

«ТАСДИҚЛАЙМАН»

«InFinBank» АЖ
Кенгаш Раиси
ЛавозимиА. Н. Ахмаджанов
Ф.И.Ш.

Имзо

Сана

(«InFinBank» АЖ Кенгашнинг
«27» 12 2023 йилдаги 105-
сонли баённомаси)

«ТАСДИҚЛАНГАН»

«InFinBank» АЖ
Бошқаруви Раиси
Лавозими

Б.Н. Бурханов

Ф.И.Ш.

Имзо

Сана



(«InfinBank» АЖ Бошқарувининг
2023 йил «11» 12 даги
«140»-сон Баённомаси)
Рўйхатдан ўтказиш рақами: № ПСК-57
2023 йил «10» 01

**"INFINBANK" АЖ ДА
КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШИШ СОХАСИДА
МУВОФИҚЛАШТИРУВЧИ ОРГАНЛАР ҲАМДА
ВАЗИРЛИК ВА ИДОРALAR БИЛАН САМАРАЛИ
ҲАМКОРЛИК ҚИЛИШ ТАРТИБИ ТЎҒРИСИДА
НИЗОМ**

ПСК - № 57

Ҳужжатдаги барча маълумотлар конфиденциал бўлиб, "InFinBank" АЖ нинг мулки ҳисобланади. Ушбу ҳужжат ва унинг иловалари Комплаенс назорати департаментининг олдиндан рухсатсиз тўлиқ ёки қисман такрорланиши ёки Банк ходими бўлмаган учинчи шахсларга берилиши мумкин эмас. Ҳар қандай ўзгартиришлар ушбу ҳужжатнинг асл нусхасига киритилади.



"INFINBANK" АЖ да коррупцияга қарши курашни
соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар ҳамда
вазирлик ва идоралар билан самарали ҳамкорлик
қилиш тартиби тўғрисида
НИЗОМ

__-сонли
таҳрир

Тасдиқланди:

27/12/2023

Амал қилиш муддати:

26/12/2027

Бет 2 dan
15

Мундарижа:

| | |
|---|----|
| Ўзгаришларни рўйхатга олиш варақаси..... | 3 |
| 1. Мақсад..... | 4 |
| 2. Қўлланилиш соҳаси | 4 |
| 3. Ҳаволалар..... | 5 |
| 4. Атамалар ва тарифлар..... | 5 |
| 5. Жавобгарлик | 6 |
| 6. Жараён | 12 |
| 7. Сақлаш..... | 12 |
| 8. Хулоса..... | 13 |
| 9. Иловалар..... | 13 |
| 10. Тарқатиш..... | 13 |
| 11. Таништиришларни қайд этиш варақаси..... | 14 |



"INFINBANK" АЖ да коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар ҳамда вазирлик ва идоралар билан самарали ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисида
НИЗОМ

_сонли
таҳрир

Тасдиқланди:

27/12/2023

Амал қилиш муддати:

26/12/2027

Бет 3 дан
15

Ўзгартиришларни рўйхатга олиш варақаси

| Ўзгартириш № | Ўзгартириш мазмуни | Маъқулланган | Кучга кириш санаси | Ҳужжат учун масъул шахс имзоси |
|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------------------|
| | | | | |

1. Мақсад

1.1. Ушбу Низом “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида” ги Ўзбекистон Республикаси қонунига мувофиқ: “InfinBank” АЖ (кейинги ўринларда - Банк) ва унинг филиаллари (кейинги ўринларда - Банк филиаллари) томонидан Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлиги, ҳуқуқни муҳофаза қилувчи ва назорат органлари (кейинги ўринларда - мувофиқлаштирувчи органлар) ва Вазирлик ва идоралар (кейинги ўринларда – Вазирлик ва идоралар) билан ҳамкорлик қилишга доир масалаларни тартибга солади.

