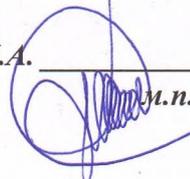


Настоящая Политика утверждена на узбекском языке. Авторский перевод текста на русский язык выполнен переводчиками ООО «ALORA BIZNES SERVIS» и носит информационный характер. При возникновении неясностей следует обращаться к тексту Политики на узбекском языке.

Директор ООО «ALORA BIZNES SERVIS» Курбанова Д.А.


М.п.



«РАЗРАБОТАНА»
Начальником Управления
комплаенс-контроля
ЧАКБ «Ориент Финанс»
Шамансуров Ш.Ш.
«15» июля 2022г.

«УТВЕРЖДЕНА»
Протоколом Наблюдательного
совета ЧАКБ «Ориент Финанс»
№68 от «15» июля 2022г.

**ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
ЧАСТНОГО АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ОРИЕНТ ФИНАНС»**

Документ является собственностью ЧАКБ «Ориент Финанс» и предназначен для служебного пользования. Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или частями либо передаваться третьим лицам, не являющимся сотрудниками банка, без согласования с Руководством Банка. Копия данного документа размещается на официальном веб-сайте Банка для ознакомления.

Согласована:

Председатель Правления
Джунайдуллаев Т.Ф.

Главный бухгалтер-Директор
департамента
Рахимов Д.Т.

Первый Заместитель
Председателя Правления
Туйбоев Ш.Ш.

Директор департамента
юридической службы
Умаров Т.У.

Заместитель Председателя Правления
Норматов Б.Э.

Директор департамента кредитования
Рузиев З.З.

Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Исполнительного аппарата
Турсунов И.Т.

Директор департамента
по управлению рисками
Шадманов Ш.У.

Код документа

150-327

Редакция

01

Действует с

15.08.2022г.

по

15.08.2027г.

Продлен до

ТАШКЕНТ 2022г.

СОДЕРЖАНИЕ

Лист регистрации изменений.

1. Общие положения.
 2. Область применения.
 3. Основные принципы противодействия коррупции.
 4. Элементы системы противодействия коррупции.
 5. Основные направления в области противодействия коррупции.
 6. Эффективное управление деятельностью банка по борьбе с коррупцией.
 7. Основные меры по предотвращению коррупции.
 8. Порядок пересмотра и внесения изменений.
 9. Заключительные положения.
- Приложение №1.
Приложение № 2.
Приложение № 3.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/н	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) В документе	№ изменения	Подпись	Дата
	Измененных	Замененных	Новых	Изъятых				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Правовая экспертиза

Согласно пункту 3.1 «Положения о требованиях, предъявляемых Центральным банком Республики Узбекистан к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (рег. № 916 от 05 апреля 2000 года), проведена правовая экспертиза в отношении обеспечения соответствия настоящего документа действующему законодательству и нормативным актам Центрального банка. Настоящая Политика не противоречит действующим законодательным актам и нормативным актам Центрального банка.

**Директор Департамента
юридической службы**

/подпись/

Умаров Т.У.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика по противодействию коррупции Частного акционерно-коммерческого банка “Ориент Финанс” (далее в тексте – Политика) разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности», Указом Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» №УП-6013 от 29 июня 2020 года, рекомендациями Агентства по противодействию коррупции Республики Узбекистан, а также ведущих мировых практик в области противодействия коррупции, включая требования и рекомендации Международного стандарта ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению».

1.2. Настоящая Политика отражает приверженность Головного офиса ЧАКБ «Ориент Финанс», ОПЕРУ, всех филиалов и Офисов банковских услуг (далее в тексте - Банк) высоким этическим стандартам с целью повышения уровня антикоррупционной культуры как среди работников, так и в обществе в целом, а также неприятие и недопущение совершения работниками Банка коррупционных правонарушений в их деятельности.

