

Политика по противодействию коррупции в АИКБ «Ипак Йули»

I. Общие положения

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О противодействии коррупции», Указом Президента Республики Узбекистан УП-5729 от 27 мая 2019 г. «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан», нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, а также в соответствии с международными стандартами в области противодействия коррупции и другими внутренними нормативными АКИБ «Ипак Йули».

2. Настоящая Политика является основным внутренним нормативным документом, определяющим основные цели, задачи, принципы, требования и направление деятельности Банка по противодействию коррупции и снижению коррупционного риска, а также на предупреждение, выявление и пресечение противоправных коррупционных проявлений в Банке; соблюдение Банком, его работниками, акционерами, органами управления, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, требований, установленных антикоррупционным законодательством, обеспечение безопасности его бизнес-процессов.

3. Настоящая Политика включает следующие основные понятия следующие основные понятия, которые в тексте настоящей Политики приводятся с заглавной буквы:

Банк – Головной офис АИКБ «Ипак Йули» и его филиалы;

Антикоррупционный мониторинг - комплекс проводимых в Банке мероприятий в области противодействия коррупции, осуществляемый на основе сбора данных, наблюдения, анализа, оценки и прогноза коррупционных факторов с целью реализации Политики по противодействию коррупции Банка;

Аффилированные лица – юридические и (или) физические лица, индивидуальные предприниматели, не являющиеся работниками Банка, предоставляющие услуги Банку или действующие от имени или в интересах Банка, способные оказывать существенное влияние на деятельность Банка;

Вознаграждение за содействие – неофициальное и неправомерное предоставление денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг и иной материальной или нематериальной выгоды с целью обеспечения или ускорения выполнения стандартного порядка совершения законодательно установленных процедур или действий, которые при этом не предусмотрены Республики Узбекистан и/или внутренними документами Банка;

Дача взятки - передача или обещание передачи любой финансовой или иной имущественной выгоды/преимущества с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Республики Узбекистан;

Должная осмотрительность - ответственность Банка и его работников при совершении банковских операций или принятии управленческих решений, в том числе, за получение до возникновения договорных отношений сведений о наличии признаков Коррупционного правонарушения;

Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями - использование работником Банка вопреки законным интересам Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, в целях получения финансовых или иных выгод/преимуществ для себя или для третьих лиц, не предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними документами Банка;

Коммерческий подкуп - незаконная передача работнику Банка денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым работником Банка служебным положением;

Конфликт интересов – ситуация, при которой в результате личной заинтересованности работника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его работниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов;

Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка;

Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РУз установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

Личная заинтересованность (личная выгода) - возможность получения работником Банка при исполнении должностных и общих служебных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также для граждан или организаций, с которыми работник Банка связан финансовыми или иными обязательствами;

Получение взятки - получение или согласие на получение любой финансовой или иной материальной выгоды/преимущества должностным лицом или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Республики Узбекистан;

Противодействие коррупции - деятельность Банка, его органов управления, работников в пределах предоставленных полномочий, направленная на:

- предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным, а также расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- снижение и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений;

4. Настоящая Политика распространяется на все структурные подразделения, работников вне зависимости от уровня занимаемой ими должности, органы управления Банка, и устанавливает требования и стандарты, является основным внутренним нормативным актом, устанавливающим требования по противодействию коррупции в Банке

5. Требования настоящей Политики распространяются на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с третьими лицами, включая государственные и иные органы, юридические лица.

6. Настоящая Политика по противодействию коррупции Банка распространяется также на заинтересованных и Аффилированных лиц, ее требования учитываются при

установлении Банком договорных, гражданско-правовых и иных деловых отношений с прочими контрагентами.

7. Банк предъявляет требования к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет исполнения ими требований, установленных настоящей Политикой, иных внутренних нормативных актов, в том числе Кодекса корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули», содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу с требованиями настоящей Политики.

8. Комиссия по предупреждению коррупции в АИКБ «Ипак Йули» осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РУз.

9. Принимая настоящую Политику, Банк выражает свою уверенность, что любое физическое и (или) юридическое лицо, взаимодействующее с Банком, его работниками, представителями (Аффилированными лицами) будет придерживаться принципов недопущения и противодействия коррупции.