Мувофиқлаштирувчи органлар, Вазирлик ва идоралар билан банк ўртасидаги ҳамкорликни Коррупцияга қарши курашиш бўйича Комплаенс назорати департаменти таъминлайди.

1.2. Банкнинг мувофиқлаштирувчи органлар, Вазирлик ва идоралар билан ҳамкорлиги Банк фаолиятида қонунийликни таъминлаш, ҳуқуқбузиллишларга қарши курашиш ва унинг олдини олиш, Банкнинг ўз вазифа ва функцияларини самарали амалга ошириши мақсадида амалга оширилади.

1.3. Мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қуйидаги асосий шаклларда амалга оширилади:

- маълумот алмашинуви;
- асосли ҳуқуқбузиллишлар ҳақида хабар бериш;
- вазирлик ва идоралар билан ҳамкорликдаги коррупцияга нисбатан муросасизлик тарғибот-ташвиқот тадбирлари ўтказиш;
- мувофиқлаштирувчи органлар ташаббусига кўра мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш.

Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари ва Банкнинг ички меъёрий ҳужжатлари билан ҳамкорликни амалга оширишнинг бошқа шакллари ҳам белгиланиши мумкин.

2. Қўлланиш соҳаси.

2.1. Мазкур ҳужжат «InFinBank»АЖ (бундан буён матнда – “Банк”) да Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлиги, ҳуқуқни муҳофаза қилувчи ва назорат органлари (кейинги ўринларда - мувофиқлаштирувчи органлар) ва Вазирлик ва идоралар (кейинги ўринларда – Вазирлик ва идоралар) билан ҳамкорлик қилиш тартибини белгилайди.

3. Ҳаволалар.

3.1. Ушбу Услубиёт 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 очиклигини 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.

4. Атамалар ва таърифлар.

4.1. Ушбу Низомда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

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;

коррупциявий ҳолат – 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 ҳарактердаги 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 учун қилинган коррупциявий ҳаракат.

коррупциявий ҳуқуқбузарлик – содир этилганлик учун Ўзбекистон Республикаси қонунчилигида жавобгарлик белгилаб қўйилган коррупция аломатларига эга хатти- ҳаракат.

коррупцияга қарши курашиш бўйича ваколатли бўлинмалар (кейинги ўринларда Ваколатли бўлинма) – Комплаенс назорат департаменти, Банк

хавфсизлиги департаменти, Ички аудит департаменти, Юридик департамент.

5. Жавобгарлик

5.1. Банкнинг мувофиқлаштирувчи органлар билан маълумот алмашинуви доимий асосда қуйидаги шаклларда амалга оширилади:

- мувофиқлаштирувчи органлар томонидан ўтказилаётган текширувлар, суриштирув ва тергов доирасида мувофиқлаштирувчи органнинг ёзма сўровига жавобан маълумотлар ва ҳужжатлар нусхаларини тақдим этиш;
- тегишли қўшма мажлислар, ишчи гуруҳлар йиғилишлари ва маслаҳатлашувларда иштирок этиш;
- Ўзбекистон Республикаси қонунчилигига зид бўлмаган ҳолда ўзаро қизиқиш билдирилган масалалар бўйича статистик, ахборот материаллари, услубий тавсиялар билан алмашиш.

5.2 Маълумот алмашинувида давлат сири, банк сири, тижорат сири ва бошқа конфиденциал маълумотлар Банк томонидан Ўзбекистон Республикасининг “Давлат сирларини тўғрисида”, “Банк сири тўғрисида”, “Тижорат сири тўғрисида” ти қонунлари ва бошқа қонун ҳужжатлари, Банк ички меъёрий ҳужжатларига риоя қилган ҳолда берилади.

5.3. Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари) Банк ва унинг филиалларидаги ўзларига маълум бўлиб қолган, содир этилган ёки содир этилиши режалаштирилаётган ҳуқуқбузилишлар ҳақида шу куннинг ўзида махсус алоқа каналлари ёки тўғридан-тўғри Ваколатли бўлинмаларига хабар бериши лозим.