1.3. Основными целями противодействия коррупции являются следующие:

- понятие и соблюдение сотрудниками банка требований законов Республики Узбекистан и внутренних нормативных актов по противодействию коррупции;
- реализация мер по снижению в Банке коррупционных рисков и предотвращению коррупции, а также предотвращению коррупции во всех сферах деятельности Банка;
- повышение правового сознания и правовой культуры сотрудников Банка, формирование у них нетерпимого отношения к коррупции;
- обеспечение прозрачности деятельности сотрудников Банка и соответствие нормам этики;
- своевременное выявление, пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий им способствующих, обеспечение принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

1.4. Для достижения указанных основных целей принята настоящая Политика, которая является основополагающим внутренним актом, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности Банка.

1.5. Требования настоящей Политики, распространяются одинаково для всех осуществляющих деятельность на основании трудового договора либо гражданско-правового договора сотрудников Банка, а также членов Наблюдательного Совета и Правления Банка, независимо от занимаемой должности и выполняемой функции.

1.6. Каждый принимаемый на работу в Банк и работающий в Банке сотрудник, должен ознакомиться с настоящей Политикой под роспись в «Обязательстве», являющимся Приложением №1 данной Политики.

1.7. Банк размещает эту Политику на своем корпоративном веб-сайте для свободного ознакомления и Банк открыто выступает против любых форм и проявлений коррупции в своей системе.

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

государственные органы и учреждения – органы государственной власти и управления, органы самоуправления граждан (включая министерства, службы, агентства, ведомства, центры и другие ведомства) и их составные части, а также юридические лица, прямо или косвенно контролируемые государством;

знаки делового гостеприимства - расходы третьих лиц за или в интересах

работников Банка, связанные с установлением и/или поддержанием сотрудничества, осуществляемые при ведении деятельности, в том числе расходы третьих лиц на деловые ужины, транспортные расходы, расходы на проживание, развлечения и т.д.;

контрагент – любое юридическое или физическое лицо, вступившее в договорные отношения с Банком (за исключением трудовых отношений);

коррупция - незаконное использование лицом своего должностного или служебного положения с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды;

коррупционный риск – вероятность и риск совершения коррупционных действий работниками Банка или третьими лицами от имени Банка или в их интересах;

коррупционные действия – прямое или косвенное, лично или через третьих лиц получение, требование, вымогательство, предложение, обещание и дача взятки, то есть денег, ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав за действие или бездействие со стороны работника в интересах взяткодателя, посредничество в даче и/или получении взятки, получение платежей для упрощения формальностей, незаконное использование лицом своего служебного положения с целью получения взятки и в иных неправомерных целях;

коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого в законодательстве Республики Узбекистан предусмотрена ответственность;

внутреннее структурное подразделение по противодействию коррупции – Управление комплаенс-контроля Банка (с 2024 года Управление антикоррупционного комплаенса Департамента комплаенс контроля);

система противодействия коррупции – комплекс мер по предотвращению коррупционных правонарушений действующего применимого законодательства и внутренних актов, обеспечению высокого уровня профессионального и этического ведения деятельности сотрудниками Банка;

сообщение/уведомление об обстоятельствах коррупции – обращение, направленное по каналам связи о совершении (попытке совершения) коррупционного правонарушения со стороны сотрудников Банка;

должностное лицо – это лицо, назначаемое или избираемое постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющее функции представителя власти либо осуществляющее организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах самоуправления граждан, на предприятиях, учреждениях, организациях, Банке, независимо от форм собственности и уполномоченное на совершение юридически значимых действий, а равно лицо, осуществляющее указанные функции в международной организации либо в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства.

конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) банковского служащего 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 Банка. Непринятие соответствующих мер по раскрытию и предотвращению таких ситуаций влечет за собой ответственность в установленном порядке.

платежи за упрощение формальностей – не предусмотренные соответствующими законодательными и нормативными нормами неофициальные платежи в виде денежных средств, имущества, имущественных прав, услуг, а также иных материальных и нематериальных благ, предоставляемые незаконно со стороны

клиентов/контрагентов/третьими лицами, в целях облегчения или ускорения предоставляемых банковских услуг, которые являются обязанностями сотрудника Банка.

