

“TASDIQLAYMAN”

**“InFinBank” AJ
Kuzatuv kengashi Raisi**

Lavozimi

B.N. Burxanov

F.I.O.

Imzo

Sana

**“InFinBank” AJ Kuzatuv kengashi
yig‘ilishining 16 . 04 .2026-
yildagi 27 -sonli bayonnomasi**

Ro‘yxat raqami: S-09

Ro‘yxat sanasi: 21.04.2026

**KORRUPSIYAGA QARSHI
KURASHISH SIYOSATI**

№ _____

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

№ _____

Hujjat “InFinBank” AJning mulki hisoblanadi. Ushbu hujjatning mazmuni butunicha yoki qisman ko‘chirilishi yoki Bank xodimi bo‘lmagan uchinchi shaxslarga Bank bilan kelishmasdan taqdim etilishi mumkin emas. Har qanday o‘zgarishlar ushbu hujjatning asl nusxasiga va nazoratda turgan nusxalariga kiritiladi.

Tahrir ____ Tasdiqlangan: 16 . 04 . 2026 y. Amal qiladi: 16 . 04 . 2022 y. Sahifa 21/21

MUNDARIJA

1. Maqsad.....	3
2. Qo'llanilish sohasi.....	3
3. Havolalar.....	3
4. Atamalar va ta'riflar.....	4
5. Korruptsiyaga qarshi kurashishning muhim tamoyillari.....	7
6. Korruptsiyaga qarshi kurashishining asosiy yo'nalishlari.....	8
7. Korruptsiyaga qarshi kurashish tizimi elementlari.....	14
8. Javobgarlik.....	18
9. Saqlash	19
10. Xulosa	19
11. Ilovalar.....	20
1. Цель.....	3
2. Область применения.....	3
3. Ссылки.....	3
4. Термины и определения.....	4
5. Ключевые принципы борьбы с коррупцией.....	7
6. Ключевые области борьбы с коррупцией.....	8
7. Элементы антикоррупционной системы.....	14
8. Подотчетность.....	18
9. Сохранение	19
10. Заключение	19
11. Приложения	20

1. MAQSAD

1.1. «InFinBank» AJning «Korrupsiyaga qarshi kurashish Siyosati» (keyingi o‘rinlarda «Siyosat») "InFinBank" AJ, Amaliyot boshqarmasi va uning filiallari (bundan buyon matnda - Bank) korrupsiyaga qarshi kurashish madaniyatini oshirish va bank xodimlari tomonidan o‘z xizmat vazifalarini bajarishda korrupsion xatti-harakatlar, poraxo‘rlilik, mansab vakolatlarini suiiste‘mol qilishning oldini olish maqsadida eng yaxshi xulq-atvor standartlariga muvofiq halollik siyosatini ta‘minlash bo‘yicha pozitsiyasini ifodalaydi.

1.2. Bank o‘z faoliyatining o‘ziga xos xususiyatlaridan kelib chiqib, Siyosatni qabul qiladi, ichki va qoldiq korrupsiya tavakkalchiligi, mijozlar bazasi va Bank mahsulot turlariga, shuningdek, mavjud resurslarni hisobga olgan holda o‘zining korrupsiyaga qarshi mexanizmlarini ishlab chiqadi va amalga oshiradi.

1.3. Quyidagilar Bankda korrupsiyaga qarshi kurashishning asosiy maqsadi hisoblanadi:

1.3.1. Bank xodimlari tomonidan O‘zbekiston Respublikasi qonunlari va korrupsiyaga qarshi kurashishga doir ichki hujjatlar talablarini tushunish va ularga rioya etish;

1.3.2. Bankning barcha faoliyat sohalarida korrupsiyaning oldini olish bo‘yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish;

1.3.3. Bank xodimlarning huquqiy ongi, huquqiy madaniyatini va bank mijozlarining xabardorligini oshirish, shuningdek, korrupsiyaga nisbatan murosasiz munosabatni shakllantirish.

1.3.4. Bank xodimlari faoliyatining shaffofligi va xulq-atvor me‘yorlariga muvofiqligini ta‘minlash;

1.3.5. Korrupsiyaviy harakatlarni o‘z vaqtida aniqlash, ularga barham berish, ularning oqibatlari, ularni keltirib chiqaruvchi sabab va shart-sharoitlarni bartaraf etish, korrupsiyaviy harakatlarni sodir etganlik uchun javobgarlikning muqarrarligi tamoyilini ta‘minlash.

2. 4. ATAMALAR VA TA'RIFLAR

2.1. Mazkur Siyosatning maqsadlari uchun quyidagi asosiy tushunchalar va atamalardan foydalaniladi:

1. ЦЕЛЬ

1.1. «Политика по противодействию коррупции» АО «InFinBank» (далее — «Политика») выражает позицию АО «InFinBank», Операционного управления и его филиалов (далее-Банк) по обеспечению политики добросовестности в соответствии с высокими стандартами поведения в целях повышения культуры борьбы с коррупцией и предотвращения совершения коррупционных действий, взяточничества, злоупотребления служебным положением работниками Банка при исполнении ими своих служебных обязанностей.

1.2. Банк принимает Политику исходя из специфики своей деятельности, разрабатывает и внедряет собственные механизмы противодействия коррупции на основе присущих и остаточных коррупционных рисков, клиентской базы и видов предлагаемых продуктов а также с учетом имеющихся ресурсов.

1.3. Основными целями противодействия коррупции в Банке являются:

1.3.1. Обеспечение понимания и соблюдения работниками Банка требований законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов в сфере противодействия коррупции;

1.3.2. Реализация мер по предупреждению коррупции во всех сферах деятельности Банка;

1.3.3. Повышение правового сознания, правовой культуры работников и осведомленности клиентов банка, а также формирование нетерпимого отношения к коррупции;

1.3.4. Обеспечение прозрачности деятельности работников Банка и соблюдения норм поведения;

1.3.5. Своевременное выявление коррупционных действий, их пресечение, устранение последствий, причин и условий, способствующих их совершению, а также обеспечение принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия и термины:

2.1.1. Bankka aloqador shaxslar - bankning Kuzatuv kengashi va Boshqaruvining a'zolari hamda bosh bankda tashkil etilgan qo'mitalarning (bank tavakkalchiliklarini boshqarishga mas'ul bo'lmagan qo'mitalar bundan mustasno) bankning boshqaruv organlari a'zolari bo'lmagan a'zolari, shuningdek bankning muhim ahamiyatga ega xodimlari;

- shaxslar guruhi tarkibida, yakka tartibda yoki birgalikda Bankda nazorat ulushiga ega bo'lgan jismoniy va/yoki yuridik shaxslar, shu jumladan yakuniy foydali egalar. Agar ushbu shaxslarning yaqin qarindoshlari bankning ustav kapitalida ulushlarga egalik qilsalar yoki ularni nazorat qilsalar, ularning hajmidan qat'i nazar, bunday ulushlar ushbu shaxsga tegishli va nazorat qilinadigan hisoblanadi;
- bankning ustav kapitalida nazorat ulushiga ega bo'lgan yuridik shaxsni boshqarish yoki nazorat qilish vakolatiga ega bo'lgan jismoniy shaxslar;
- bank guruhining bosh bankining ustav kapitalining (ustav kapitalining) kamida 20 foiziga bevosita yoki bilvosita egalik qiluvchi yuridik shaxs, shuningdek, ushbu yuridik shaxsning mansabdor shaxslari;
- agar bank ushbu yuridik shaxsning ustav kapitalining (ustav mablag'larining) kamida 20 foiziga bevosita yoki bilvosita egalik qilsa, yuridik shaxs va uning mansabdor shaxslari;
- bank ustidan nazoratni amalga oshiruvchi yuridik shaxs, ustav kapitalining (ustav mablag'larining) kamida 20 foiziga bevosita yoki bilvosita egalik qiluvchi yuridik shaxs;
- bankning ustav kapitalida nazorat ulushiga ega bo'lgan yuridik shaxs ustidan nazoratni amalga oshiruvchi shaxslar; banklar guruhiga kiruvchi moliya institutining kuzatuv kengashi, boshqaruvi a'zolari va muhim ahamiyatga ega xodimlari;
- yuqorida ko'rsatilgan shaxslar bilan bog'liq shaxslar, shu jumladan jismoniy shaxsning yaqin qarindoshlari, shuningdek, jismoniy shaxslar va/yoki ularning yaqin qarindoshlari, ular vakolatli mablag'larni (ustavli mablag'larni) nazorat qiladigan yoki ularga egalik qiladigan

2.1.1. Лица, связанные с банком - должностное лицо, в том числе член Наблюдательного совета банка, другие работники данного банка, а также их близкие родственники, акционеры Банка, ключевые сотрудники Банка:

- физические и/или юридические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или совместно в составе группы лиц, имеют контрольный пакет акций Банка, включая конечных бенефициарных владельцев. Если близкие родственники этих лиц владеют или контролируют акции в уставном капитале банка, независимо от их размера, эта акция считается принадлежащей и контролируемой этим лицом;
- физические лица, имеющие полномочия управлять или контролировать юридическое лицо, имеющее контрольный пакет акций в уставном капитале банка;
- юридическое лицо, которое прямо или косвенно владеет не менее 20 процентами уставного капитала (уставного капитала) основного банка банковской группы, а также должностные лица этого юридического лица;
- юридическое лицо и его должностные лица, если банк прямо или косвенно владеет не менее 20 процентами уставного капитала (уставных средств) этого юридического лица;
- юридическое лицо, осуществляющее контроль над банком, юридическое лицо, прямо или косвенно владеющее не менее 20 процентами уставного капитала (уставных средств);
- лица, осуществляющие контроль над юридическим лицом, имеющим контрольный пакет акций в уставном капитале банка;
- лица, связанные с лицами, указанными выше, включая близких родственников физического лица, а также физических лиц и (или) их близких родственников, юридические лица, в которых они осуществляют контроль или владеют уставными средствами (уставными средствами) или являются членами органа управления;

yoki boshqaruv organining a'zolari bo'lgan yuridik shaxslar;

- ushbu bandning ikkinchi-o'n ikkinchi xatboshilarida ko'rsatilgan shaxslar manfaatlarini ko'zlab bank bilan bitim amalga oshiriladigan shaxslar va ushbu bitimda ushbu shaxslar o'rtasida qonun hujjatlari bilan belgilangan mehnat, fuqarolik yoki boshqa munosabatlar mavjudligi sababli ushbu bandning ikkinchi-o'n ikkinchi xatboshilarida ko'rsatilgan shaxslarning ta'siri ostida deb hisoblangan shaxslar.

2.1.2. ish faoliyati yuzasidan mehmondo'stlik belgilari – uchinchi shaxslarning hamkorlik o'rnatish va/yoki uni qo'llab-quvvatlash bilan bog'liq bo'lgan, Bank xodimlarining sodiqligini oshirishga qaratilgan, Bank xodimlari manfaatlarini yo'lidagi xarajatlari, jumladan uchinchi shaxslarning ovqatlanishi, ish faoliyati yuzasidan tushliklar tashkil etilishi bilan bog'liq xarajatlari, transport xarajatlari, yashash, ko'ngilochar tadbirlar, jumladan sayohat dasturlari bilan bog'liq xarajatlar va h.k.;

2.1.3. kontragent – Bank bilan shartnomaviy munosabatlarga kirishgan (mehnat munosabatlari bundan mustasno) har qanday yuridik yoki jismoniy shaxs;

2.1.4. korrupsiya – shaxsning o'z mansab yoki xizmat mavqeidan shaxsiy manfaatlarini yoxud o'zga shaxslarning manfaatlarini ko'zlab moddiy yoki nomoddiy naf olish maqsadida qonunga xilof ravishda foydalanishi, xuddi shuningdek bunday nafni qonunga xilof ravishda taqdim etish;

2.1.5. korrupsiyaviy tavakkalchilik (risk) – Bank faoliyatida mansabdor shaxslar tomonidan o'z vakolatlarini shaxsiy manfaatlar yo'lida suiiste'mol qilish, pora olish yoki undash, poraxo'rlik va boshqa qonunga xilof harakatlar sodir etilishi ehtimoli;

2.1.6. korrupsiyaviy harakatlar – xodim tomonidan bevosita yoki bilvosita shaxsan yoki uchinchi shaxslar orqali pora beruvchi manfaatlarini yo'lida harakat yoki harakatsizlik uchun moddiy manfaatdor bo'lishi, shu jumladan pul, qimmatbaho qog'oz, boshqa ko'rinishdagi mulk va mulkiy huquqlar, mulkiy xarakterdagi xizmatlar olish, talab qilish, undirish, taklif qilish yoki berish, pora berish va/yoki olish yoki bunda vositachilik

- лица, через которых осуществляется сделка с банком в интересах лиц, указанных во втором-двенадцатом пунктах настоящего параграфа, и лица, которые считаются находящимися под влиянием лиц, указанных во втором-двенадцатом пунктах настоящего параграфа, в данной сделке в силу существования трудовых, гражданских или иных отношений, установленных законодательными актами между этими лицами.