5.4. Олинган хабарлар келиб тушган кундан бошлаб 5 (беш) иш куни ичида кўриб чиқилади.

5.5. Коррупциявий ҳолат хусусида махсус алоқа каналлари орқали ёки Ваколатли бўлинмаларга тўғридан-тўғри келиб тушган мурожаатларни ўрганиш учун Ваколатли бўлинмалар жалб этилади ва ички хизмат текшируви ўтказилади.

5.6. Ўтказилган хизмат текшируви натижасига кўра мазкур ҳолат ҳақиқатда коррупциявий ҳолатлиги аниқланса ва бу коррупциявий ҳуқуқбузилиши деб топилса, Ваколатли бўлинмаларнинг хизмат текшируви натижалари тегишли ҳужжатлар билан бирга ҳуқуқий баҳоланиши ва хулоса олиниши учун Юридик департаментга мурожаат қилади.

5.7. Мурожаатга мониторинг ва назорат тадбирлари яқуни бўйича тузилган ўрганиш ва таҳлил натижаси бўйича маълумотномалар, текшириш натижаси бўйича далолатномалар, айбдор шахсларнинг тушунтиришлари, Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари)нинг кўрсатмалари, ҳуқуқбузилиш фактини тасдиқловчи бошқа далиллар илова қилинади.

5.8. Ҳуқуқбузилиш фактлари ўз тасдиғини топгач, шунингдек ҳуқуқбузилиш

факти бўйича етарли далиллар ва маълумотлар тўплангач, уч иш куни ичида Банк раҳбариятига билдиришнома ва унга илова қилинган далиллар ва маълумотлар киритади:

- Банк Бошқарув Раисига - Банк ва унинг филиаллари ходимлари, корпоратив маслаҳатчилари, фуқаролик-ҳуқуқий шартнома асосида жалб этилган мутахассислар томонидан содир этилган/этиллаётган ҳуқуқбузилиш фактлари ҳақида;
- Банк Кузатув кенгашига - Банк акциядорлари, Банк Кузатув кенгаши ва унинг кўмита ва комиссиялари вакиллари Кузатув кенгашига бўйсунадиган таркибий бўлинмалар ходимлари томонидан содир этилган/этиллаётган ҳуқуқбузилиш фактлари ҳақида.

5.9. Киритилган билдиришномалар тегишлича Банк Бошқарув Раиси, Банк Кузатув кенгаши раиси томонидан кўриб чиқилиб, розилик устхати (резолуция) қўйилганидан сўнг, бу ҳақида хабар бериш мажбурияти Ваколатли бўлинмаларнинг ҳулосаси асосида Юридик департамент зиммасига юкланади.

5.10. Ваколатли бўлинмалар Банк ва унинг филиалларида коррупцияга қарши курашиш ва унинг олдини олиш, коррупциявий ва бошқа ҳуқуқбузарликларга қарши ўз вақтида тезкор чораларни кўриш мақсадида мувофиқлаштирувчи органлар билан самарали ҳамкорликни йўлга қўяди.

5.11. Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари) Банк ва унинг филиалларидаги ўзларига маълум бўлиб қолган, содир этилган ёки содир этилиши режалаштириллаётган ҳуқуқбузилишлар ҳақида, ушбу Низомнинг 5.3.-бандига амал қилмасдан, ваколатли органларга ёки мувофиқлаштирувчи органларга шахсан хабар бериш ҳуқуқига эга.

Бунда, Банк ва унинг мансабдор шахслари мазкур ходимларга нисбатан интизомий ва бошқа жазо чоралари қўлламаслигини кафолатлайди.