10. Со своей стороны Банк размещает настоящую Политику на официальном корпоративном веб-сайте и заверяет всех физических и (или) юридических лиц, взаимодействующих с Банком, его работниками, представителями (Аффилированными лицами) об отказе от нарушения применимого законодательства, о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

II. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции

11. Целями настоящей Политики являются:

- создание у работников, органов управления Банка единообразного понимания о неприятии коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
- выявление, предотвращение и пресечение случаев противоправного, коррупционного поведения работников Банка.

12. Основными задачами системы противодействия коррупции в Банке являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и снижению рисков вовлечения Банка, а также их работников в коррупционную деятельность;
- формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
- формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

III. Основные принципы противодействия коррупции

13. Основными принципами настоящей Политики являются:

- **законность**: осуществление основной деятельности Банка и проведение антикоррупционных мероприятий в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;
- **открытость и прозрачность**: публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований закона Республики Узбекистан «О банковской тайне»);

– **Должная осмотрительность:** предъявление соответствующих требований к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности;

– **личный пример руководства:** ключевая роль Председателя Правления Банка, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике;

– **вовлеченность работников:** своевременное и достоверное информирование работников Банка о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех структурных подразделений Банка в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции;

– **эффективность антикоррупционных процедур (мер):** применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые обеспечивают реализацию и приносят значимый результат;

– **постоянный контроль и Антикоррупционный мониторинг** - регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль за их исполнением;

– **неотвратимость ответственности:** привлечение к ответственности работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей.

IV. Коррупционные действия

14. Согласно действующему законодательству по противодействию коррупции, коррупционными считаются действия, совершенные должностными лицами с незаконным использованием своего должностного и/или служебного положения:

– в отношении Банка и/или от его имени, либо в интересах Банка в отношении государственных и иных органов, юридических лиц, органов управления и представителей юридических лиц и т.д.;

– в личных интересах или в интересах иных лиц;

– лично или через посредничество третьих лиц;

– прямо или косвенно;

– с целью получения материальной или нематериальной выгоды, в любой форме получения/предоставления.

В соответствии с целями и задачами, установленными требованиями настоящей Политики, коррупционными признаются следующие действия:

– Вознаграждение за содействие;

– Дача взятки;

– Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями;

– Коммерческий подкуп;

– Личная заинтересованность (личная выгода);

– Получение взятки;

– иное незаконное использование работниками и/или руководителями Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка возможностей для получения финансовых или иных выгод (преимущества) согласно законодательству РУз.

15. Во избежание и в целях пресечения любых форм и проявлений коррупции в Банке и структурных подразделениях устанавливаются:

– строгий запрет для работников, членов органов управления Банка, иных Аффилированных лиц, действующих от имени Банка и (или) в его интересах, прямо или

косвенно, лично или через посредничество участвовать в коррупционных действиях, в том числе:

- предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки, вознаграждение за содействие в упрощении и (или) избежании административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоде;

- недопустимость коррупционных действий, включая проявления конфликта интересов посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения Личной заинтересованности (личной выгоды) в отношении:

- представителей государства, органов государственной и иной власти, юридических лиц, политических или иных деятелей, третьих лиц;
- работников Банка.

V. Основные меры по предупреждению коррупции

Профилактика вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность

16. Банк в своих внутренних документах закрепляет стандарты поведения и декларацию намерений: настоящая Политика, Кодекс корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули», иные внутренние нормативные акты.

17. Для эффективного выявления, оценки и снижения коррупционных рисков в Банке применяются следующие основные подходы:

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений и/или мошеннических действий или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений и/или мошеннических действий;

- определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей, исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;

- предъявление соответствующих (законодательно определенных и/или установленных трудовыми договорами) требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;

- ознакомление работников Банка с требованиями настоящей Политики и иных внутренних нормативных актов;

- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;

- привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;

- осуществление процедур по урегулированию и предотвращению конфликта интересов;

- проведение экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров на предмет соответствия требованиям законодательных актов в сфере противодействия коррупции РУз.