2.1.2. Знаки делового гостеприимства — расходы третьих лиц, связанные с установлением и (или) поддержанием делового сотрудничества и направленные на повышение лояльности работников Банка, осуществляемые в интересах работников Банка, включая расходы на питание третьих лиц, организацию деловых обедов, транспортные расходы, расходы на проживание, развлекательные мероприятия, в том числе связанные с туристическими программами, и иные аналогичные расходы;

2.1.3. Контрагент — любое юридическое или физическое лицо, вступившее с Банком в договорные отношения (за исключением трудовых отношений);

2.1.4. Коррупция — незаконное использование лицом своего должностного или служебного положения в целях получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах либо в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды;

2.1.5. Коррупционный риск — вероятность совершения в деятельности Банка должностными лицами злоупотребления своими полномочиями в личных интересах, получения или вымогательства взятки, взяточничества и иных противоправных действий;

2.1.6. Коррупционные действия — материальная заинтересованность работника, прямо или косвенно, лично либо через третьих лиц, в совершении действия или бездействия в интересах взяткодателя, включая получение, требование, вымогательство, предложение или передачу денежных средств, ценных бумаг, иного имущества и имущественных прав, услуг имущественного характера, дачу и (или)

qilishda, rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar undirish (pora olish) va boshqa noqonuniy maqsadlarda o'z xizmat vazifalaridan noqonuniy foydalanish;

2.1.7. korrupsiyaga oid huquqbuzarlik – sodir etilganlik uchun O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida javobgarlik belgilab qo'yilgan korrupsiya alomatlariga ega xatti-harakat;

2.1.8. korrupsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasi – Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish vazifasi yuklangan Komplaens nazorat departamenti;

2.1.9. korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi – korrupsiyaviy harakatlarning, O'zbekiston Respublikasining korrupsiyaga qarshi kurashish sohasidagi qonunchiligi va Bankning korrupsiyaga qarshi kurashish masalalariga doir ichki hujjatlari buzilishining oldini olish, Bank xodimlari tomonidan o'z faoliyatini professional va xulq-atvor jihatdan yuksak darajada amalga oshirilishini ta'minlash bo'yicha kompleks chora-tadbirlar;

2.1.10. favoritizm – Bank xodimi boshqa shaxs va/yoki shaxslar guruhi manfaatlariga qaraganda bitta shaxs va/yoki shaxslar guruhi manfaatlariga ustuvor ahamiyat qaratishi, Bankda xodimlar tanlash va joylashtirish, lavozimini ko'tarish, mukofot puli berish va davlat mukofotlariga tavsiya etish, ta'til berish yoki sihatgohlar va xorijiy safarlarga yuborish, murojaatlar, shuningdek ish va navbatchilik jadvalarini ko'rib chiqishda ketma-ketlikni yo'lga qo'yish bilan bog'liq vaziyatlarda tartiblarga rioya qilmaslik;

2.1.11. kronizm (favoritizmning do'stona aloqalarga asoslangan ko'rinishi) – do'stlar yoki ishonchli shaxslarga noqonuniy imtiyozlar taqdim etish maqsadida hokimiyat va/yoki obro'sidan foydalanish;

2.1.12. mansabdor shaxs - doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, hokimiyat vakili vazifalarini bajaradigan yoxud davlat organlarida, fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlarida, mulk shaklidan qat'i nazar, korxonalarda, muassasalarda, Banklarda tashkiliy-boshqaruv,

получение взятки либо посредничество в этом, взимание платежей за упрощение формальностей (получение взятки), а также незаконное использование служебных полномочий в иных противоправных целях;

2.1.7. Коррупционное правонарушение — деяние, содержащее признаки коррупции, за совершение которого законодательством Республики Узбекистан установлена ответственность;

2.1.8. Подразделение внутреннего контроля по противодействию коррупции – Департамент комплаенс контроля, на которое возложены функции по противодействию коррупции;

2.1.9. Система противодействия коррупции — комплекс мер, направленных на предупреждение коррупционных действий, нарушений законодательства Республики Узбекистан в сфере противодействия коррупции и внутренних документов Банка, а также на обеспечение осуществления работниками Банка своей деятельности на высоком профессиональном и этическом уровне;

2.1.10. фаворитизм – предоставление работником Банка необоснованного приоритета интересам одного лица и/или группы лиц по сравнению с интересами других лиц и/или групп лиц, проявляющееся в несоблюдении установленных процедур при отборе и расстановке кадров в Банке, продвижении по службе, выплате премий, выдвижении к государственным наградам, предоставлении отпусков, направлении в санаторно-курортные учреждения и зарубежные командировки, рассмотрении обращений, а также при формировании графиков работы и дежурств.

2.1.11. кронизм (форма фаворитизма, основанная на дружеских связях) — использование власти и (или) служебного авторитета в целях предоставления незаконных преимуществ друзьям или доверенным лицам;

2.1.12. должностное лицо — лицо, назначаемое или избираемое на постоянной, временной либо специальной основе, осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах

ma'muriy-xo'jalik vazifalarini amalga oshiradigan va yuridik ahamiyatga ega harakatlarni sodir etishga vakolat berilgan shaxs, yoxud chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida mazkur vazifalarni amalga oshiruvchi shaxs;

2.1.13. manfaatlar to'qnashuvi – Bank xodimining shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorligi uning o'z lavozim yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan mijozning, Bankning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari, qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan (mavjud manfaatlar to'qnashuvi) yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan (ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi) vaziyat;

2.1.14. mahalliychilik – mahalliy manfatlarnigina ko'zlab ish tutish. Bunda, shaxsni uning nasliy kelib chiqishi (aslzoda yoki mashhur sulola vakili ekanligi va u jamoatchilik tomonidan e'tirof etilganligi) hamda yaqin qarindoshlarining egallab turgan xizmat mavqei sababli, uning lavozimga qo'yiladigan malaka talablariga mos kelish-kelmasligini hisobga olmagan holda ishga qabul qilish, rotatsiya qilish va lavozimga tayinlash;

2.1.15. nepotizm (tanish-bilishchilik, qarindosh-urug'chilik; favoritizmning qarindoshlik rishtalariga asoslangan ko'rinishi) - Bank xodimining avlod-ajdodlari bir bo'lgan, bir sulolaga mansublik asosida uchunchi shaxslarga nisbatan subyektiv, imtiyozli va noxolis munosabat shaklidagi shaxsiy manfaatdorligi va o'zining yaqin qarindoshlari yoki do'stlariga noqonuniy imtiyozlar berish maqsadida hokimiyatdan foydalanish va (yoki) ta'sir o'tkazish, shuningdek, yaqin qarindoshlari va (yoki) do'stlariga asossiz mukofotlar hisoblash, Bank manfaatlari zarariga, yaqin qarindoshlari va do'stlarini ishga qabul qilish va lavozimga tayinlashlar;

2.1.16. rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar – belgilangan tartib-taomillar

самоуправления граждан, на предприятиях, в учреждениях и банках независимо от формы собственности и уполномоченное совершать юридически значимые действия, а также лицо, выполняющее указанные функции либо в законодательных, исполнительных, административных или судебных органах иностранного государства;

2.1.13. конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им своих должностных или служебных обязанностей и при которой возникает (реальный конфликт интересов) либо может возникнуть (потенциальный конфликт интересов) противоречие между личной заинтересованностью и правами, законными интересами клиента, Банка, общества или государства;

2.1.14. местничество - осуществление деятельности, исходя исключительно из местных интересов, включая приём на работу, ротацию и назначение на должность лица без учёта его соответствия квалификационным требованиям, по причинам его происхождения (принадлежности к знатному или известному роду, признанному общественностью) либо служебного положения его близких родственников.

2.1.15. непотизм (кумовство, родственно-дружеские связи; форма фаворитизма, основанная на родственных связях) - личная заинтересованность работника Банка в форме субъективного, преференциального и предвзятого отношения к третьим лицам на основании их происхождения и принадлежности к той же династии и использование власти и (или) оказание влияния в целях предоставления незаконных преимуществ своим близким родственникам или друзьям, а также необоснованное начисление вознаграждений близким родственникам и (или) друзьям, приём на работу и назначение на должности близких родственников и друзей в ущерб интересам Банка;

2.1.16. платежи за упрощение формальностей - денежные средства, имущество,

yoki harakatlarni sodir etish bilan bog'liq standart tartiblar amalga oshirilishini ta'minlash yoki tezlashtirish maqsadida tegishli qonunchilik va normativ me'yorlar hamda qoidalarda ko'zda tutilmagan noqonuniy ravishda taqdim etiladigan pul mablag'lari, mol-mulk, mulkiy huquqlar, xizmatlar hamda boshqa moddiy va nomoddiy foyda;

2.1.17. **xayriya (xayriya yordami)** – yuridik va jismoniy shaxslar (xayriya qiluvchilar)ning Bank uchun bepul yoki imtiyozlar asosida moddiy va/yoki nomoddiy boyliklar, xususan, pul mablag'lari shaklidagi boyliklarni topshirish, ular uchun ma'lum ishlarni bajarish, xizmatlar ko'rsatish va xayriya maqsadlaridagi boshqa qo'llab-quvvatlashlarni taqdim etishda namoyon bo'ladigan ixtiyoriy beg'araz yordami;

2.1.18. **xodim** – Bank bilan mehnat munosabatlariga kirishgan jismoniy shaxs;

2.1.20. **homiylilik (homiylilik yordami)** – yuridik va jismoniy shaxslar (homiylar) tomonidan Bank (homiylilik qilinayotgan muassasalar)ga ular uchun ishlar bajarib berish, xizmatlar ko'rsatish va xayriya maqsadlarida boshqa turdagi yordamlarni ko'rsatish, mol-mulk, jumladan pul mablag'lari taqdim etish bilan ifodalanadigan yordami hisoblanib, ularning natijasida Bank muassasalarida homiy oldida o'zaro majburiyatlar yuzaga keladi;

2.1.20. **yaqin qarindoshlar** – bir-biriga qarindoshlik yoki yaqin aloqasi bor shaxslar, ya'ni ota-ona, tug'ishgan hamda o'gay aka-ukalar va opa-singillar, er-xotin, farzandlar (jumladan asrab olingan farzandlar), buvalar, buvilar, nabiralar, shuningdek er (xotin)ning ota-onasi, tug'ishgan va o'gay aka-ukalari va opa-singillari.

2.2. O'zbekiston Respublikasi korrupsiyaga qarshi kurashish Milliy kengashi - korrupsiyaga qarshi tadbirlarni amalga oshirishda ishtirok etadigan organlar va tashkilotlar faoliyatini muvofiqlashtiruvchi kollegial organ hisoblanadi.

2.2.1. O'zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi Senati raisi Milliy kengashning raisi hisoblanadi. Milliy kengash qabul qilgan qarorlar barcha davlat va

имущественные права, услуги, а также иные материальные и нематериальные выгоды, незаконно предоставляемые и не предусмотренные действующим законодательством и нормативными правовыми актами, с целью обеспечения либо ускорения выполнения стандартных процедур или совершения действий, связанных с установленными порядками.

2.1.17. **благотворительность (благотворительная помощь)** – добровольная безвозмездная помощь, оказываемая юридическими и физическими лицами (благотворителями) Банку в форме передачи материальных и/или нематериальных ценностей, включая денежные средства, выполнения определённых работ, оказания услуг, а также предоставления иной поддержки в благотворительных целях на безвозмездной или льготной основе.

2.1.18. **работник** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком;

2.1.19. **спонсорство (спонсорская помощь)** – помощь, оказываемая юридическими и физическими лицами (спонсорами) Банку (спонсируемым учреждениям) в виде выполнения для них работы, предоставления услуг и иных видов помощи в благотворительных целях, предоставления имущества, в том числе денежных средств, в результате чего в учреждениях Банка возникают взаимные обязательства перед спонсором;

2.1.20. **близкие родственники** – лица, состоящие в родстве или тесном родстве друг с другом, а именно родители, родные и сводные братья и сестры, супруги, дети (включая приемных детей), бабушки и дедушки, внуки, а также родители, родные и сводные братья и сестры мужа (жены).

2.2. Национальный антикоррупционный совет Республики Узбекистан является коллегиальным органом, координирующим деятельность органов и организаций, участвующих в осуществлении антикоррупционных мер.

2.2.1. Председателем Национального совета является Председатель Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Решения, принятые Национальным советом, обязательны для всех

boshqaruv organlari, jamoat birlashmalari va boshqa tashkilotlar uchun majburiydir.

3. QO'LLANILISH SOHASI

3.1. Mazkur Siyosat talablari egallab turgan lavozimi va bajarayotgan funksiyasidan qat'iy nazar Bankning barcha xodimlari uchun birdek amal qiladi.

3.2. Bankka ishga kirayotgan har qanday shaxs mazkur Siyosat bilan majburiyatnoma orqali imzo chekkan holda tanishishi, uning talablariga rioya qilishi lozim.

4. HAVOLALAR

4.1. Ushbu Siyosat quyidagi qonunlar va me'yoriy hujjatlarga muvofiq ishlab chiqilgan:

4.1.1. O'zbekiston Respublikasining normativ hujjatlari:

- "Korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risida"gi Qonuni;
- "Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida" Qonuni;
- «Banklar va bank faoliyati to'g'risida»gi Qonuni;
- 2020-yil 29-iyundagi PF-6013-son "O'zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Farmoni;
- 2021-yil 16-iyundagi PF-6247-son "Davlat organlari va tashkilotlarining faoliyati ochiqligini ta'minlash, shuningdek jamoatchilik nazoratini samarali amalga oshirishga doir qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi Prezident Farmoni;
- 2025-yil 21-apreldagi PF-71-son "Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish bo'yicha belgilangan ustuvor vazifalar ijrosini samarali tashkil etishga doir chora-tadbirlar to'g'risida"gi Prezident Farmoni
- 2025-yil 30-dekabrda PF-270-son "O'zbekiston Respublikasida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish to'g'risida"gi Prezident Farmoni.

4.1.2. Xalqaro hujjatlar: Birlashgan Millatlar Tashkilotining korrupsiyaga qarshi Konvensiyasi.

государственных и административных органов, общественных объединений и других организаций.

3. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

3.1. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности и выполняемых функций.

3.2. Любое лицо, поступающее на работу в Банк, обязано ознакомиться с настоящей Политикой, подписав форму обязательства, и соблюдать ее требования.

4. ССЫЛКИ

4.1. Настоящая Политика разработана в соответствии со следующими законами и нормативно-правовыми актами.

4.1.1. Нормативные акты Республики Узбекистан:

- Закон «О противодействии коррупции»;
- Закон «О конфликте интересов»;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- Указ Президента от 29.06.2020г. № ПФ-6013 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан»;
- Указ Президента от 16.06.2021г. № ПФ-6247 «О дополнительных мерах по обеспечению открытости деятельности государственных органов и организаций, а также эффективному осуществлению общественного контроля»;
- Указ Президента от 21.04.2025 г. № ПФ-71 «О мерах по эффективной организации исполнения приоритетных задач по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции»;
- Указ Президента от 30.12.2025 г. № ПФ-270 «О дальнейшем совершенствовании системы предупреждения коррупции и противодействия ей в Республике Узбекистан».