5.12. Ваколатли бўлинма мониторинг ва назоратни амалга ошириш натижасида аниқланган ҳуқуқбузилишлар, шунингдек Банкнинг таркибий бўлинмалари ва филиаллари, Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари)нинг ҳуқуқбузилиш ҳақидаги хабарларни тезкорлик билан ўрганиб чиқади, зарур ҳолларда кўшимча маълумотлар ва далиллар тўплайди, ушбу мақсадда мониторинг ва назорат тадбирларини (ходим фаолиятини кузатув остига олиш, ходимнинг хабар билан боғлиқ ишларини текшириш, “сирли мижоз” тадбири, ходимнинг ҳамкасблари ҳамда у хизмат кўрсатган мижозлар ва контрагентлар вакилларидан тушунтиришлар олиш ва бошқалар) ўтказди.

5.13. Агар ҳуқуқбузилиш факти мувофиқлаштирувчи органларнинг топширигига асосан ёки улар билан ҳамкорликда ўтказилган мониторинг ва назорат тадбирлари натижасида аниқланган бўлса, ушбу Низом 3.5.-бандида кўрсатилган ҳужжатлар мазкур органларга ёки мазкур органларнинг топширигига асосан бошқа

органларга ҳам юборилади.

5.14. Ваколатли бўлинмалар Банк мурожаатларини ўрганишда мувофиқлаштирувчи органларга кўмаклашади, зарур ҳолларда Банк раҳбарияти рухсати билан ушбу органларнинг текширув ўтказишини ташкил этади, ҳуқуқбузилиш фактлари акс этган ҳужжатлар ва маълумотларнинг бут ҳолда сақланишини таъминлайди.

5.15. Мувофиқлаштирувчи органнинг Банк мурожаатини ўрганиш натижаси бўйича қабул қилган қарорини олгач, агар ушбу қарорга нисбатан эътирози бўлмаса, қарорда бошқа муддат белгиланган бўлмаса, қарорда кўрсатилган муддатларда ушбу қарор ижросини таъминлайди ҳамда бажарилган ишлар ҳақида мувофиқлаштирувчи органни 5 (беш) иш куни ичида хабардор қилади.

5.16. Мувофиқлаштирувчи органнинг Банк мурожаатини ўрганиш натижаси бўйича қабул қилган қарорига нисбатан эътироз бўлган тақдирда Банк юқори турувчи ташкилотларга мувофиқлаштирувчи орган қабул қилган қарори устидан белгиланган тартибда шикоят киритишга ҳақли.

5.17. Ҳуқуқни муҳофаза қилувчи орган томонидан Банк мурожаатини ўрганиб чиқиш натижаси бўйича жиноят иши кўзгатирилган тақдирда Банк, жиноят-процессуал қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда, ҳуқуқни муҳофаза қилувчи орган қарорига асосан айбланувчи, судланувчи сифатида жалб қилинган шахсларни қонун доирасида лавозимидан (ишдан) четлаштириш, жиноят иши доирасида даъвони таъминлаш чораларини кўриш ҳақида илтимос қилиш ва бошқа процессуал ҳуқуқ ва мажбуриятларни амалга оширади.

5.18. Банк ва унинг филиаллари, зарур ҳолларда, мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликда мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиши мумкин.

5.19. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирлари қуйидаги масала ва йўналишлар бўйича ўтказилиши мумкин:

- ажратилган кредитларнинг мақсадли сарфланиши ва бошқа банк хизматларининг турларини кўрсатилиши;
 - Банк ходимлари томонидан коррупцияга қарши курашиш тўғрисидаги ҳамда ҳуқуқбузарликлар профилактикаси тўғрисидаги қонун ҳужжатларига, шунингдек ушбу соҳадаги Банк ички меъёрий ҳужжатларига риоя қилиниши.
- 5.20. Мониторинг ва назорат тадбирларининг вазифалари:
- Банк ва унинг филиаллари фаолиятида қонунийликни таъминлаш, ҳуқуқбузарликларнинг олдини олиш;
 - Банк хизматларини кўрсатишнинг замонавий юқори стандартларининг жорий қилиниши ва риоя қилинишини таъминлаш, Банк хизматларини кўрсатишда коррупция ва бошқа ҳуқуқбузилиш ҳолатларига йўл қўймаслик;