18. Банк проводит профилактическую, информационно-разъяснительную работу по соблюдению требований настоящей Политики.

19. Руководители структурных подразделений Банка при оценке, поощрении и ротации работника принимают к сведению информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих функциональных обязанностей с учетом установленных в Банке требований по противодействию коррупции.

Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

20. При установлении Банком договорных и/или иных отношений с физическими и юридическими лицами, Банк ожидает от контрагентов, а также иных лиц, соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах и/или во внутренних документах Банка, либо прямо вытекают из законодательства РУз.

21. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность.

В связи с этим Банк:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе установленных настоящей Политикой;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

22. Банк не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его работников или для сокрытия действий (бездействий) Банка, его работников, нарушающих действующее законодательство и/или принятые на себя обязательства.

Взаимодействие с работниками

23. Работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять Коммерческий подкуп в целях упрощения административных и других формальностей, или в целях получения Личной заинтересованности (выгоды) в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц.

24. Банк информирует своих работников о принятых Политике по противодействию коррупции, Кодекса корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули», других внутренних документах, направленных на предотвращение и противодействие коррупции, а также об изменениях и дополнениях к ним.

25. Соблюдение работниками Банка принципов и требований настоящей Политики, Кодекса корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули», других внутренних документах, направленных на предотвращение и противодействие коррупции учитывается при оценке их деятельности.

26. Банк заявляет о защите работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций.

27. Ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям, если:

- он сообщил о предполагаемом факте коррупции;
- он отказался от дачи или получения взятки (Коммерческого подкупа);
- он отказался от оказания посредничества в Даче или в Получении взятки (Коммерческого подкупа).

Подарки и представительские расходы

28. Кодексом корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули» Банка определены основные требования, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и Руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения.

29. Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

30. При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, работник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю.

Конфликт интересов

31. Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работниками и/или одним и более клиентами и/или контрагентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны, которые в том числе могут возникнуть при совместной работе родственников в Банке и/или участии работников, их родственников в уставных капиталах и органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности или совмещения работниками иной оплачиваемой деятельности вне Банка.

32. Не считаются конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречия, возникающие в рамках обычной хозяйственной деятельности и противоречия между подразделениями Банка.

33. Конфликт интересов возникает в ситуации, когда Личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, участника Группы, третьих лиц или государства.

34. Конфликт интересов может быть следующих видов:

- между клиентом и Банком;
- между клиентами Банка - ситуации, в которых интересы одного из Клиентов (группы Клиентов) находятся в противоречии с интересами другого Клиента;
- между клиентами и работниками Банка;
- между Банком и их работниками.

35. Работникам Банка запрещается представлять в деловых отношениях Банк с организациями, в деятельности которых работник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Банка, включая случаи преобладающего участия в уставном капитале или органах управления таких организаций самого работника, его близких родственников или членов семьи.

36. Работникам Банка запрещается без согласия органов управления Банка прямое или косвенное участие в уставном капитале, а также работа или занятие должностей по совместительству в организациях, в которых их трудоустройство может привести к конфликту интересов.

37. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка обязаны:

- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно, в соответствии с установленными в Банке процедурами и внутренними нормативными документами;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

- снизить риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

При этом предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от Личной заинтересованности (личной выгоды), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.).

38. В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка путем отстранения или самоотвода лица, являющегося стороной конфликта интересов, от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

39. Совместная работа близких родственников в Банке в прямом или функциональном подчинении может повлечь негативные последствия:

- решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными работниками Банка и/или третьими лицами;

- наличие родственных связей между руководителями Банка создает репутационные издержки, порождает сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в Банке.

40. Банк придерживается принципа ограничения случаев работы близких родственников в Банке, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

41. В ситуации конфликта интересов работника Банка, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений

42. Работник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других работников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение требований настоящей Политики может сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- посредством систем дистанционного банковского обслуживания?;
- с использованием системы обратной связи на официальном корпоративном веб-сайте Банка _____;
- через официальные страницы Банка в социальных сетях;
- уведомление непосредственного руководителя и (или) руководителя Отдела (Сектора) безопасности и охраны труда о случаях склонения к совершению коррупционных действий любым доступным способом.

43. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях требований, установленных настоящей Политикой, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе.

44. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений.

45. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства.

46. Проверка сведений, содержащихся в сообщениях, проводится Отделом (Сектором) безопасности и охраны труда

47. По окончании проверки, в случаях подтверждения фактов совершения (потенциального совершения) коррупционных правонарушений, сообщение с

приложением материалов проверки представляется руководителем службы безопасности Банка Председателю Правления Банка для принятия решения,

48. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Политики Банк проводит выявление и устранение причин и (или) ликвидацию последствий.

49. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

50. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

VI. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Банка в рамках системы противодействия коррупции

51. Совет Банка:

- в пределах своих полномочий утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие вопросы противодействия коррупции;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

52. Правление Банка:

- утверждает другие внутренние нормативные документы, организационные меры и процедуры, планы комплексных и системных мероприятий по противодействию коррупции в системе Банка;
- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
- реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения в Банке;
- внедряет и применяет эффективную систему противодействия коррупции;
- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции Банка;
- принимает решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции в Банке;
- организует и осуществляет контроль за работой Комиссии по противодействию коррупции, назначает лиц, ответственных за проведение Антикоррупционного мониторинга, разработку, внедрение и контроль антикоррупционных процедур.

53. Юридический отдел:

- проводит оценку правового риска и риска потери деловой репутации при служебном расследовании при привлечении работников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности;
- осуществляет мониторинг требований законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции и мошенничеству, направляет соответствующие данные структурным подразделениям Банка.
- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- совместно с другими структурными подразделениями Банка взаимодействует с правоохранительными органами в области противодействия коррупции, в случаях совершения Коррупционных правонарушений принимает меры по передаче материалов по

выявленным фактам с целью привлечения работников Банка к ответственности согласно действующему законодательству РУз.

54. Управление внутреннего аудита:

- в пределах предоставленных полномочий осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка требований антикоррупционного законодательства РУз и внутренних нормативных актов по противодействию коррупции в Банке;
- осуществляет мониторинг за реализацией мер по противодействию коррупции, дает оценку эффективности действующих в Банке организационно-практических и/или правовых механизмов в данной сфере;
- инициирует и участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции;
- по результатам проведенных проверок предоставляет отчет руководству Банка, а также предлагает рекомендации по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников, и планы мероприятий по обеспечению своевременной оценки, предупреждения, выявления и снижения Коррупционных правонарушений и (или) ликвидацию их последствий в Банке.

55. Управление методологии:

- принимают участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции и Кодекса корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули», оказывает консультационную поддержку;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке;
- проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных документов, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих структурных подразделений Банка;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- консультирует работников Банка по вопросам противодействия коррупции.

56. Управление риск-менеджмента:

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским продуктам и услугам в процессе согласования внутренних нормативных документов;
- осуществляет мониторинг действующих банковских продуктов и услуг в целях выявления коррупционных рисков.

57. Управление внутреннего контроля:

- в пределах предоставленных полномочий выявляет банковские операции с высоким уровнем коррупционных рисков;
- при необходимости принимает участие в служебном расследовании в составе Комиссии по предупреждению коррупции, назначаемой Председателем Правления Банка;

58. Начальник Управления (Отдела) по работе с персоналом:

- с целью формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры проводит ознакомление работников Банка, а также вновь принимаемых работников с требованиями настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов по противодействию коррупции в Банке;
- организует обучение работников Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, а также исполнения работниками Банка настоящего Положения и иных внутренних нормативных документов Банка;

- осуществляет контроль за работниками Банка с целью выявления признаков коррупции и, при необходимости, доводит информацию до Председателя Правления Банка.