4.1.2. Международные акты: Конвенция Организации Объединённых Наций против коррупции.

4.1.3. ISO 37001:2016 “Korrupsiyaga qarshi kurash menejmenti tizimi – Talablar va ularni qo‘llashga doir tavsiyalar” xalqaro standarti talablari.

4.1.4. Markaziy bank va tegishli tashkilotlarning tavsiya va ko‘rsatmalari.

5. KORRUPSIYAGA QARSHI KURASHISHNING MUHIM TAMOYILLARI

5.1. Korrupsiyaga qarshi kurash tizimi quyidagi tamoyillar asosida tashkil etiladi va faoliyat yuritadi:

- **qonuniylik** - Bankdagi korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha chora-tadbirlar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq davlat organlarida korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha ilg'or dunyo tajribasi, shuningdek Bank ichki hujjatlariga qat'iy rioya qilgan holda amalga oshiriladi;
- **fuqarolar huquqlari, erkinliklari va qonuniy manfaatlarining ustuvorligi** - Bank o'z faoliyatining barcha sohalarida omonatchilar, qarz oluvchilar va barcha bank mijozlarini, shuningdek, ularning maxfiy ma'lumotlarini himoya qilishni ustun qo'yuvchi asosiy tamoyildir. Bu shaffoflik, qonunchilikka rioya etish, moliyaviy xizmatlar iste'molchilari huquqlarini himoya qilishni kafolatlaydi;
- **ochiqlik va shaffoflik** - Bank xodimlari va kontragentlari, keng jamoatchilikni Bankda qabul qilingan va amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar to'g'risida xabardor qilish (maxfiylik va xizmat siri to'g'risidagi qonun hujjatlari talablarini hisobga olgan holda);
- **tizimlilik** – bu barcha bank jarayonlarida korrupsiya xatarlarining oldini olish, aniqlash va bartaraf etish bo'yicha huquqiy, tashkiliy va raqamli chora-tadbirlarni o'zida mujassam etgan uzluksiz, kompleks yondashuvdir. U muvofiqlik bo'limlarini yaratish, manfaatlar to'qnashuvini boshqarish, xizmatlarni avtomatlashtirish va huquqbuzarliklarga nisbatan nol toqat qilish yondashuvini ishlab chiqishni o'z ichiga oladi.
- **davlat va fuqarolik jamiyatining hamkorligi** - Bu davlat organlari (Markaziy bank) va jamoat institutlari (assotsiatsiyalar, ommaviy axborot

3.1.3. Требования международного стандарта ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции — Требования и руководство по применению».

4.1.4. Рекомендации и указания Центрального банка и соответствующих уполномоченных органов.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БОРЬБЫ С КОРРУПЦИЕЙ

5.1. Антикоррупционная система организована и функционирует на основе следующих принципов:

- **законность** – меры по борьбе с коррупцией в Банке осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, в строгом соответствии с лучшим мировым опытом борьбы с коррупцией в государственных органах, а также внутренними документами Банка;
- **приоритет прав, свобод и законных интересов граждан** – Банк ставит во главу угла защиту вкладчиков, заемщиков и всех клиентов банка, а также их конфиденциальной информации во всех сферах своей деятельности. Это гарантирует прозрачность, соблюдение закона и защиту прав потребителей финансовых услуг;
- **открытость и прозрачность** – информирование работников и контрагентов Банка, а также широкой общественности о мерах, принятых и реализованных в Банке (с учетом требований законодательства о конфиденциальности и профессиональной тайне);
- **системность** – это непрерывный, комплексный подход, сочетающий правовые, организационные и цифровые меры по предотвращению, выявлению и устранению коррупционных рисков во всех банковских процессах. Он включает создание отделов по соблюдению нормативных требований, управление конфликтами интересов, автоматизацию услуг и разработку подхода «нулевой терпимости» к нарушениям.
- **сотрудничество между государством и гражданским обществом** – это механизм взаимодействия между государственными

vositalari, huquq himoyachilari) o'rtasidagi o'zaro hamkorlik mexanizmi bo'lib, shaffoflikni oshirish, iste'molchilar huquqlarini himoya qilish, moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish, moliyaviy xizmatlar xavfsizligini monitoring qilishga qaratilgan.

- **korruptsiyaning oldini olishga doir chora-tadbirlar ustuvorligi** - korruptsiyaning oldini olish, korruptsiyaviy harakatlarning sodir etilishiga xizmat qiluvchi sabab va shart-sharoitlar hamda korruptsiyaviy xatarlarni bartaraf etishga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirishning ustuvorligi. Korruptsiyaga qarshi joriy etilayotgan chora-tadbirlar va tartib-taomillar aniqlangan tavakkalchiliklar darajasiga mos kelishi va Bankning barcha funksiyalari va yo'nalishlarini qamrab olgan korruptsiyaga qarshi kurashish tizimiga birlashtirilishi;

- **korruptsiya bilan bog'liq huquqbuzarliklar uchun javobgarlikning muqarrarlari** - korruptsiya bilan bog'liq huquqbuzarliklarni sodir etgan Bank xodimlari o'zining mavqei va egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlariga muvofiq javobgarlikka tortiladi.

5.2. Bank korruptsiyani oldini olish maqsadida quyidagilardan foydalanadi:

5.2.1. ilmiy-texnik taraqqiyot yutuqlari va axborot texnologiyalaridan foydalanish - Bank korruptsiyaga qarshi kurash tizimini shakllantirishda ilm-fan taraqqiyotining so'nggi yutuqlaridan, shu jumladan, integratsiyalashtirilgan axborot-kommunikatsiya tizimlaridan keng foydalanishga intiladi;

5.2.2. to'g'ridan-to'g'ri rahbariyatga murojaat qilish - Bankning har bir xodimi korruptsiyaviy harakat sodir etilganligiga doir ishonchli va asosli ma'lumotlar mavjud bo'lganda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlarida ko'zda tutilgan chora-tadbirlarni qabul qilish uchun hududiy boshqarma yoki uning tasarrufidagi muassasa rahbari hamda Bank rahbariga hech qanday to'siqsiz murojaat qilishi mumkin;

органами (Центральный банк) и общественными институтами (ассоциации, СМИ, правозащитники), направленный на повышение прозрачности, защиту прав потребителей, развитие финансовой грамотности и мониторинг безопасности финансовых услуг.

- **приоритет мер по предотвращению коррупции** - приоритет мер по предотвращению коррупции, устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий, и устранению коррупционных рисков. Меры и процедуры, реализуемые для борьбы с коррупцией, соответствуют уровню выявленных рисков и интегрированы в антикоррупционную систему, охватывающую все функции и сферы деятельности Банка;

- **неизбежность ответственности за коррупционные правонарушения** - работники Банка, совершившие коррупционные правонарушения, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка, независимо от занимаемой должности и положения.

5.2. Для предотвращения коррупции Банк использует следующие методы:

5.2.1. использование научно-технических достижений и информационных технологий - Банк стремится к широкому использованию новейших достижений научно-технического прогресса, включая интегрированные информационно-коммуникационные системы, при формировании антикоррупционной системы;

5.2.2. прямое обращение к руководству - каждый работник Банка, при наличии достоверной и обоснованной информации о совершении коррупционного деяния, может без каких-либо препятствий обратиться к руководителю территориального отдела или руководителю учреждения, находящегося в его юрисдикции, и руководителю Банка с просьбой о принятии мер, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка;

5.2.3. monitoring, tahlil va baholash - Bank davriy asosda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi faoliyati monitoringi va tahlilini amalga oshiradi, shuningdek uning samaradorlik va natijadorlik ko'rsatkichlarini baholaydi.

5.2.4. korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini doimiy ravishda takomillashtirish - korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish tizimini monitoring va nazorat qilish hamda korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni bartaraf etish maqsadida Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish samaradorligini to'xtovsiz ravishda oshirish choralari ko'riladi.

6. KORRUPSIYAGA QARSHI KURASHISHNING ASOSIY YO'NALISHLARI

6.1. Manfaatlar to'qnashuvini boshqarish

6.1.1. Bank xodimlari o'z lavozim majburiyatlarini halol va vijdonan bajarishi, o'z mansab va xizmat mavqeidan va Bank tasarrufidagi mol-mulkardan shaxsiy manfaatdorlik yo'lida foydalanmasligi va manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlardan saqlanishi lozim.

6.1.2. Bank xodimlari ishga qabul qilinayotganda, lavozimi ko'tarilayotganda va rotatsiya qilinayotganda har yili va tegishli vaziyatlar/shart-sharoitlar yuzaga kelishiga qarab manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan yoki olib kelishi mumkin bo'lgan shaxsiy manfaatdorligiga doir axborotni ochiqlashi lozim.

6.1.3. Bank xodimlari tomonidan manfaatlar to'qnashuvi va uni tartibga solishga doir axborotni ochiqlash jarayoni Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish tartibi to'g'risida ichki me'yoriy hujjatda belgilab qo'yiladi.

6.1.4. Manfaatlar to'qnashuvini aniqlash uchun samarali nazorat tartib-taomillari Bank xodimlarining uchinchi shaxslar bilan o'zaro aloqasi ro'y beradigan barcha funksiyalarga joriy etilishi lozim (masalan, tanlov savdolarini tashkil qilish, reytinglarni hisoblash va h.k.).

6.2. Ish yuzasidan sovg'alar va mehmondo'stlik belgilarini qabul qilishni tartibga solish - pora berishga urinish yoki shaxsiy qaramlikni yaratish sifatida qaralishi mumkin bo'lgan vaziyatlarning oldini olish.

5.2.3. Мониторинг, анализ и оценка – Банк периодически отслеживает и анализирует деятельность антикоррупционной системы, а также оценивает показатели ее эффективности и результативности.

5.2.4. Постоянное совершенствование антикоррупционной системы – В целях мониторинга и контроля системы предотвращения и борьбы с коррупцией и устранения коррупционных рисков принимаются меры по постоянному повышению эффективности борьбы с коррупцией в Банке.

6. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БОРЬБЫ С КОРРУПЦИЕЙ

6.1. Управление конфликтами интересов

6.1.1. Работники Банка обязаны честно и добросовестно исполнять свои служебные обязанности, не использовать свое положение, служебное положение и имущество, находящееся в распоряжении Банка, в личных целях и избегать ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов.

6.1.2. Работники Банка обязаны раскрывать информацию о своих личных интересах, которые приводят или могут привести к конфликту интересов, при приеме на работу, повышении по службе и ротации, ежегодно и по мере возникновения соответствующих ситуаций/условий.

6.1.3. Процедура раскрытия информации о конфликтах интересов и ее регулирование работниками Банка установлены во внутреннем нормативном документе о порядке управления конфликтами интересов в Банке.

6.1.4. Эффективные процедуры контроля для выявления конфликтов интересов должны быть внедрены во всех функциях, где работники Банка взаимодействуют с третьими лицами (например, при организации конкурсных торгов, расчете рейтингов и т. д.).

6.2. Регулирование деловых подарков, знаков гостеприимства - предотвращение ситуаций, которые могут быть расценены как попытка подкупа или создания личной зависимости.

6.2.1. Bank xodimlariga o'z xizmat majburiyatlarini bajarishi doirasida mijozlar, jismoniy va yuridik shaxslardan sovg'alar mehmondo'stlik belgilari, jumladan qarz, kafolatlar, kafillik, mukofot, moddiy yordam, naqd pulsiz va naqd pul mablag'lari yoki ularning ekvivalentlari, qimmatbaho qog'ozlar, kriptovalyuta, boshqa moddiy va nomoddiy ko'rinishdagi rag'bat vositalarini olish taqiqlanadi. 6.2.2. Bunda, konferensiyalar, seminarlar va turli shu kabi uchrashuvlarda taqdim etiladigan umumiy qiymati bazaviy hisoblash miqdorining 1,5 baravaridan oshmaydigan buyumlar bundan istisno hisoblanadi. 6.2.3. Bankda ichki korruptsiyaning oldini olish maqsadida xodimlar o'rtasida xizmat majburiyatlarini qabul qilish bilan bog'liq bo'lmagan va xodim shaxsi bilan bog'liq deb e'tirof etilgan sovg'alarni berishda quyidagilarga rioya qilinadi: • sovg'a oluvchi uchun manfaatlar to'qnashuvi vaziyatini keltirib chiqarmasligi va sovg'a beruvchi oldida biror-bir majburiyatlarni yuzaga keltirmasligi lozim; • sovg'a ochiq-oydin beriladi, sovg'a berilayotgani yashirilmaydi; • sovg'ani faqat umume'tirof etilgan bayramlar (tavallud ayyomi, farzand tug'ilishi, nikohdan o'tishi, Vatan himoyachilari kuni, Xalqaro xotin-qizlar kuni, Yangi yil va h.k) munosabati bilan berishga ruxsat etiladi; • sovg'alar Bankning kamida uchta xodimi ishtirokida berilishi lozim; • sovg'ani berish chog'ida sovg'a berish uchun sabab bo'lgan voqea-hodisa aniq bayon etiladi; • xodimga berilgan sovg'aning umumiy qiymati (barcha soliq va yig'implar bilan birga) bazaviy hisoblash miqdorining 5 (besh) barobaridan oshmasligi lozim. 6.2.4. Bankning bir xodimi ikkinchi xodimga sovg'a olish uchun sarflaydigan summa miqdori har qanday holatda bazaviy hisoblash miqdorining 1,5 (bir yarim) barobaridan oshmasligi lozim. 6.2.5. Ushbu Siyosatning 3.2.1 va 3.2.2-bandlarida ko'rsatilmagan, bank xizmatlarini ko'rsatish yoki xodimning mehnat faoliyati bilan bog'liq barcha	6.2.1. Работникам банка запрещается принимать подарки, знаки внимания, включая займы, гарантии, поручительства, награды, материальную помощь, неденежные и денежные средства или их эквиваленты, ценные бумаги, криптовалюту и другие материальные и нематериальные поощрения от клиентов, физических и юридических лиц при исполнении служебных обязанностей. 6.2.2. Исключением являются предметы, представленные на конференциях, семинарах и различных подобных встречах, общая стоимость которых не превышает 1,5-кратной базовой расчетной суммы. 6.2.3. В целях предотвращения внутренней коррупции в Банке при вручении работникам подарков, не связанных с исполнением служебных обязанностей и признанных связанными с личностью работника, необходимо соблюдать следующие правила: • подарки не должны создавать конфликт интересов для получателя подарка и не должны создавать никаких обязательств для дарителя; • подарок вручается открыто, факт вручения подарка не скрывается; • подарки разрешается дарить только по случаю общепризнанных праздников (день рождения, рождение ребенка, свадьба, День защитника Отечества, Международный женский день, Новый год и т. д.); • подарки должны вручаться в присутствии как минимум трех работников Банка; • при вручении подарка четко указывается событие, послужившее поводом для вручения подарка; • общая стоимость подарка, врученного работнику (включая все налоги и сборы), не должна превышать пятикратную сумму базового расчета. 6.2.4. Сумма, потраченная одним работником Банка на подарок другому работнику, не должна превышать 1,5 (полтора) раза базовой расчетной величины (БРВ). 6.2.5. Во всех случаях, не указанных в пунктах 3.2.1 и 3.2.2 настоящей Политики, связанных с предоставлением банковских услуг или трудовой
--	--