–сонли
таҳрир

Тасдиқланди:

27/12/2023

Амал қилиш муддати:

26/12/2027

Бет 9 дан
15

- Банк ходимларининг манфаатлар тўқнашувини аниқлаш ва уни бошқариш;
- Банк ходимларининг мижозлар ва контрагентларнинг жиноий фаолиятига шериклиги ҳолатларини аниқлаш ва уни хатарларини минималлаштириш;
- халқаро коррупциявий жиноятлар, уларнинг молиявий ва иқтисодий асосларини фош қилиш, жиноий схемалар турлари ва хусусиятлари ҳақида билим ва кўникмаларини ошириш.

5.21. Банк ходимларининг мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиши уларнинг мустақиллигига, мониторинг ва назорат усулларини эркин танлашига, шунингдек ўз лавозим мажбуриятларини амалга оширишга тўсқинлик қилмаслиги лозим.

5.22. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун тузиладиган ишчи гуруҳларга раҳбарлик ва мувофиқлаштириш масаласи ушбу ишчи гуруҳни тузган ташкилот томонидан хал этилади.

5.23. Банк ёки унинг филиали раҳбарининг фармойиши ёки мувофиқлаштирувчи органнинг сўровига асосан ишчи гуруҳга Банк ходимини юбориш тўғрисидаги Банк хати ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун асос бўлиб хизмат қилади.

Ишчи гуруҳга юборилган ходимнинг етарли билим ва тажрибага эгалиги учун ушбу ходимни юбориш таклифини берган Банк ва унинг филиали таркибий бўлинмаси раҳбари жавобгардир.

5.24. Банк мувофиқлаштирувчи органнинг ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун тузиладиган ишчи гуруҳларга Банк ходимини юбориш қуйидаги ҳолатларда рад этилиши мумкин:

- мувофиқлаштирувчи органнинг сўровида кўрсатилган масалалар қонунга хилоф бўлса ёки сўровда кўрсатилган тадбирларни амалга ошириш қонун бузилишига олиб келса;
- мувофиқлаштирувчи органнинг сўрови ваколатсиз шахс томонидан имзоланган ёки сўровда текширилиши режалаштирилган юридик ва жисмоний шахсларнинг ҳуқуқбузарлик содир этганлиги факти етарли асосланган бўлса;
- мувофиқлаштирувчи органнинг сўровида кўрсатилган масалалар Банк ваколат доирасига кирмаса;
- ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш Банк ходимларининг ҳаёти ва соғлиги учун бевосита хавф солиши яққол намоён бўлса;
- Ушбу аниқланган ҳолат Банк, унинг ходимлари, мижозлари ва жамият

учун зарар келтирмаса.

5.25. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш якунлари бўйича тузиладиган ҳужжатлар (маълумотнома, далолатнома, баённома ва бошқалар), шунингдек қабул қилинадиган қарорлар қонун ҳужжатларига ҳамда Банк ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ бўлиши лозим.

5.26. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш якунлари бўйича тузиладиган ҳужжатлар ва қабул қилинадиган қарорларнинг бир нусхаси ижро этиш ва тегишли чоралар кўриш учун Банкка юборилади.

5.27. Зарур ҳолларда кўзғатилган жиноят иши доирасида суриштирув, тергов ўтказиш давомида суд ажрими, прокурор ёки терговчи қарорига асосан мувофиқлаштирувчи органлар текширув ўтказиш тўғрисида юборган сўровига мувофиқ ташкил этилган ишчи гуруҳ томонидан хизмат текшируви, мониторинг ва назорат тадбирлари Банк ва унинг филиаллари раҳбарияти тегишли фармойиш асосида ўтказилиши мумкин. Ушбу фармойишда хизмат текшируви, мониторинг ва назорат тадбирлари мақсади, объекти, предмети, муддатлари ҳамда жалб қилинадиган Банк ходимлари кўрсатилади. Ўтказиладиган хизмат текширувларида ишчи гуруҳ аъзоси сифатида Ваколатли бўлинмалар, Юридик департамент ва тегишли тузилмалар ходимлари жалб этилади.