59. Отдел (Сектор) безопасности и охраны труда:

- обеспечивает доведение до органов управления Банка информации о факте получения сообщения;
- организывает все необходимые мероприятия по служебному расследованию;
- формирует досье по служебному расследованию и обеспечивает его хранение;
- осуществляет контроль за соблюдением работниками Банка требований, установленных настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции;
- разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение Коррупционных правонарушений работников Банка;
- принимает участие в разработке внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции;
- совместно с Управлением (Отделом) по работе с персоналом проводит ознакомление работников Банка, а также вновь принимаемых работников с требованиями настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов по противодействию коррупции в Банке.

60. Начальник Отдела информационной безопасности:

- осуществляет информационный/программный контроль за работниками Банка с целью выявления признаков коррупции и доводит информацию Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления Банка.

61. Комиссия по предупреждению коррупции.

В целях обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Республики Узбекистан, а также международным стандартам в области противодействия коррупции в Банке создана Комиссия по предупреждению коррупции, являющаяся постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Председателю Правления Банка.

Члены Комиссии назначаются из числа работников Банка.

Цели и задачи, права и обязанности, полномочия, организация деятельности, а также взаимодействие со структурными подразделениями Банка определены Положением о Комиссии по предупреждению коррупции в АИКБ «Ипак Йули», утвержденным Протоколом Правления Банка № 95 от 06.06.2016г.

Руководители и работники структурных подразделений Банка оказывают содействие в решении вопросов, относящихся к деятельности и компетенции Комиссии, а также несут ответственность за своевременность и достоверность всех документов и материалов, предоставленных по запросу членов Комиссии.

62. Все работники Банка:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Узбекистан в сфере противодействия коррупции, требования настоящей Политики;
- выполняют свои функциональные обязанности объективно, добросовестно с соблюдением Кодекса корпоративного поведения и деловой этики АИКБ «Ипак Йули» и воздерживаются от совершения любых Коррупционных правонарушений и/или других действий, создающих условия для таких правонарушений;

- уведомлять своего руководителя и/или руководителя Отдела (Сектор) безопасности и охраны труда в порядке, установленном настоящей Политикой, обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению Коррупционных правонарушений, а также о любых известных им фактах подобных правонарушений, совершенных другими работниками Банка;
- участвовать в противодействии коррупции, раскрытии Коррупционных правонарушений и нести персональную ответственность за соблюдение законодательства Республики Узбекистан о противодействии коррупции;
- не допускать при исполнении функциональных обязанностей Личную заинтересованность, которая приводит и/или может привести к конфликту интересов;
- обеспечивать соблюдение банковской и коммерческой тайны и не использовать данную информацию в целях получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера, не склонять (не принуждать) подчиненных сотрудников и других лиц к совершению Коррупционных правонарушений;
- принимать меры по устранению причин и условий возможного конфликта интересов, Коррупционных правонарушений и их последствий;
- не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства со стороны подчиненных и работников других структурных подразделений Банка.

VII. Ответственность работников за несоблюдение требований Политики по противодействию коррупции

63. Председатель Правления Банка, органы управления Банка, работники всех структурных подразделений Банка независимо от занимаемой должности несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики по противодействию коррупции Банка, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

64. Руководители подразделений несут ответственность за исполнение работниками подразделения обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с настоящей Политикой.

65. Работники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут персональную ответственность за совершение ими Коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

66. Банк вправе проводить служебные проверки по каждому обоснованному подозрению или установленному факту Коррупционного правонарушения в порядке, установленном законодательством РУз.

67. Лица, признанные виновными в нарушении требований настоящей Политики по результатам проведения служебного расследования, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной и иной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами, заключенными с работниками Банка.

68. Лица, признанные виновными в нарушении требований законодательства РУз в области противодействия коррупции согласно решению суда, могут быть привлечены к ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан.

VIII. Заключительные положения

69. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Советом Банка и регистрации Управлением методологии Банка.

70. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется действующим законодательством РУз, другими внутренними нормативными документами Банка.

71. Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех работников Банка. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения.

72. Размещая настоящую Политику или ее отдельные положения на своем официальном корпоративном веб-сайте, Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми руководителями и работниками Банка, Аффилированными лицами, клиентами, контрагентами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры среди работников Банка путем информирования и проведения обучения.

ПОДПИСАНТЫ