hollarda, mijozlar, hamkorlar va pudratchilar, boshqa jismoniy va yuridik shaxslardan biron bir bayram munosabati bilan (shu jumladan, lekin ular bilan cheklanmagan holda, to'ylar, bolalar tug'ilishi, tug'ilgan kunlar, milliy bayramlar, xususan, Xalqaro xotin-qizlar kuni, Yangi yil va boshqalar) Siyosatning 3.2.3-bandida ko'rsatilganini istisno qilgan holda sovg'alar, moddiy boyliklar yoki nomoddiy nafni qabul qilish taqiqlanadi.

6.2.6. Bank nomidan xalqaro konferensiyalar, simpoziumlar va boshqa ish yuzasidan (xizmat) uchrashuvlarida sovg'alar berish rahbar buyrug'iga muvofiq amalga oshiriladi.

6.2.7. Sovg'a berish, uni qabul qilishning qonuniyligida shubha tug'ilgan taqdirda Bank xodimi Bankda Korruptsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasiga maslahat so'rab murojaat qilishi lozim;

6.2.8. Tender o'tkazish yoki ular bo'yicha muhim qarorlar qabul qilish jarayonida bo'lgan kontragentlardan sovg'alarni qabul qilishga yo'l qo'yilmaydi.

6.3. Bank xodimlarining ish faoliyati yuzasidan o'tkaziladigan tadbirlarda ishtirok etishi

6.3.1. Bank xodimlarining xalqaro va boshqa Banklar taklifiga ko'ra ish faoliyati yuzasidan o'tkaziladigan tadbirlari (ko'rgazmalar, seminarlar, konferensiyalar va h.k.)da ishtirok etishiga quyidagi shartlarga rioya qilgan taqdirda ruxsat etiladi:

- tadbir O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, mazkur Siyosat tamoyillari va talablari hamda Bankning boshqa ichki hujjatlariga mos kelsa;
- tadbir Bank yoki taklif etgan tomonning qonuniy manfaatlariga xizmat qilsa;
- tadbir Bank xodimlari tomonidan u yoki bu qarorlar qabul qilinishiga ta'sir qilmasligi, biror-bir noqonuniy afzalliklarni qo'lga kiritishni (masalan, buyurtmachilarga tadbirni o'tkazayotgan loyiha-tadqiqot Bankiga murojaat qilishni tavsiya qilish) ko'zlagan yashirin noqonuniy mukofotlash maqsadi bo'lmasligi lozim;
- tadbir bunday tadbirda ishtirok etishga doir ma'lumotlar oshkor qilingan taqdirda Bank va taklifni qabul qiluvchi yoki taklif etayotgan

деятельностью работника, запрещается принимать подарки, материальные активы или нематериальные выгоды от клиентов, партнеров и подрядчиков, других физических и юридических лиц по любому поводу (включая, помимо прочего, свадьбы, рождение детей, дни рождения, национальные праздники, в частности, Международный женский день, Новый год и т. д.), за исключением случаев, указанных в пункте 3.2.3 Политики.

6.2.6. Вручение подарков от имени Банка на международных конференциях, симпозиумах и других деловых (служебных) встречах осуществляется по распоряжению руководителя.

6.2.7. В случае сомнений относительно законности вручения или принятия подарка работник Банка обязан обратиться за консультацией во внутреннюю структуру Банка по борьбе с коррупцией.

6.2.8. Не допускается принятие подарков от контрагентов, находящихся в процессе тендера или принятия важных решений в их отношении.

6.3. Участие работников Банка в мероприятиях, связанных с деятельностью Банка

6.3.1. Участие работников Банка в мероприятиях, связанных с деятельностью Банка (выставках, семинарах, конференциях и т. д.), по приглашению международных и других Банков допускается при соблюдении следующих условий:

- мероприятие соответствует законодательству Республики Узбекистан, принципам и требованиям настоящей Политики и другим внутренним документам Банка;
- мероприятие служит законным интересам Банка или приглашающей стороны;
- мероприятие не должно влиять на принятие определенных решений работниками Банка и не должно иметь целью сокрытие незаконных вознаграждений, направленных на получение каких-либо незаконных преимуществ (например, рекомендация клиентам связаться с проектом и изучить Банк, проводящий мероприятие);
- мероприятие не должно представлять угрозу для положения Банка и стороны,

tomon mavqei uchun xatar tug'dirmasligi lozim; • tadbir umume'tirof etilgan ilmiy va ishbilarmonlik amaliyotiga mos kelishi hamda ko'ngilochar mazmundagi xususiyat kasb etmasligi lozim; • tadbir mohiyati va qiymatiga ko'ra o'rinli bo'lishi, haddan ziyod hashamatli, qimmat, g'ayriodatiy bo'lmashligi va tez-tez takrorlanib turmasligi lozim. 6.3.2. Agar ishbilarmonlik tadbirlari (seminar, simpozium, davra suhbatlari va h.k.) tashkilotchisi Bankning o'zi bo'lsa, u holda bunday ishbilarmonlik tadbiri ushbu siyosatda qayd etilgan talablarga mos kelishi lozim. 6.4. Xodimlar bilan bog'liq jarayonni tartibga solish (xodimlarni tanlash, lavozimini oshirish, moddiy rag'batlantirish) 6.4.1. Bank xodimlarini tanlash, attestasiyadan o'tkazish va ularning faoliyatini baholash, jumladan mukofot, ustamalar va rag'batlantirishning boshqa turlarini amalga oshirish jarayoni barcha xodimlar uchun shaffof, teng huquqli va xolis hisoblanib, mazkur Siyosatning asosiy tamoyillari va talablariga mos kelishi lozim. 6.4.2. Nomzodlarni Bankka tanlash va tayinlash jarayoni Nomzodlarni Bankga ishga qabul qilish uchun tekshirish bo'yicha qo'llanma va Bankning boshqa ichki hujjatlariga, manfaatlar to'qnashuvini boshqarish tartibiga muvofiq kompleks ravishda tekshirish bilan birga amalga oshiriladi. 6.4.3. Bankda xodimlarga oid masalalarda qaror qabul qiluvchi xodimlarga nomzod/xodimga lavozimga tayinlanishda, lavozimini oshirishda, xodimlar zahirasi qo'shishda va h.k.larda har qanday asossiz imtiyozlar taqdim etishi taqiqlanadi. 6.4.4. Bo'sh lavozimlarga saralab olish egallanayotgan lavozimga qo'yiladigan talablarga muvofiq tanlov asosida yoki boshqa usul yordamida amalga oshirilishi lozim. Bunda nomzodning malakasi, kasbiy va ilmiy yutuqlariga asosiy e'tibor qaratiladi. 6.4.5. Bankda xodimlar faoliyati samaradorligining muhim ko'rsatkichlarini baholash tartibi va	принимающей или предлагающей предложение, в случае разглашения информации об участии в таком мероприятии; • мероприятие должно соответствовать общепринятой научной и деловой практике и не должно носить развлекательный характер; • мероприятие должно быть уместным по своему характеру и стоимости, не должно быть чрезмерно роскошным, дорогим, необычным и не должно часто повторяться. 6.3.2. Если организатором деловых мероприятий (семинаров, симпозиумов, круглых столов и т. д.) является сам Банк, то такое деловое мероприятие должно соответствовать требованиям, изложенным в настоящей политике. 6.4. Регулирование кадрового процесса (отбор работников, продвижение по службе, финансовые поощрения) 6.4.1. Процесс отбора, аттестации и оценки работы работников Банка, включая осуществление наград, премий и других видов поощрений, должен быть прозрачным, равным и беспристрастным для всех работников и соответствовать основным принципам и требованиям настоящей Политики. 6.4.2. Процесс отбора и назначения кандидатов в Банк осуществляется в рамках комплексной проверки в соответствии с «Руководством по проверке кандидатов на трудоустройство в Банк» и другими внутренними документами Банка, а также порядком урегулирования конфликтов интересов. 6.4.3. Работникам, принимающим решения по кадровым вопросам в Банке, запрещается предоставлять какие-либо необоснованные льготы кандидатам/работникам при назначении на должность, в повышении, включении в кадровый резерв и т. д. 6.4.4. Отбор на вакантные должности должен проводиться на конкурсной основе или иными способами в соответствии с требованиями к замещаемой должности. Основное внимание уделяется квалификации кандидата, его профессиональным и академическим достижениям. 6.4.5. Банк должен разработать процедуру и критерии оценки ключевых показателей
---	--

mezonlari ishlab chiqilishi va xodimlar uning asosida rag'batlantirilishi lozim. Mazkur ko'rsatkichlar xolis, shaffof va Bank xodimlari tanishib chiqishi uchun ochiq bo'lishi lozim.

6.5. Tekshiruvlar o'tkazish va Bank tuzilmalari faoliyatini o'rganish

6.5.1. Bank Kuzatuv Kengashi va Bank Boshqaruvi o'z vakolatlari doirasida korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risidagi qonunchilikning va ushbu Siyosatning Bankda aniq va bir xilda ijro etilishi ustidan nazoratni amalga oshiradi.

6.5.2. Bunda Kuzatuv Kengashi korrupsiya bilan bog'liq noo'rin xatti-harakatlarni aniqlanishi va o'rganib chiqilishiga oid choralar ko'rilishi ustidan nazoratni amalga oshiradi.

6.5.3. Korrupsiyaviy tavakkalchilik bilan bog'liq noo'rin xatti-harakatlarni aniqlash maqsadida dastlabki o'rganishni amalga oshirish uchun zarur va oshkora ma'lumotni belgilangan muddatlarda olish, ular bilan bog'liq tegishli chora-tadbirlarni ko'rish hamda shaxsiy malaka va tajribaga tayangan holda qarorlar qabul qilish maqsadida Bank Boshqaruviga turli tekshiruvlar, o'rganishlar va monitoring o'tkazishni topshiradi;

6.5.3.1. Bank Boshqaruvi ishchi guruhlar taqdim etgan aniqlangan korrupsiyaviy holat va korrupsiyaga qarshi kurashish natijalari to'g'risidagi axborotni o'z ichiga olgan ma'lumotlarni tahlil qilishni amalga oshiradi;

6.5.3.2. Bank mijozlari, Bank xodimlari hamda jismoniy va yuridik shaxslarning korrupsiya faktlariga doir murojaatlarini ko'rib chiqilishini ta'minlaydi hamda ularning buzilgan huquqlarini tiklash va qonuniy manfaatlarini himoya qilish choralari ko'radi.

6.5.4. Turli tekshiruvlar, o'rganishlar, monitoring o'tkazishda (keyingi o'rinlarda – tekshiruv ob'yektlari) Bank xodimlari:

- manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishiga yo'l qo'ymasligi;
- tekshiruv ob'jektlarini tekshiruv, o'rganilishi, monitoringini yakka o'zi amalga oshirmasligi;
- tekshiruv, o'rganish, monitoring ob'jektiga tashrif buyuruvchilar yoki ularning vakillari Bank, uning hududiy va tarkibiy bo'linmalariga

эффективности работы работников и мотивировать работников на их основе. Эти показатели должны быть объективными, прозрачными и открытыми для ознакомления работников Банка.

6.5. Проведение проверок и изучение деятельности банковских структур.

6.5.1. Наблюдательный совет Банка и Правление Банка в рамках своих полномочий осуществляют контроль за четким и единообразным применением законодательства о борьбе с коррупцией и настоящей Политики в Банке.

6.5.2. В этой связи Наблюдательный совет осуществляет контроль за выявлением и расследованием неправомерных действий, связанных с коррупцией.

6.5.3. В целях проведения предварительного исследования для выявления неправомерных действий, связанных с коррупционными рисками, получения необходимой и прозрачной информации в установленные сроки, принятия соответствующих мер в этом отношении и принятия решений на основе личной квалификации и опыта, руководству Банка поручается проведение различных проверок, исследований и мониторинга;

6.5.3.1. Руководство Банка анализирует информацию, предоставленную рабочими группами, включая информацию о выявленных случаях коррупции и результатах борьбы с коррупцией;

6.5.3.2. Обеспечивает рассмотрение обращений клиентов Банка, работников Банка, а также физических и юридических лиц по фактам коррупции и принимает меры по восстановлению их нарушенных прав и защите их законных интересов.