5.28. Корруптивий ҳолат юзасидан мувофиқлаштирувчи органлардан Банкка келиб тушган хабарлар, сўровномалар ва тақдимномаларда коррупция, коррупцияга оид ҳуқуқбузарликлар, манфаатлар тўқнашуви масалалари хусусидаги хизмат текширувлари Ваколатли бўлинмалар иштирокида тузилган ишчи гуруҳ томонидан ўтказилади.

5.29. Жиноят аломатлари мавжудлиги борасида бошқа масалалар юзасидан келиб тушган сўровнома/тақдимномалар бўйича хизмат текшируви Юридик департамент, Банк хавфсизлиги департаменти ва таркибий тузилмалар томонидан ўтказилади.

5.30. Юкорида назарда тутилмаган ҳолатлар бўйича хизмат текшируви ўтказиш тўғрисида сўровнома ёки тақдимномалар келиб тушган тақдирда, унда кўрсатилган ҳолат қайси таркибий бўлинманинг функционал ҳамда лавозим йўриқномаси бўйича вазифасига кирса, ўша таркибий бўлинма бошчилигида тузилган ишчи гуруҳ томонидан хизмат текшируви ўтказилади, мувофиқлаштирувчи органларга жавоб хати тайёрланиб, хизмат текшируви хулосаси илова қилинган ҳолда юборилади.

5.31. Мувофиқлаштирувчи органлар ёки ваколатли идоралардан хизмат текшируви ўтказиш билан боғлиқ сўровнома/тақдимномаларида келтириб ўтилган талабларидан келиб чиқиб, хизмат текшируви жараёнида тегишли бошқарма вакиллари мажбурий тарзда жалб этилади.

5.32. Мувофиқлаштирувчи органлар текширув ўтказиш тўғрисидаги сўровига

мувофиқ Банк ходимлари мазкур органлар ўтказётган текширувларга мутахассис ва эксперт сифатида жалб қилиниши, шунингдек хизмат сафарларига юборилиши мумкин ва текширувларга жалб қилинган Банк ходимлари текширувлар ва хизмат сафарларига иш вақти давомида қатнашади.

5.33. Банкнинг Вазирлик ва идоралар билан ўзаро ҳамкорлик қилишдаги асосий вазифалари:

- хар қандай шакл ва кўринишдаги коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатда бўлишга қаратилган тарғибот ва ташвиқот ишларида иштирок этиш;
- Банк ходимларни коррупцияга араланиш хавфини камайтириш;
- Банк нуфузини сақлаш ва ҳимоя қилиш мақсадида коррупцияга олиб келадиган омиллар, шарт-шароитларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш;
- Амалдаги қонун ҳужжатлари талабларига риоя этган ҳолда коррупцияга қарши курашишда очиқлик ва шаффофликни таъминлаш;
- Коррупцияга оид ҳуқуқбузарликларни аниқлаш, уларга чек қўйиш ҳамда жавобгарлик ва жазонинг муқаррарлигини таъминлаш.

