бўйича тузилма уларни юзага келиш сабаблари ва имкониятларини таҳлил қилади ва доимий равишда коррупцияга қарши курашиш тизимини такомиллаштиради.

4.7.8. Ички хизмат текширувлари натижалари доимий равишда раҳбарга, Банк Кенгаши ва Банкнинг тегишли таркибий бўлинмалари раҳбарларига тақдим этилади.

4.7.9. Банк коррупциявий ҳуқуқбузарликларни аниқлаш ва тергов қилиш учун ҳуқуқни муҳофаза қилиш ва бошқа давлат органлари билан ҳамкорлик қилади.

V. КОРРУПЦИЯВИЙ ҲАРАКАТЛАРГА ДОИР ХАБАРЛАР

5.1. Банк ходимларининг ҳаракатлари қонунийлиги ёки этикага мослиги юзасидан шубҳа, коррупциявий ҳаракатлар ёки бошқа қоидабузарликлар билан боғлиқ тахминлар ёки содир этилганлигига оид асосли гумонлар юзага келган тақдирда улар ҳақида Банкнинг умумфойдаланувидаги алоқа каналлари орқали очиқ хабар беради.

5.2. Банк ўз ваколатлари ва мавжуд имкониятлари доирасида қоидабузарликка оид асосли ахборотни тақдим этган шахсга доир маълумотлар махфийлигини таъминлайди, Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида кўзда тутилган ҳолатлар бундан мустасно.

5.3. Банк ўз ходимлари манфаатларини ҳимоя қилади ва бошқа ходимларнинг шубҳали хулқ-атвори ёки мазкур Сиёсатнинг коррупцияга қарши курашиш талаблари бузилган бўлиши мумкинлиги ҳақида виждонан хабар берган ходимларга нисбатан ишдан бўшатиш, лавозимини тушириш, дискриминация, зулм ўтказиш, таъқиб қилиш сингари ўч олиш ҳаракатларига йўл қўйилмаслигини кафолатлайди.

5.4. Банкнинг алоқа каналлари орқали келиб тушган барча хабарлар Банк масъул шахслари томонидан Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги, Банкдаги коррупциявий ҳаракатлар тўғрисида хабар беришга мўлжалланган алоқа каналлари орқали келиб тушган хабарларни қабул қилиш ва уларни кўриб чиқишга оид ички ҳужжатлар ва Банкнинг бошқа ички ҳужжатларига мувофиқ ўз вақтида ва ҳолисона кўриб чиқилади.

5.5. Банк ходимлари томонидан атайлаб ёлғон хабар юбориш мазкур Сиёсат талабларини бузиш ва этикага зид хулқ-атвор намунаси сифатида баҳоланади, бу ҳақида хабар берган шахс эса ўз навбатида Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва Банкнинг ички ҳужжатларига мувофиқ жавобгарликка тортилиши мумкин.

VI. ҚАЙТА КЎРИБ ЧИҚИШ ВА ЎЗГАРИШЛАР КИРИТИШ ТАРТИБИ

- 6.1. Мазкур Сиёсат куйидаги ҳолларда қайта кўриб чиқилиши ва мувофиқлаштирилиши мумкин:
- 6.1.1. мавжуд коррупцияга қарши сиёсатлар ва тартиб-таомилларни қайта кўриб чиқиш заруратини юзага келтирувчи Ўзбекистон Республикасининг коррупцияга қарши кураш соҳасидаги қонунчилиги ўзгарганда;
 - 6.1.2. самарасиз коррупцияга қарши назорат тадбирлари ва тартиб-таомиллари аниқланганда, шунингдек Банк фаолиятида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашга қаратилган комплекс чора-тадбирларни такомиллаштириш зарурати юзага келганда;
 - 6.1.3. Банкнинг ташкилий тузилмаси ва/ёки функцияларининг ўзига хос жиҳатлари ўзгарганда ва ҳ.к.

VII. САҚЛАШ

7.1. Ушбу Сиёсатнинг асл нусхаси Юридик Департаментнинг Методология бўлимида ДСК № _____ рақами остида сақланади. Ушбу Сиёсатнинг электрон нусхаси .PDF форматида хизмат юзасидан умумий фойдаланиш учун умумий серверда сақланади. Ушбу Сиёсатнинг электрон нусхаси .DOCX форматида кейинчалик ўзгаришлар ва қўшимчалар киритиш мақсадида ҳужжатни ишлаб чиқарувчида ва Юридик Департаментнинг Методология бўлимида сақланади.

VIII. ХУЛОСА

- 8.1. Ушбу Сиёсат Банк Кенгаши томонидан тасдиқланган санадан бошлаб кучга киради.
- 8.2. Ушбу Сиёсат кучга кириши билан Банк Бошқаруви томонидан 25.12.2019 йилда тасдиқланган ПСК-55-сонли «Коррупцияга қарши кураш тўғрисида» ги Низом ўз кучини йўқотади.

IX. ИЛОВАЛАР

- 9.1. Ушбу Сиёсатда иловалар мавжуд эмас.

X. ТАРҚАТИШ

Ҳужжатларни бўлинмаларга тарқатиш рўйхати		Тўлдирилган сана	
		«	» 20__ йил
ДСК №	1- сонли тахрир	Кучга киритилган сана: «__» _____ 20__ йил	
Тарқатилиши зарур бўлган ҳужжатнинг номи		КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШИШ БЎЙИЧА СИЁСАТ	
№	Ҳужжат юборилиши зарур бўлган бўлинманинг / мансабдор шахснинг номи		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
Ишлаб чиқувчи имзоси		Методология бўлими бошлиғининг имзоси	

КЕЛИШИЛДИ:

О. Л. Нуманова

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

П. Т.Салимов

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

Д.М. Хожиев

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

Б.С. Джураев

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

А.А. Имамов

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

Р.А. Каримов

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

А.У. Режаматов

20__ г.

Ф.И.О.

ИМЗО

«__»

Хужжатнинг амал қилиш муддати:

«__» _____ 20__ й.дан по «__»
_____ 20__ й.гача

Узайтирилди «__» _____ 20__
йилгача

Амал қилиш муддати тугагандан кейинги
мақоми _____

Сана Хужжатни юритиш учун жавобган
шахснинг имзоси

ИШЛАБ ЧИҚДИ:

**Комплаенс назорат
Департаменти Директори в.б.**

Лавозим

Ш.С. Абдуллаев

Ф.И.Ш.

ИМЗО

сана

Нусха № _____

Тарқатилган сана «__» _____ 20__
й.

(хужжатни тарқатишда хужжат юритуви
учун жавобгар шахснинг асл имзоси)