6.5.4. При проведении различных проверок, аудита, мониторинга (далее именуемые объектами проверки) работники Банка:

- не должны допускать возникновения конфликта интересов;
- не должны проводить проверку, аудит, мониторинг объектов проверки в одиночку;
- не должны оставаться наедине с посетителями объекта проверки, аудита, мониторинга или их представителями при

shaxsan tashrif buyurganda ular bilan yolg'iz qolmasligi;

- yo'l qo'yilishi mumkin bo'lgan qoidabuzarliklarni soxtalashtirish maqsadida tekshiruv, o'rganish o'tkazish, O'zbekiston Respublikasi qonunchilik normalarini noto'g'ri talqin qilmasligi, tekshirilayotgan obyekt xodimlarini aniqlangan faktlarni huquqni muhofaza qilish yoki boshqa davlat organlariga topshirish bilan qo'rqitmasligi;
- tekshiruv, o'rganish, monitoring obyektiga xodimlariga tahdid qilmasligi;
- hujjatlarni so'rab olish va tekshiruv, o'rganish, monitoring predmetiga kirmaydigan masalalar bilan qiziqmasligi lozim;
- tekshiruv, o'rganish, monitoring davomida aniqlangan har bir qoidabuzarlikning qonuniy va professional baholanishini ta'minlashi;
- qoidabuzarliklarning video yoki fotoqaydini amalga oshirishi (imkoni yoki zaruriyati bo'lganida);
- agar tekshiruv, o'rganish, monitoring ob'ekti vakillari Bank xodimiga aniqlangan qoidabuzarliklarni yashirish maqsadida pora yoki har qanday moddiy boyliklar yoki xizmatlar taqdim etayotgan bo'lsa, bu haqida tekshiruv bo'yicha ishchi guruh rahbariga va Bankdagi korrupsiyaga qarshi kurashish ichki nazorat tuzilmasiga zudlik bilan xabar berishi;
- tekshiruv, o'rganish, monitoring ob'ekti vakillariga Bank xodimlarining xulq-atvor tamoyillariga muvofiq xolis munosabatda bo'lishi shart.

6.5.5. Bank tomonidan o'tkazilgan tekshiruvlar, o'rganishlar va monitoring natijalari yuzasidan kelib tushgan e'tirozlarni ko'rib chiqish uchun o'rganish natijalari Ishchi guruhlar tomonidan Boshqaruv tarkibidagi komissiyalarga taqdim etiladi.

6.5.6. Bank Kuzatuv Kengashi komplaens tavakkalchiligini, jumladan korrupsiya tavakkalchiligini boshqarishga mas'ul tarkibiy bo'linmani tashkil etishi hamda ularning mustaqilligini ta'minlashi kerak.

6.5.7. Bank Kuzatuv Kengashi o'z vakolati doirasida Bank Boshqaruvi va komplaens xizmati

личном посещении Банка, его территориальных подразделений;

- не должны проводить проверки, аудит, неверно истолковывать законодательные нормы Республики Узбекистан с целью фальсификации возможных нарушений и не должны угрожать работникам проверяемого объекта передачей выявленных фактов в правоохранительные или иные государственные органы;
- не угрожать работникам объекта проверки, аудита, мониторинга;
- не запрашивать документы и не интересоваться вопросами, не относящимися к предмету проверки, аудита, мониторинга;
- обеспечить правовую и профессиональную оценку каждого нарушения, выявленного в ходе проверки, аудита, мониторинга;
- проводить видео- или фотосъемку нарушений (по возможности или необходимости);
- если представители объекта проверки, аудита, мониторинга предоставляют взятку или какие-либо материальные активы или услуги работнику Банка с целью сокрытия выявленных нарушений, немедленно сообщить об этом руководителю рабочей группы по проверке и внутренней структуре контроля за борьбой с коррупцией в Банке;
- относиться к представителям объекта проверки, исследования, мониторинга беспристрастно в соответствии с принципами поведения работников Банка.

6.5.5. Результаты исследований представляются рабочими группами комитетам Правления для рассмотрения поступивших возражений относительно результатов проверок, исследований и мониторинга, проводимых Банком.

6.5.6. Наблюдательный совет Банка должен создать структурное подразделение, ответственное за управление рисками соблюдения нормативных требований, включая коррупционные риски, и обеспечить его независимость.

6.5.7. Наблюдательный совет Банка в рамках своей компетенции разрабатывает меры по

tomonidan amalga oshirilishi lozim bo'lgan korrupsiyaga oid huquqbuzarliklarning o'z vaqtida oldi olinishini, aniqlanishini va ularga chek qo'yilishini ta'minlashga, ularning oqibatlarini, shuningdek ularga imkon beruvchi sabablar va shart-sharoitlarni bartaraf etishga doir tadbirlarni ishlab chiqadi.

6.5.8. Komplaens tavakkalchiligini boshqarishga mas'ul tarkibiy bo'linma o'z vakolati doirasida korrupsiyaga qarshi kurashish sohasidagi dasturlarini ishlab chiqish hamda amalga oshirishda ishtirok etadi;

6.5.8.1. jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirish bilan bog'liq tavakkalchiliklar va korrupsiyaviy tavakkalchiliklarga qarshi kurashish bilan bog'liq choralarni amalga oshiradi;

6.5.8.2. korrupsiyaga oid huquqbuzarliklarning o'z vaqtida oldi olinishini, aniqlanishini va ularga chek qo'yilishini ta'minlashga, ularning oqibatlarini, shuningdek ularga imkon beruvchi sabablar va shart-sharoitlarni bartaraf etishga doir tadbirlarni ishlab chiqadi hamda amalga oshirishda ishtirok etadi;

6.5.8.3. korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha faoliyatni amalga oshiruvchi va unda ishtirok etuvchi boshqa organlar hamda tashkilotlar bilan hamkorlik qiladi;

6.5.8.4. Tuzilma o'z Nizomida belgilangan vazifa va qonunchilikka muvofiq boshqa vakolatlarni ham amalga oshirishi mumkin.

6.5.9. Komplaens tavakkalchiligi yuzaga kelganda, shu jumladan korrupsiyaga oid qonunchilik talablari buzilganda, komplaens tavakkalchiligini boshqarishga mas'ul tarkibiy bo'linma Bank Kuzatuv Kengashi va Bank Boshqaruvini o'z vaqtida xabardor qilishi lozim.

6.6. Vakolatli davlat organlari, kontragentlar va uchinchi shaxslar bilan shaffof va samarali o'zaro hamkorlikni ta'minlash.

6.6.1. Bank mazkur Siyosat tamoyillari va talablari hamda O'zbekiston Respublikasi qonunchilik normalariga zid keladigan har qanday to'lovlarni yoki harakatlarni amalga oshirmaydi hamda

обеспечению своевременного предотвращения, выявления и пресечения нарушений, связанных с коррупцией, которые осуществляются Службой управления и соблюдения нормативных требований Банка, с целью устранения их последствий, а также причин и условий, которые их допускают.

6.5.8. Структурное подразделение, ответственное за управление рисками в сфере соблюдения нормативных требований, участвует в разработке и реализации программ в области борьбы с коррупцией в рамках своей компетенции;

6.5.8.1. осуществляет меры по борьбе с рисками, связанными с легализацией доходов от преступной деятельности, и коррупционными рисками;

6.5.8.2. разрабатывает и участвует в реализации мер по обеспечению своевременного предотвращения, выявления и пресечения преступлений, связанных с коррупцией, по устранению их последствий, а также причин и условий, которые их допускают;

6.5.8.3. сотрудничает с другими органами и организациями, осуществляющими и участвующими в антикоррупционной деятельности;

6.5.8.4. Структура может также осуществлять иные полномочия в соответствии с задачами и законодательством, установленными ее Уставом.

6.5.9. В случае возникновения рисков несоблюдения нормативных требований, включая нарушения требований законодательства о борьбе с коррупцией, структурное подразделение, ответственное за управление рисками несоблюдения нормативных требований, должно незамедлительно уведомить Наблюдательный совет Банка и Правление Банка.

6.6. Обеспечить прозрачное и эффективное взаимодействие с уполномоченными государственными органами, контрагентами и третьими сторонами.

6.6.1. Банк не должен осуществлять платежи или действия, противоречащие принципам и требованиям настоящей Политики и законодательным нормам Республики

korruptsiyaviy harakatlar sodir etilganlikda ayblangan yoki ishonchli ochiq ma'lumotlar orqali aniqlangan korruptsiyaviy jinoyatlarda ishtirok etgan yoki ishtirok etishda gumon qilingan har qanday yetkazib beruvchilar, pudratchilar va boshqa uchinchi shaxslarni xaridlar jarayoniga jalb qilmaydi.

6.6.2. Kontragentlar bilan munosabatlarda Bank qonuniylik va shaffoflik tamoyillariga amal qiladi.

6.6.3. Bankda obyektiv mezonlardan foydalanishga asoslangan etkazib beruvchilar, pudratchilar va boshqa kontragentlarni tanlashning halol, ochiq va shaffof jarayoni, shuningdek sotib olinayotgan tovar va xizmatlar qiymatini belgilashning shaffof tartibi joriy etilib, ular O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi va Bankning Balans qo'mitasi to'g'risidagi Nizomi bilan tartibga solinadi.

6.6.4. Bank tovar (xizmat)larni xarid qilishda bunday tovar (xizmat)larni xarid qilish tashabbuskori bo'lgan bank tuzilmasidan Balans qo'mitasiga kelib tushgan tanlov hujjatlari asosida bozor bahosi, mahsulot sifati, etkazib berish muddati va boshqa jihatlarni inobatga olgan holda, eng qulay taklif bergan etkazib beruvchi (ish bajaruvchi, xizmat kursatuvchi)lar bunda kamida 3 tashkilotning takliflarini o'rgangan holda tanlov savdolarini o'tkazish yo'li bilan aniqlaydi.

6.6.5. Kontragentlar bilan o'zaro hamkorlikda Bankning tegishli tuzilmalari:

- Bankda kontragentlarni tekshirish bo'yicha yo'riqnoma va O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq potensial kontragentning ishonchliligi, jumladan u o'tmishda korruptsiyaviy faoliyatga jalb qilingan yoki qilinmaganligi, Bank xodimlari bilan manfaatlar to'qnashuvi mavjud yoki mavjud emasligini tekshiradi;
- Bankning tovar (xizmat)larni xarid qilishda tovar (xizmat)larning qiymati xaridlari Balans Qo'mitasi Nizomida belgilanganidek, Qo'mita qaroriga ko'ra O'zbekiston qonunchiligiga muvofiq amalga oshiriladi.
- potensial kontragent, jumladan xarid tartib-taomillari g'olibini u bilan shartnoma matniga maxsus korruptsiyaga qarshi shartlarni qo'shish

Узбекистан, а также не должен привлекать к процессу закупок каких-либо поставщиков, подрядчиков и других третьих лиц, обвиняемых в совершении коррупционных действий или участвовавших или подозреваемых в участии в коррупционных преступлениях, выявленных на основании достоверной открытой информации.

6.6.2. В отношениях с контрагентами Банк должен придерживаться принципов законности и прозрачности.

6.6.3. Банк внедряет честный, открытый и прозрачный процесс отбора поставщиков, подрядчиков и других контрагентов на основе объективных критериев, а также прозрачную процедуру определения стоимости закупаемых товаров и услуг, которая регулируется действующим законодательством Республики Узбекистан и Положением о Комитете баланса Банка.

6.6.4. При закупке товаров (услуг) Банк определяет поставщика (исполнителя, поставщика услуг), предложившего наиболее выгодные условия путем проведения конкурентных торгов, с учетом рыночной цены, качества продукции, сроков поставки и других аспектов, на основании тендерной документации, полученной Комитетом баланса от структуры банка, инициировавшей закупку таких товаров (услуг), после изучения предложений не менее 3 организаций.

6.6.5. В сотрудничестве с контрагентами соответствующие структуры Банка:

- в соответствии с инструкциями Банка по проверке контрагентов и требованиями законодательства Республики Узбекистан, проверяют надежность потенциального контрагента, в том числе на предмет его причастности к коррупционной деятельности в прошлом и наличия конфликта интересов с работниками Банка;
- при закупке товаров (услуг) Банк осуществляет закупки товаров (услуг) в соответствии с законодательством Узбекистана, установленным Постановлением Комитета по балансу, по решению Комитета;
- информирует потенциального контрагента, включая победителя процедуры закупок, о своих антикоррупционных принципах и

orqali o'zining korrupsiyaga qarshi tamoyil va talablari haqida xabardor qiladi.

6.6.6. Vakolatli davlat organlari bilan o'zaro hamkorlik qilishda (masalan, lisenziya berish, ixtisoslashtirilgan kengashlarda ishtirok etish, turli hujjatlar, ob'yektlarni kelishishda va h.k) Bank hujjatlarni ko'rib chiqishning shaffofligi va xolisligini ta'minlaydi hamda zarur hollarda mazkur davlat organlari tomonidan salbiy va boshqa xulosalarga kelish sabablari xususida qo'shimcha ma'lumotlarni talab qiladi.

6.7. Xayriya va homiylik faoliyatining shaffof va samarali jarayonini ta'minlash

6.7.1. Bank qonunchilik bilan belgilangan holatlarda xayriya va homiylik yordamini qabul qilishi mumkin. Bunday yordamni olishda manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik, mablag'larni O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki shartnomada ko'rsatilgan maqsadlarga samarali va maqsadli yo'naltirilishini ta'minlash, shuningdek xayriya va homiylik faoliyatiga doir axborotni Bankning Internet tarmog'idagi rasmiy veb-saytida ochiqlash bo'yicha barcha chora-tadbirlar amalga oshiriladi.

6.7.2. Bank tomonidan qabul qilinayotgan xayriya yoki homiylik yordami yashirin mukofot tarzida bo'lmasligi va Bankning alohida xodimlari tomonidan xayriya qiluvchi yoki homiy, uning yaqin qarindoshlari, ularga aloqador shaxslar, shuningdek xayriya qiluvchi yoki homiyda ularga nisbatan shaxsiy manfaatdorligi bo'lgan shaxslar foydasiga qaror qabul qilinishiga ta'sir ko'rsatmasligi lozim.