5.34. Банк вазирлик ва идоралар билан ўзаро ҳамкорлик қилишда:

- тренинглар, семинарлар, давра суҳбатлари (шу жумладан замонавий ахборот технологияларидан кенг фойдаланилган ҳолда масофавий онлайн курслар, вебинарлар) ўтказиш орқали Банк ходимларини коррупцияга қарши курашиш соҳасидаги ҳуқуқий онгини янада ошириш ҳамда коррупцияга қарши муросасиз муносабати шакллантириш;
- вазирлик ва идораларни коррупцияга қарши курашишда ўзаро ҳамкорлик қилиш бўйича меморандум тартиблар имзоланиши;
- қонун ҳужжатларида ўрнатилган тартибда коррупция ёки манфаатлар тўқнашуви ҳолатларига аниқлик киритиш, олдини олиш бўйича сўровлар юбориши;
- зарур ҳолларда бошқа вазирлик ва идораларнинг банк сирини ташкил этувчи маълумотларни тақдим этиш бўйича сўровларига қонун ҳужжатлари талаблари доирасида жавоб бериши мумкин.

5.35. Банк мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликда умумий кизиқишлар, манфаатлардаги мавжуд масалалар ва муаммоларни ҳамкорликда ўрганати, таҳлиллар ўтказати ва ҳамкорликдаги таҳлилий материаллар тайёрлайди.

Таҳлилий материалларни тайёрлашда ташаббускор тараф иккинчи тарафга зарур маълумотларни тақдим қилиш, шунингдек ҳамкорликдаги ишларни амалга оширишда мутахассис ажратиш тўғрисида сўров билан чиқишга ҳақли.

5.36. Банк ўз ходимларининг коррупцияга қарши курашиш,

хукукбузарликлар профилактикаси тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ҳақидаги билимлари ва малакасини ошириш мақсадида мувофиқлаштирувчи органлар ва Вазирлик ва идоралар билан ҳамкорликда тушунтириш ва тарғибот ишларини ташкил этади.

5.37. Бундай тушунтириш ва тарғибот ишлари:

- Банк ходимлари учун семинарлар, семинар-тренинглар, ўқув машғулоти, давра суҳбатлари ва конференциялар ўтказиш;
- ҳамкорликдаги ўқув-кўргазма материалларини тайёрлаш, оғохликни оширишга қаратилган тадбирларни амалга ошириш;
- миқозлар орасида турли викториналар ўтказиш;
- Банк филиалларида коррупцияга қарши курашишни тарғиб қилувчи буклет ва банерлар жойлаштириш;
- Банкнинг веб-сайти ва оммавий ахборот воситаларида материаллар эълон қилиш, ижтимоий тармоқларда эълонлар бериш шаклида амалга оширилади.

6. Жараён

- 6.1. Жараён - корпоратив бошқарув жараёни;
- 6.2. Жараён - маркетинг ва маҳсулот талабларини аниқлаш жараёни;
- 6.3. Жараён - юридик шахсларнинг миллий валютадаги жорий (ҳисоб-китоб) операциялари;
- 6.4. Жараён - хорижий валютадаги жорий операциялар;
- 6.5. Жараён - jisмоний шахсларнинг муддатли ва жамғарма депозитларига (шу жумладан депозит ва жамғарма сертификатларига) хизмат кўрсатиш жараёни;
- 6.6. Жараён - савдони молиялаштириш операцияларини бошқариш жараёни;
- 6.7. Жараён - ходимларни бошқариш жараёни.

7. Сақлаш

7.1. Мазкур услубиятнинг асл нусхаси Банкнинг Юридик Департаментида ___--___ рақам остида сақланади.

7.2. Ушбу ҳужжатнинг PDF форматидаги электрон нусхаси танишиб чиқиш учун умумий фойдаланишда мвжуд. Ушбу ҳужжатнинг DOCX форматидаги электрон нусхаси кейинчалик ўзгартириш киритиши учун Юридик департаментининг Услубиёт бўлимида сақланади.

**"INFINBANK" АЖ да коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар ҳамда вазирлик ва идоралар билан самарали ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисида
НИЗОМ**

| | | | |
|---------------|-----------------------------------|--|------------------|
| _сонли таҳрир | Тасдиқланди: <i>27/12/2023</i> | Амал қилиш муддати: <i>26/12/2027</i> | Бет 13 dan 15 |
|---------------|-----------------------------------|--|------------------|

8. Хулоса.