6.7.3. Bank tomonidan xayriya yoki homiylik yordamini olishda quyidagi talablar bajarilishi lozim:

- xayriya qiluvchi yoki homiy bilan albatta shartnoma tuzish va unda xayriya yoki homiylik yordamini olish va undan foydalanish maqsadlari, yordam shakllari, yordamning pul ifodasidagi summasi, xayriya qiluvchi yoki homiy oldida kelib tushgan yordamdan maqsadli foydalanish to'g'risida hisob berish usuli belgilab qo'yilishi lozim;

требованиях, включая в текст договора с ним специальные антикоррупционные положения.

6.6.6. При взаимодействии с уполномоченными государственными органами (например, при выдаче лицензий, участии в специализированных советах, координации различных документов, объектов и т. д.) Банк обеспечивает прозрачность и беспристрастность проверки документов и, при необходимости, запрашивает у этих государственных органов дополнительную информацию о причинах отрицательных и иных выводов.

6.7. Обеспечение прозрачного и эффективного процесса благотворительной и спонсорской деятельности.

6.7.1. Банк может принимать благотворительную и спонсорскую помощь в случаях, установленных законом. При получении такой помощи принимаются все меры для предотвращения конфликтов интересов, обеспечения эффективного и целенаправленного распределения средств на цели, указанные в законодательстве Республики Узбекистан или соглашении, а также для размещения информации о благотворительной и спонсорской деятельности на официальном сайте Банка в сети Интернет.

6.7.2. Пожертвование или спонсорская помощь, полученные Банком, не должны принимать форму скрытого вознаграждения и не должны влиять на принятие решений отдельными работниками Банка в пользу дарителя или спонсора, его близких родственников, связанных с ними лиц, а также лиц, имеющих личную заинтересованность в дарителе или спонсоре.

6.7.3. При получении Банком пожертвования или спонсорской помощи должны быть соблюдены следующие требования:

- должен быть заключен обязательный договор с донором или спонсором, в котором должны быть указаны цели получения и использования благотворительной или спонсорской помощи, формы помощи, сумма помощи в денежном выражении, а также порядок информирования донора или спонсора о предполагаемом использовании полученной помощи;

- bunday shartnomaga korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish;
- Bankning Internet tarmog'idagi rasmiy veb-saytida olingan xayriya yoki homiylik yordamiga doir axborotni joylashtirish.

6.8. Ichki hujjatlarning korrupsiyaga qarshi ekspertizasi

6.8.1. Ichki hujjatlarning ekspertizasini o'tkazishda komplaens tavakkalchiligini boshqarishga mas'ul tarkibiy bo'linma o'z vakolati doirasida Bankning yuridik xizmati bilan birgalikda korrupsiyaviy harakatlarni amalga oshirish uchun imkoniyat yaratuvchi korrupsiyaviy omillar mavjudligi va ularni hujjatlardan chiqarib tashlash maqsadida ekspertiza o'tkazadi.

6.9. Bank faoliyati sohasiga yangi texnologiyalarni joriy etish

6.9.1. Korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni minimallashtirish maqsadida Bank xodimlari o'z funksiyalari va lavozim majburiyatlarini axborot texnologiyalaridan foydalangan holda amalga oshiradi (agar imkoni mavjud bo'lsa).

6.9.2 Agar xaridlar doirasida tanlov savdolari o'tkazilsa, Bank Ustavi, Bank Kuzatuv Kengashi hamda Bank Boshqaruvi Nizomlari va boshqa ichki hujjatlarga muvofiq, Bank xodimlari axborot texnologiyalaridan foydalanadi va tanlov savdolari ishtirokchilari bilan o'zaro aloqani elektron shaklda onlayn rejimida boshqa elektron tizimlar bilan integratsiya qilish imkoniyatini qo'llagan holda amalga oshiradi.

7. KORRUPSIYAGA QARSHI KURASHISH TIZIMI ELEMENTLARI

7.1. Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha muhim ichki hujjatlar mavjudligi

7.1.1. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi asosini:

- mazkur Siyosat;
- Bank xodimlarining Kasb Odob-axloq Kodeksi;
- Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish Siyosatida aks ettirilgan tamoyillar va talablar tashkil etadi.

7.1.2. Bank rahbarlari xodimlarga oliy rahbarlik namunasini ko'rsatishi lozim.

- включение в такой договор положений о борьбе с коррупцией;
- размещение информации о полученной благотворительной или спонсорской помощи на официальном сайте Банка в Интернете.

6.8. Антикоррупционная проверка внутренних документов.

6.8.1. При проведении экспертизы внутренних документов структурное подразделение, ответственное за управление комплаенс рисками в сфере, в рамках своей компетенции совместно с юридической службой Банка проводит проверку с целью выявления и исключения из документов наличия коррупционных факторов, создающих условия для коррупционных действий.

6.9. Внедрение новых технологий в банковском секторе

6.9.1. В целях минимизации коррупционных рисков работники Банка должны выполнять свои функции и обязанности с использованием информационных технологий (по возможности).

6.9.2. Если в рамках закупок проводится конкурсный отбор, то в соответствии с Уставом Банка, Наблюдательным советом Банка, Положением об управлении Банка и другими внутренними документами работники Банка должны использовать информационные технологии и общаться с участниками тендера в электронном виде, используя возможность интеграции с другими электронными системами в онлайн-режиме.

7. ЭЛЕМЕНТЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

7.1. Наличие важных внутренних документов по борьбе с коррупцией.

7.1.1. Основой антикоррупционной системы являются:

- настоящая Политика;
- Кодекс профессиональной этики работников Банка;
- принципы и требования, отраженные в Политике управления конфликтами интересов в Банке.

7.1.2. Руководители Банка должны подавать работникам пример высокого лидерства.

7.1.3. Bank rahbari va uning o'rinbosarlari, shuningdek Bank tarkibiy bo'linmalari rahbarlari o'ziga bo'ysunuvchilar, jismoniy va yuridik shaxslarga nisbatan munosabatlarda halol, odil va mustaqil xulq-atvor namunasi bo'lishi va shu orqali ularda korrupsiyaviy harakatlarga nisbatan murosasiz munosabatni shakllantirishga xizmat qiladi.

7.1.4. Bank Boshqaruvi raisi va ularning o'rinbosarlari, shuningdek Bank tarkibiy bo'linmalari rahbarlari Bank faoliyatining tavakkalchilik funksiyalari (yo'nalishlari)ga korrupsiyaga qarshi samarali chora-tadbirlar va tartib-taomillarni joriy etish orqali korrupsiyaga qarshi kurashishning samarali tizimini barpo etish va amalga oshirishga nisbatan liderlikni namoyish qiladi.

7.2. Korrupsiyaviy tavakkalchilikni aniqlash va baholash

7.2.1. Bank o'z faoliyatiga xos korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni aniqlash va baholashni tashkiliy tuzilmalar funksiyalarining xususiyati, jamiyat va boshqa shaxslar bilan o'zaro munosabatlar, shuningdek Bankda korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni baholash uslubiyotiga muvofiq tashqi va ichki omillarni hisobga olgan holda amalga oshiradi.

7.2.2. Korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni baholash bir yilda bir martadan kam bo'lmagan vaqtda korrupsiyaviy xatarlarni baholash uslubiyatida belgilangan tartiblar va jarayonlarga muvofiq o'tkaziladi. Korrupsiyaviy tavakkalchiliklarni baholash natijalari Bankning rahbari tomonidan ko'rib chiqiladi. Aniqlangan tavakkalchiliklarni minimallashtiruvchi korrupsiyaga qarshi kurashish chora-tadbirlar va tartib-taomillar Bankning korrupsiyaga qarshi dastur yoki yo'l xaritalarida aks ettiriladi.

7.3. Korrupsiyaga qarshi kurashish uchun mas'ul

7.3.1. Bankda korrupsiyaga qarshi kurashishning samarali tizimini shakllantirish uchun alohida korrupsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasi tashkil etiladi.

7.3.2. Bankda Korrupsiyaga qarshi kurashish ichki nazorat tuzilmasi o'z faoliyatini Komplaens nazorat tuzilmasi to'g'risidagi nizom asosida

7.1.3. Руководитель Банка и его заместители, а также руководители структурных подразделений Банка должны быть примером честного, справедливого и независимого поведения в своих отношениях с подчиненными, физическими и юридическими лицами, способствуя тем самым формированию у них бескомпромиссного отношения к коррупционным действиям.

7.1.4. Председатель Правления Банка и его заместители, а также руководители структурных подразделений Банка демонстрируют лидерство в создании и внедрении эффективной системы борьбы с коррупцией путем внедрения эффективных антикоррупционных мер и процедур в функции управления рисками (области) деятельности Банка.

7.2. Выявление и оценка коррупционных рисков

7.2.1. Банк должен повысить уровень выявления и оценки коррупционных рисков, присущих его деятельности, с учетом характера функций организационных структур, взаимодействия с обществом и другими лицами, а также внешних и внутренних факторов в соответствии с методологией оценки коррупционных рисков в Банке.

7.2.2. Оценка коррупционных рисков должна проводиться не реже одного раза в год в соответствии с процедурами и процессами, установленными в методологии оценки коррупционных рисков. Результаты оценки коррупционных рисков должны быть рассмотрены руководителем Банка. Антикоррупционные меры и процедуры, минимизирующие выявленные риски, должны быть отражены в антикоррупционной программе или дорожной карте Банка.

7.3. Ответственный за борьбу с коррупцией.

7.3.1. В целях формирования эффективной системы борьбы с коррупцией в Банке создана отдельная внутренняя структура антикоррупционного контроля.

7.3.2. Внутренняя структура антикоррупционного контроля Банка осуществляет свою деятельность на основе Положения о структуре контроля за

amalga oshiradi va bevosita Bank Kengashiga bo'ysunadi.

7.3.3. Bank rahbari Korruptsiyaga qarshi komplaens nazorat tuzilmasini Bank korruptsiyaga qarshi vazifalarni amalga oshirish uchun yetarli darajadagi mustaqillik va zarur resurslar bilan ta'minlaydi.

7.3.4. Bankning xodimlar bilan ishlash xizmati Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish to'g'risidagi nizom, shuningdek O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi normalarida ko'zda tutilgan tartib va hajmda xodimlarning yaqin qarindoshlari va ularga aloqador shaxslarga doir ma'lumotlarning tizimli va o'z vaqtida yig'ilishi, tahlil qilinishi va aktuallashtirilishi uchun javob beradi.

7.3.5. Bankning barcha filiallarida alohida Xodimlar bilan ishlash bo'limi Boshqaruv qoshidagi xodimlarni rivojlantirish va baholash qo'mitasi (keyingi o'rinlarda HR qo'mitasi) faoliyat yuritadi.

7.3.6. Bankdagi HR qo'mitasi Bankdagi xodimlarning etik xulq-atvor qoidalari bilan belgilangan xulq-atvor me'yorlariga rioya qilish masalalarini ko'rib chiqadi, shuningdek Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish to'g'risidagi nizomda belgilangan tartibda manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq vaziyatlarni tartibga solish jarayonida ishtirok etadi.

7.4. Bankning korruptsiyaga qarshi siyosati to'g'risida xodimlar, mijozlar va uchinchi shaxslarning xabardorligini ta'minlash

7.4.1. Bank korruptsiyaviy tavakkalchiliklarni qisqartirish va jamiyat xabardorligini oshirish maqsadida mazkur Siyosat va o'zlari tomonidan amalga oshirilayotgan korruptsiyaga qarshi kurashish chora-tadbirlarga oid asosiy axborotlarni rasmiy veb-saytlarida joylashtiradi.

7.4.2. Bank o'z xodimlari va boshqa manfaatdor shaxslarga quyidagilar orqali O'zbekiston Respublikasining korruptsiyaga qarshi qonunchiligi normalari, shuningdek joriy etilgan korruptsiyaga qarshi tamoyillar, chora-tadbirlar va talablar to'g'risida xabar beradi va ularni tushuntiradi:

соблюдением нормативных требований и непосредственно подчиняется Совету директоров Банка.

7.3.3. Руководитель Банка обеспечивает Структуре контроля за соблюдением нормативных требований в области борьбы с коррупцией достаточный уровень независимости и необходимые ресурсы для выполнения антикоррупционных задач Банка.

7.3.4. Служба управления персоналом Банка отвечает за систематический и своевременный сбор, анализ и обновление информации о близких родственниках работников и связанных с ними лицах в порядке и в объеме, предусмотренных Положением об управлении конфликтами интересов в Банке, а также нормами законодательства Республики Узбекистан.

7.3.5. Во всех филиалах Банка действует отдельный Департамент управления персоналом — Комитет по развитию и оценке работников при Правлении (далее — Комитет по управлению персоналом).

7.3.6. Комитет по управлению персоналом Банка рассматривает вопросы соблюдения норм поведения, установленных Кодексом этики работников Банка, а также участвует в процессе урегулирования ситуаций, связанных с конфликтами интересов, в порядке, установленном Положением об управлении конфликтами интересов в Банке.

7.5. Обеспечение информированности работников, клиентов и третьих лиц о политике Банка в области борьбы с коррупцией.

7.4.1. В целях снижения коррупционных рисков и повышения осведомленности общественности Банк размещает основную информацию о настоящей Политике и своих антикоррупционных мерах на своих официальных сайтах.

7.4.2. Банк информирует и разъясняет своим работникам и другим заинтересованным лицам антикоррупционное законодательство Республики Узбекистан, а также применяемые антикоррупционные принципы, меры и требования посредством:

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Bank rahbariyati tomonidan elektron manzil va boshqa maxsus aloqa kanallari orqali Bankda xodimlar tomonidan korruptsiyaga qarshi qabul qilingan normalar va talablarga rioya qilinishi muhim ekanligiga doir doimiy xabarlar yuborish; • Bank xodimlarini Bankda korruptsiyaga qarshi kurashish masalalari yuzasidan o'qitishga doir rejaga muvofiq korruptsiyaga qarshi kurashish asoslari bo'yicha muntazam va tizimli ravishda o'qitilishi hamda testdan o'tkazilishini ta'minlash; • Yangi xodimlarni ishga qabul qilayotganda ushbu Siyosat va Bankning korruptsiyaga qarshi kurashishga doir boshqa ichki hujjatlari bilan albatta tanishtirgan holda, ular uchun korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha majburiyatlari bilan tanishtirish; • Bankdagi korruptsiya tavakkalchiligi yuqori bo'lgan lavozimlar uchun korruptsiyaga qarshi o'qitishning qo'shimcha dasturlari belgilanadi. O'tkazilgan o'quv kurslari/treninglarga oid ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida belgilangan tartibda Bankning Xodimlar bilan ishlash bo'limida saqlanadi; • mavzuga doir audio va videoroliklar hamda Bank xodimlari va fuqarolarning korruptsiyaga qarshi kurashish va ularda korruptsiyaga nisbatan muvofiq munosabatni shakllantirish bo'yicha amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar to'g'risidagi xabardorligini oshirishga qaratilgan boshqa axborot materiallaridan foydalangan holda korruptsiyaga qarshi kampaniyalar tashkil qilish; • mazkur Siyosat qoidalarini qo'llash yoki korruptsiyaga qarshi chora-tadbirlar va tartib-taomillarni amalga oshirish bilan bog'liq savollar tug'ilganda, Komplaens nazorat tuzilmasi tomonidan Bank xodimlariga maslahatlar berish; • tasdiqlangan reja va Yo'l xaritalari asosida Komplaens nazorat tuzilmasi tomonidan Bankda korruptsiyaga qarshi xulq-atvorni faol tarzda targ'ib qilish; • Bankning yangi xodimlari bilan tuziladigan, shuningdek xodimlarning amaldagi mehnat shartnomalari shartlarni qayta ko'rib | <ul style="list-style-type: none"> • регулярные сообщения от руководства Банка по электронной почте и другим специальным каналам связи о важности соблюдения работниками Банка принятых антикоррупционных норм и требований; • обеспечение регулярного и систематического обучения и тестирования работников Банка по основам борьбы с коррупцией в соответствии с планом обучения по вопросам борьбы с коррупцией в Банке; • При приеме на работу новых работников ознакомить их с настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка по борьбе с коррупцией, а также с их обязанностями по борьбе с коррупцией; • Для должностей в Банке, сопряженных с высоким риском коррупции, проводятся дополнительные программы антикоррупционного обучения. Информация о проведенных курсах/тренингах хранится в Отделе кадров Банка в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан; • организовывать антикоррупционные кампании с использованием аудио- и видеороликов по данной теме и других информационных материалов, направленных на повышение осведомленности работников Банка и граждан о мерах, принимаемых для борьбы с коррупцией, и формирование у них нетерпимого отношения к коррупции; • консультировать работников Банка через структуру контроля за соблюдением нормативных требований по вопросам, возникающим в связи с применением положений настоящей Политики или реализацией антикоррупционных мер и процедур; • активно продвигать антикоррупционное поведение в Банке через структуру контроля за соблюдением нормативных требований на основе утвержденного плана и Дорожной карты; • Включение положений о борьбе с коррупцией в договоры, заключаемые с новыми работниками Банка, а также в пересмотр |
|---|---|

chiqilayotgan shartnomalarda korrupsiyaga qarshi qoidalarni kiritish;

- Bank kontragentlari, hamkorlari, xayriya qiluvchilari, homiylari bilan tuziladigan shartnomalarga taraflarning pora berish, tovlamachilik va boshqa korrupsion harakatlarni bajarmaslik kafolatlanishi maqsadida korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish.

7.5. Korrupsiyaga qarshi shartlar mazkur Siyosat kuchga kirgan vaqtdan boshlab Bankning yangi kontragentlari, hamkorlari, xayriya qiluvchilari, homiylari bilan tuziladigan shartnomalarga kiritiladi. Korrupsiyaga qarshi shartlar Bankning barcha shartnomalariga kiritiladi (elektron do'kon, elektron auksion orqali xarid natijalari bo'yicha va davlat tabiiy monopoliyalari (pochta, elektr energiyasi, gaz ta'minoti, suv ta'minoti, temir yo'llari, havo yo'llari va h.k.) bilan tuziladigan shartnomalar bundan mustasno). Korrupsiyaga qarshi shartlar mazkur Siyosat qabul qilinishidan oldin tuzilgan shartnomalarga shartlarni qayta ko'rib chiqish doirasida yoki tashabbusga ko'ra kiritiladi.

7.6. Bankning korrupsiyaga qarshi kurashishdagi faoliyati hamda korrupsiya bilan bog'liq xatti-harakatlar to'g'risida xabar berish uchun maxsus aloqa kanallari to'g'risidagi ma'lumotlar Bankning rasmiy veb-saytida, Bankning ijtimoiy tarmoqlarida va Bankning mijozlar va bank xodimlariga qulay bo'lgan joylarda joylashtiriladi.

7.7. Bank xodimlarining noqonuniy yoki noetik harakatlari, korrupsiya holatlari yuzasidan shubhalar tug'ilganda, mijozlar va xodimlar bankning maxsus aloqa kanallari (ishonch telefoni, rasmiy veb-sayt orqali, elektron pochta) yoki umumfoydalanuvdagi kanallar orqali xabar berishlari lozim.

7.7.1. Maxsus aloqa kanallari orqali murojaatlar komplaens tavakkalchiligini boshqarishga mas'ul tarkibiy bo'linmaga kelib tushadi.

7.8. Monitoring, nazorat va hisobdorlik

7.8.1. Korrupsiyaga qarshi kurashish uchun mas'ul Bankda amalga oshirilayotgan korrupsiyaga qarshi tartib-taomillarning doimiy monitoringi, nazorati va ularning samaradorligi, yetarliligi va

условий существующих трудовых договоров работников;

- Включение положений о борьбе с коррупцией в договоры, заключаемые с контрагентами, партнерами, донорами, спонсорами Банка, с целью гарантировать невыплату сторонами взяток, вымогательства и других коррупционных действий.

7.5. Антикоррупционные положения включаются в договоры, заключаемые с новыми контрагентами, партнерами, донорами, спонсорами Банка с даты вступления в силу настоящей Политики. Антикоррупционные положения включаются во все договоры Банка (за исключением договоров, заключенных по результатам покупок через электронный магазин, электронный аукцион и с государственными естественными монополиями (почта, электроэнергия, газоснабжение, водоснабжение, железные дороги, авиакомпании и т. д.)). Антикоррупционные положения включаются в договоры, заключенные до принятия настоящей Политики, в рамках пересмотра условий или по инициативе.

7.6. Информация о деятельности Банка по борьбе с коррупцией и специальных каналах связи для сообщения о коррупционных действиях размещается на официальном сайте Банка, в социальных сетях Банка, а также в местах, удобных для клиентов и работников Банка.

7.7. В случае подозрений в незаконных или неэтичных действиях работников банка, случаях коррупции, клиенты и работники обязаны сообщать о них по специальным каналам связи банка (горячая линия, официальный сайт, электронная почта) или по общедоступным каналам.

7.7.1. Обращения, поданные по специальным каналам связи, направляются в структурное подразделение, ответственное за управление комплаенс рисками.

7.8. Мониторинг, контроль и подотчетность

7.8.1. Банк, ответственный за борьбу с коррупцией, осуществляет непрерывный мониторинг, контроль и оценку антикоррупционных процедур, проводимых в

mutanosibligining baholanishini amalga oshiradi. O'tkazilgan monitoring natijalariga ko'ra Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini shakllantirishga doir tegishli chora-tadbirlar qabul qilinadi.

7.8.2. Monitoring va nazorat Bankda Korrupsiyaga qarshi tartib-taomillarning samaradorligini monitoring va nazorat qilish uslubiyotiga va Bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

7.8.3. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi monitoringi quyidagi asosiy yo'nalishlar bo'yicha amalga oshirilishi lozim:

- Bank faoliyati funksiyalari va o'ziga xos jihatlari, uning tashkiliy-funksional tuzilmasi hamda boshqa tashqi va ichki omillaridagi o'zgarishlarning Bankning korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi va uni to'g'irlash zarurati, jumladan uning O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiqligini ta'minlashga ta'siri tahlili;
- O'zbekiston Respublikasining faoliyatida qo'llaniladigan korrupsiyaga qarshi kurashish sohasidagi qonunchiligi va hokimiyat organlari tavsiyalarining monitoringi;
- xalqaro va xorijiy Banklarning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha samarali tizimini yaratish va qo'llab-quvvatlash masalalariga doir tavsiyalari monitoringi;
- ommaviy axborot vositalarining Bank yoki xodimlari korrupsiyaviy harakatlarga jalb qilinganligi to'g'risidagi ma'lumotlar, shuningdek Bank kontragentlari yoki hamkorlari to'g'risida xuddi shunday ma'lumotlar mavjudligi yuzasidan monitoring;
- samarasiz nazoratlar va tartib-taomillarni aniqlash uchun ularni takomillashtirish hamda korrupsiyaga qarshi tizim ishonchliligi va samaradorligini ta'minlash maqsadida tanlov asosida Bankning ichki jarayonlari va funksiyalarini monitoring qilish;
- Bankning korrupsiyaga qarshi dasturi yoki yo'l xaritasi bandlari bajarilishining to'liqligi va samaradorligini monitoring qilish;
- Bank xodimlari tomonidan qabul qilingan korrupsiyaga qarshi talablar va joriy etilgan tartib-taomillarga rioya qilinishini tekshirish;

Банке, а также их эффективности, адекватности и соразмерности. На основании результатов мониторинга принимаются соответствующие меры по формированию антикоррупционной системы в Банке.

7.8.2. Мониторинг и контроль осуществляются в соответствии с Методологией мониторинга и контроля эффективности антикоррупционных процедур в Банке и другими внутренними документами Банка.

7.8.3. Мониторинг антикоррупционной системы осуществляется по следующим основным направлениям:

- Анализ влияния изменений в функциях и конкретных аспектах деятельности Банка, его организационно-функциональной структуры, а также других внешних и внутренних факторов на антикоррупционную систему Банка и необходимость ее корректировки, в том числе обеспечение ее соответствия законодательству Республики Узбекистан;
- Мониторинг законодательства Республики Узбекистан в области борьбы с коррупцией и рекомендаций органов власти, применяемых в его деятельности;
- Мониторинг рекомендаций международных и зарубежных банков по вопросам создания и поддержания эффективной антикоррупционной системы
- Мониторинг сообщений в СМИ о причастности Банка или его работников к коррупционным действиям, а также аналогичной информации о контрагентах или партнерах Банка;
- Выборочный мониторинг внутренних процессов и функций Банка с целью выявления неэффективных механизмов контроля и процедур, их улучшения и обеспечения надежности и эффективности антикоррупционной системы;
- Мониторинг полноты и эффективности реализации антикоррупционной программы или Дорожной карты Банка;
- Проверка соблюдения работниками Банка принятых антикоррупционных требований и внедренных процедур;

- Bank xodimlarining korrupsiyaga qarshi asosiy tamoyillar va talablar to'g'risida xabardorligini tekshirish.

7.8.4. Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi samaradorligi (korrupsiyaviy tavakkalchiliklar mavjud emasligi) korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini ichki auditini o'tkazish, jumladan Bankda belgilangan talablar va tartib-taomillarga rioya etilishini nazorat qilish orqali tekshiriladi.

7.8.5. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini monitoring va nazorat qilish tadbirlari yakunlari va natijalari korrupsiyaga qarshi kurashish tizimining holati haqidagi hisobotlarida aks ettiriladi. Hisobotlarni shakllantirish va taqdim etish tartibi Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimining holati haqidagi hisobotlarini shakllantirish va taqdim etish bo'yicha ichki me'yoriy hujjatda mustahkamlab qo'yiladi.

7.9. Bank o'z vakolatlari va mavjud imkoniyatlari doirasida qoidabuzarlikka oid asosli axborotni taqdim etgan shaxsga doir ma'lumotlar maxfiyligini ta'minlaydi, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida ko'zda tutilgan holatlar bundan mustasno.

7.10. Bank o'z xodimlari manfaatlarini himoya qiladi va boshqa xodimlarning shubhali xulq-atvori yoki mazkur Siyosatning korrupsiyaga qarshi kurashish talablari buzilgan bo'lishi mumkinligi haqida vijdonan xabar bergan xodimlarga nisbatan ishdan bo'shatish, lavozimini tushirish, diskriminasiya, zulm o'tkazish, ta'qib qilish singari o'ch olish harakatlariga yo'l qo'yilmasligini kafolatlaydi.

7.11. Korrupsiyaga oid huquqbuzarliklar to'g'risidagi axborotni xabar qiluvchi shaxslar va ularning yaqin qarindoshlari davlat himoyasida bo'ladi.

7.11.1. Korrupsiyaga oid huquqbuzarliklar to'g'risida axborotni xabar qiluvchi shaxslar to'g'risidagi ma'lumotlar xizmat sirini tashkil etadi hamda faqat qonunda nazarda tutilgan hollarda va shaxsning o'zining, shuningdek korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha faoliyatni amalga oshiruvchi organ rahbarining yozma ruxsati asosida oshkor etiladi.

- Проверка осведомленности работников Банка об основных принципах и требованиях антикоррупционной деятельности.

7.8.4. Эффективность антикоррупционной системы в Банке (отсутствие коррупционных рисков) проверяется путем проведения внутреннего аудита антикоррупционной системы, включая мониторинг соблюдения требований и процедур, установленных Банком.

7.8.5. Результаты и итоги мероприятий по мониторингу и контролю антикоррупционной системы отражаются в отчетах о состоянии антикоррупционной системы. Порядок формирования и представления отчетов закреплен во внутреннем нормативном документе о формировании и представлении отчетов о состоянии антикоррупционной системы в Банке.

7.9. Банк в пределах своих полномочий и имеющихся возможностей обеспечивает конфиденциальность информации о лице, предоставившем доказанную информацию о нарушении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

7.10. Банк защищает интересы своих работников и гарантирует, что никакие акты мести, такие как увольнение, понижение в должности, дискриминация, домогательства или преследование, не будут допущены в отношении работников, которые добросовестно сообщают о подозрительном поведении других работников или о возможных нарушениях антикоррупционных требований настоящей Политики.