8.1. Банк ходимлари ўз хизмат мажбуриятларини амалга оширишда мазкур Низомга ва қонунга хилоф хатти-ҳаракатларни амалга оширганда, Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ҳамда Банкнинг ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ интизомий ва бошқа жавобгарликка тортилади.

8.2. Мазкур Низом белгиланган тартибда Банк Бошқаруви қарори билан тасдиқланган кундан бошлаб кучга киради.

9. Иловалар

9.1. Ушбу Низомда Иловалар мавжуд эмас.

10. Тарқатиш.

| Хужжатларни бўлимларга тарқатиш рўйхати | | Тўлдирилган сана | |
|--|--|--|-------------|
| | | «__» | 20__ йил |
| ДСК № | 1- сонли таҳрир | Кучга киритилган сана: «__» 20__ йил | |
| Тарқатилиши зарур бўлган ҳужжатнинг номи | | "INFINBANK" АЖ ДА КОРРУПЦИЯГА ҚАРШИ КУРАШИШ СОҲАСИДА МУВОФИҚЛАШТИРУВЧИ ОРГАНЛАР ҲАМДА ВАЗИРЛИК ВА ИДОРАЛАР БИЛАН САМАРАЛИ ҲАМКОРЛИК ҚИЛИШ ТАРТИБИ ТЎҒРИСИДА НИЗОМ | |
| № | Хужжат юборилиши зарур бўлган бўлиманинг / мансабдор шахснинг номи | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| Ишлаб чиқувчи имзоси | | Методология бўлими бошлиғининг имзоси | |



"INFINBANK" АЖ да коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар ҳамда вазирлик ва идоралар билан самарали ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисида
НИЗОМ

—сонли тахрир

Тасдиқланди:

27/12/2023

Амал қилиш муддати:

26/12/2027

Бет 15 dan 15

КЕЛИШИЛГАН:

О. Л. Нуманова _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

П.Т. Салимов _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

Д.М. Хўжаев _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

Б. С. Жураев _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

А.А. Имомов _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

Р.А. Каримов _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

Д.М. Адхамов _____ » 20__ й.
Ф.И.Ш. _____ ИМЗО

ИШЛАБ ЧИҚИЛГАН:

Комплаенс назорати департаменти директори в.б.

Лавозими

М.А.Сабирджанова

Ф.И.Ш.

Имзо

Сана

Хужжатнинг ҳақиқийлиги:

"27" 12 2023 йилдан "26" 12 2027 йилгача

Узайтирилди "___" _____ 20__

Муддати тугаганидан сўнг ҳолати _____ 20__

Сана _____
Хужжатни бошқариш учун жавобгар шахснинг имзоси

Хужжат нусхаси № _____

"___" _____ 20__ й.

(хужжатни юборишда уни бошқариш учун масъул бўлган шахснинг имзоси)

ИМЗО

сана

2023 йил “06” декабрь

ЮРИДИК ХУЛОСА № ЮЗ-28

Юридик департамент томонидан "INFINBANK" АЖ да “Коррупцияга қарши курашни соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар ҳамда вазирлик ва идоралар билан самарали ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисида” Низом лойиҳаси ҳуқуқий экспертизаси ўтказилди.

Ушбу лойиҳа Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида” ги Қонуни ва бошқа меъёрий ҳужжатларга мувофиқ ишлаб чиқилган.

Ушбу лойиҳа “Марказий банк томонидан тижорат банкларининг ички меъёрий ҳужжатларига қўйиладиган талаблар тўғрисида Низом” (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 05.04.2000 йилда 916-сон билан рўйхатга олинган) нинг талабларига жавоб беради.

Юридик департамент
директори



Ш.К. Шаропов

Методология бўлим
бошлиғи



Р.Р. Якубов