7.11. Лица, сообщающие информацию о коррупционных правонарушениях, и их близкие родственники находятся под защитой государства.

7.11.1. Информация о лицах, сообщающих о коррупционных правонарушениях, является государственной тайной и разглашается только в случаях, предусмотренных законом, и с письменного разрешения самого лица, а также руководителя органа, осуществляющего антикоррупционную деятельность.

7.11.2. Korruptsiyaga oid huquqbuzarliklar to'g'risidagi axborotni xabar qiluvchi shaxslarning va ularning yaqin qarindoshlarining huquqlari va qonuniy manfaatlariga korruptsiyaga oid huquqbuzarliklar to'g'risida xabar qilganligi sababli tajovuz qilishga, shuningdek ish beruvchi tomonidan ularning mehnatga oid huquqlari buzilishiga yo'l qo'yilmaydi hamda bu qonunga ko'ra javobgarlikka sabab bo'ladi.

7.12. Bankning aloqa kanallari orqali kelib tushgan barcha xabarlar Bank mas'ul shaxslari tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, Bankdagi korruptsiyaviy harakatlar to'g'risida xabar berishga mo'ljallangan aloqa kanallari orqali kelib tushgan xabarlarni qabul qilish va ularni ko'rib chiqishga oid ichki hujjatlar va Bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq o'z vaqtida va xolisona ko'rib chiqiladi.

7.13. Bank xodimlari tomonidan xolis bo'lmagan yoki ataylab yolg'on xabar yuborish mazkur Siyosat talablarini buzish va Odob-axloq kodeksiga zid xulq-atvor namunasi sifatida baholanadi, bu haqida xabar bergan shaxs esa o'z navbatida O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlariga muvofiq javobgarlikka tortilishi mumkin.

8. JAVOBGARLIK

8.1. Mazkur Siyosatga mos kelish va Bankning korruptsiyaga qarshi talablari va tartib-taomillariga rioya qilish har bir xodimning o'z lavozim majburiyatlarini bajarish doirasidagi majburiyati hisoblanadi.

8.2. Xodimlar mazkur Siyosat va Bankning boshqa ichki hujjatlarida belgilab qo'yilgan korruptsiyaga qarshi kurashish masalalariga oid talablar va tartib-taomillarni buzganligi uchun shaxsan javobgar bo'ladi.

8.3. Korruptsiyaga nisbatan muvazirlik (toqatsizlik) tamoyiliga amal qilgan holda Bankning barcha xodimlariga bevosita yoki bilvosita, shaxsan yoki vositachilar orqali har qanday korruptsiyaviy harakatlarda ishtirok etish qat'iy man etiladi, ya'ni:

- o'z mansab va xizmat mavqeidan noqonuniy foydalanish, shuningdek xizmat mavqei va vakolatlarini suiste'mol qilish maqsadida har

7.11.2. Нарушение прав и законных интересов лиц, сообщающих о коррупционных правонарушениях, и их близких родственников в связи с сообщением о коррупционных правонарушениях, а также нарушение их трудовых прав работодателем не допускается и влечет за собой ответственность в соответствии с законом.

7.12. Все сообщения, полученные по каналам связи Банка, рассматриваются ответственными лицами Банка своевременно и беспристрастно в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними документами о получении и рассмотрении сообщений, полученных по каналам связи, предназначенных для сообщения о коррупционных действиях в Банке, и другими внутренними документами Банка.

7.13. Направление предвзятых или заведомо ложных сообщений работниками Банка считается нарушением требований настоящей Политики и примером поведения, противоречащего Кодексу этики, и лицо, сообщившее об этом, может быть привлечено к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Соблюдение настоящей Политики и антикоррупционных требований и процедур Банка является обязанностью каждого работника в рамках исполнения служебных обязанностей.

8.2. Работники несут личную ответственность за нарушение требований и процедур по антикоррупционным вопросам, изложенных в настоящей Политике и других внутренних документах Банка.

8.3. В соответствии с принципом нулевой терпимости к коррупции всем работникам Банка строго запрещается участвовать в любой коррупционной деятельности, прямо или косвенно, лично или через посредников, а именно:

- незаконное использование своего положения и служебного статуса, а также требование, вымогательство или просьба о согласии на

qanday shaxslardan noqonuniy foyda talab qilish, so'rab olish yoki so'rash, olishga rozilik berish yoki olish, shuningdek xodim tomonidan o'z lavozim mavqeidan Bankning qonuniy manfaatlariga zid ravishda, jumladan o'zi va uchinchi shaxslar uchun noqonuniy foyda olish maqsadida noqonuniy foydalanish;

- davlatning mansabdor shaxsi yoki boshqa har qanday shaxsga uning harakatlariga ta'sir o'tkazish (harakatsizligini ta'minlash) va/yoki shaxs, jumladan Bank manfaatlarini yo'lida noqonuniy afzalliklarni qo'lga kiritish maqsadida lavozim majburiyatlarini noqonuniy tarzda bajarishga undash, noqonuniy foyda (pora, poraxo'rlik) ni taklif qilish, va'da berish, bunga ijozat berish, taqdim etish;
- rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar undirish, olish yoki amalga oshirish;
- poraxo'rlik yoki tijoriy poraga olishda vositachilik qilish, jumladan pora oluvchiga noqonuniy foydani topshirish yoki pora oluvchi yoki beruvchiga ular o'rtasida noqonuniy foydani olish va berish bo'yicha kelishuvga erishishda yordam berish;
- Bank xodimlarining korrupsiya belgilari mavjud bo'lgan yoki uni sodir etish, jumladan manfaatlar to'qnashuvi holatlari yuzaga kelishiga xizmat qiluvchi boshqa harakatlari yoki harakatsizligi.

8.4. Xodimlar o'z rahbari va Bankning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullariga ularni korrupsiyaviy harakatlarini sodir etishga undash maqsadida murojaat qilgan shaxslar bilan bog'liq, shuningdek ularga ma'lum bo'lgan boshqa xodimlar tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlarga oid barcha holatlar to'g'risida xabar berishi lozim.

8.5. Korrupsiyaga nisbatan muvofiqsizlik (toqatsizlik) tamoyilini hisobga olgan holda Bankda xodimlar tomonidan korrupsiyaviy harakatlar sodir etilganligiga doir har bir asosli gumon bo'yicha Bankda xizmat tekshiruvlarini o'tkazish bo'yicha reglament va boshqa ichki hujjatlarda ko'zda tutilgan tartibda hamda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq xizmat tekshiruvi o'tkaziladi.

8.6. Ichki xizmat tekshiruvlari natijalari doimiy ravishda rahbarga, Bank Kuzatuv Kengashi va

получение или получение незаконных выгод от любых лиц с целью злоупотребления своим положением и полномочиями, а также незаконное использование работником своего служебного статуса вопреки законным интересам Банка, в том числе с целью получения незаконных выгод для себя и третьих лиц;

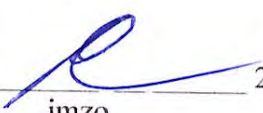
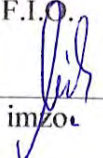
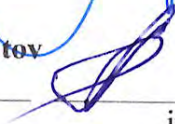
- побуждение государственного должностного лица или любого другого лица к незаконному исполнению своих служебных обязанностей с целью повлиять на его действия (обеспечить его бездействие) и/или получить незаконные преимущества в интересах какого-либо лица, включая Банк, в том числе путем предложения, обещания, разрешения, предоставления незаконных выгод (взятки, подкуп);
- сбор, получение или осуществление платежей для упрощения формальностей;
- Посредничество в подкупе или коммерческом подкупе, включая передачу незаконных выгод берущему взятку лицу или оказание помощи берущему или дающему взятку лицу в достижении между ними соглашения о получении и передаче незаконных выгод;
- Другие действия или бездействие работников банка, имеющие признаки коррупции или способствующие ее совершению, включая ситуации конфликта интересов.

8.4. Работники обязаны сообщать своему руководителю и работникам Банка по борьбе с коррупцией обо всех известных им случаях коррупции, совершенных другими работниками, а также о случаях, связанных с лицами, которые обращались к ним с целью подстрекательства к совершению коррупционных действий.

8.5. С учетом принципа нулевой терпимости к коррупции проводится служебное расследование в порядке, установленном Положением о проведении служебных расследований в Банке и другими внутренними документами, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

8.6. Результаты внутренних проверок деятельности службы регулярно представляются

Bankning tegishli tarkibiy bo'linmalari rahbarlariga taqdim etiladi. 8.7. Bank korrupsiyaviy huquqbuzarliklarni aniqlash va tergov qilish uchun huquqni muhofaza qilish va boshqa davlat organlari bilan hamkorlik qiladi. 8.8. Mazkur Siyosat, korrupsiyaga qarshi qonunchilik talablari va/yoki Bankning boshqa ichki hujjatlarida mustahkamlab qo'yilgan korrupsiyaga qarshi talablar va tartib-taomillarni buzgan Bank xodimlari lavozimi, xizmat muddati va boshqa omillardan qat'iy nazar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlari doirasida va ularda ko'zda tutilgan asoslar bo'yicha javobgarlikka tortiladi. 9. SAQLASH 9.1. Ushbu Siyosatning asl nusxasi Yuridik departamentda saqlanadi. Hujjatning elektron nusxasi PDF formatida xizmat yuzasidan umumiy foydalanish uchun umumiy serverda saqlanadi. Siyosatning elektron nusxasi DOCX formatida keyinchalik o'zgarishlar va qo'shimchalar kiritish maqsadida hujjatni ishlab chiqaruvchida va Yuridik departamentda saqlanadi. 10. XULOSA 10.1. Ushbu Siyosat Bank Kuzatuv Kengashi tomonidan tasdiqlangan kunning ertasidan kuchga kiradi. 10.2. Mazkur Siyosat kuchga kirishi bilan 15.11.2023-yilda tasdiqlangan DSK-33-sonli «Korrupsiyaga qarshi kurashish» Siyosati o'z kuchini yo'qotadi.	руководителю, Наблюдательному совету Банка и руководителям соответствующих структурных подразделений Банка. 8.7. Банк сотрудничает с правоохранительными и другими государственными органами в выявлении и расследовании коррупционных преступлений. 8.8. Работники Банка, нарушившие антикоррупционные требования и процедуры, закрепленные в настоящей Политике, антикоррупционном законодательстве и/или других внутренних документах Банка, независимо от занимаемой должности, стажа работы и других факторов, несут ответственность в рамках законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов Банка и по основаниям, предусмотренным в них. 9. ХРАНЕНИЕ 9.1. Оригинал настоящей Политики хранится в Методологическом отделе Юридического департамента под номером ДСК № _____. Электронная копия настоящей Политики хранится в формате .PDF на общем сервере для общего использования в рамках сервиса. Электронная копия настоящей Политики хранится в формате .DOCX у разработчика документа и в Методологическом отделе Юридического департамента для целей последующих изменений и дополнений. 10. ЗАКЛЮЧЕНИЕ 10.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня ее утверждения Наблюдательным советом Банка. 10.2. С момента вступления в силу настоящей Политики, Политика № ДСК-33 «Борьба с коррупцией», утвержденная Правлением Банка 15.11.2023, утрачивает силу.
---	--

KIRITILGAN:	ISHLAB CHIQILGAN:
B.S. Djurayev _____ F.I.O.  20__ y. imzo	<u>Komplaens nazorat departamenti direktori</u> Lavozimi <u>M.A. Sabirdjanova</u> F.I.O.  _____ imzo
P.T. Salimov _____ F.I.O.  20__ y. imzo	
A.M. Frolova _____ F.I.O.  20__ y. imzo	
R.A. Karimov _____ F.I.O.  20__ y. imzo	
Sh.Sh. Inoyatov _____ F.I.O.  20__ y. imzo	
A.U. Rejamatov _____ F.I.O.  20__ y. imzo	

Hujjatning amal qilish muddati:

_____-nusxa

17 . 04 . 2026 yildan 16 . 04 . 2027 yilgacha

Tarqatish sanasi: 21 . 04 . 2026 -yil

__ . __ . 202__ yilgacha uzaytirildi

YURIDIK XULOSA IO3-259

Yuridik departamenti tomonidan “Korrupsiyaga qarshi kurashish siyosati” loyihasi huquqiy ekspertizadan o‘tkazildi.

Mazkur loyiha:

- O‘zbekiston Respublikasining 26.08.2004-yildagi “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi O‘RQ-660-II-sonli Qonuni;

- O‘zbekiston Respublikasining 03.01.2017-yildagi “Korrupsiyaga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi O‘RQ-419-sonli Qonuni;

- O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 29.06.2021-yildagi “Jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi Qonunini amalga oshirishga doir qo‘shimcha chora-tadbirlar haqidagi 402-sonli Qarori;

- “Tijorat banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg‘in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish bo‘yicha ichki nazorat qoidalari” (Adliya vazirligi tomonidan 23.05.2017-yilda ro‘yxatdan o‘tkazilgan, ro‘yxat raqami: 2886);

- “Banklar va banklar guruhlarining tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga doir talablar to‘g‘risida”gi Nizom (Adliya vazirligi tomonidan 18.04.2023-yilda ro‘yxatdan o‘tkazilgan, ro‘yxat raqami: 3427);

- “InFinBank” AJning ichki qoidalari va boshqa qonun hujjatlariga muvofiq ishlab chiqilgan.

Shuningdek, ushbu loyiha “Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki qoidalariga qo‘yiladigan talablar to‘g‘risida”gi Nizom (Adliya vazirligi tomonidan 05.04.2000-yilda ro‘yxatdan o‘tkazilgan, ro‘yxat raqami: 916) talablariga javob beradi.

Yuridik departament
direktori

Metodologiya bo‘limi
boshlig‘i

2026-yil 5-fevral



H.G. Murodov



H.B. Abdisattorov