сотрудник – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком на основе трудового договора либо гражданско-правового договора;

личная заинтересованность сотрудника - возможность получения сотрудником Банка при исполнении служебных обязанностей, его близким родственником или связанными с работником лицами личной выгоды (личные, социальные, имущественные, финансовые, политические и иные коммерческие или некоммерческие интересы) в виде денежных средств, материальных и нематериальных ценностей, иного имущества, выгод, благ и преимуществ, которая может повлиять на надлежащее исполнение им должностных или служебных обязанностей;

спонсорство (спонсорская помощь) - добровольная безвозмездная помощь (деятельность) юридических и физических лиц в спонсорских целях, выражающаяся в предоставлении другим юридическим и физическим лицам имущества, в том числе денежных средств, на условиях невозвратности или на льготных условиях, выполнении для них работ, оказании им услуг и оказании им иной поддержки;

близкие родственники – лица, состоящие в родстве или свойстве, то есть родители, кровные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), дедушки, бабушки, внуки, а также родители, кровные и сводные братья и сестры супругов.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика применяется во всех бизнес-процессах и структурных подразделениях Банка, а также распространяется на всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности и периода работы в Банке.

2.2. Все сотрудники Банка обязаны руководствоваться настоящей Политикой, а также строго соблюдать все ее принципы и требования.

2.3. Банк просит своих клиентов, контрагентов и иных лиц выполнения требований закона, а также исполнения своих обязательств по противодействию коррупции.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

3.1. Система по противодействию коррупции Банка организуется и осуществляет деятельность на основании следующих принципов:

законность – мероприятия по противодействию коррупции в Банке реализуются в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, с учетом ведущих мировых практик противодействия коррупции, а также в строгом соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

нетерпимость в отношении коррупции - Банк бескомпромиссно относится в любым формам и проявлениям коррупции во всех сферах своей деятельности. Сотрудникам Банка категорически запрещается прямо или косвенно участвовать в деятельности, в которой могут возникнуть коррупционные правонарушения;

Банк не терпит любых форм и проявлений коррупции во всех направлениях своей деятельности. Работникам Банка запрещается напрямую или косвенно участвовать в деятельности, которая может привести к возникновению коррупционного риска и правонарушений.

открытость и прозрачность - Банк информирует своих сотрудников и контрагентов, широкую общественность о принятых и осуществляемых в Банке мероприятиях (с учетом требований законодательных актов о конфиденциальности и банковской тайне);

превентивность, системность и интегрированность реализуемых антикоррупционных мероприятий - Банк отдает приоритет реализации превентивных мероприятий, направленных на устранение причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий и реализации коррупционных рисков. Реализуемые антикоррупционные мероприятия и процедуры соразмерны уровню выявленных рисков и объединены в систему противодействия коррупции, интегрированную во все функции и направления деятельности Банка;

неотвратимости привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений – сотрудники Банка, совершившие коррупционные правонарушения независимо от их статуса и занимаемой должности будут привлечены к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

использование достижений научно-технического прогресса и информационных технологий – Банк, при формировании системы противодействия коррупции стремиться широко использовать последние достижения научно-технического прогресса, в том числе интегрированные информационно-коммуникационные системы;

прямой доступ к руководству – каждый сотрудник Банка, при наличии достоверной и обоснованной информации о совершении коррупционного правонарушения, может прямо без каких-либо препятствий обратиться к руководству Банка, руководителю своего подразделения/Департамент Комплаенс контроля/Департамент безопасности, для принятия мер, предусмотренных в законодательстве Республики Узбекистан и внутренних нормативных документах Банка;

взаимодействия с представителями гражданского общества – Банк, при исполнении возложенных на него функций, привлекает представителей гражданского общества в целях осуществления независимого и объективного контроля за его деятельностью;

приоритетность прав, свобод и законных интересов граждан – Банк, при обслуживании своих клиентов, отношениях с контрагентами, учитывает приоритетность прав, свобод и законных интересов граждан;

периодическая оценка коррупционных рисков – коррупционные риски периодически оцениваются в сроки, установленные во внутренних нормативных документах Банка;

личный пример руководства Банка – высшее руководство должно демонстрировать лидерство и приверженность в отношении противодействия коррупции;

привлечение персонала Банка – повышение уровня осведомленности, уведомление сотрудников Банка по вопросам антикоррупционной политики Банка, о культуре противодействия коррупции и антикоррупционных мерах;

мотивация – стимулирование труда (выплата надбавок, премирование, материальное/нематериальное поощрение сотрудников и т.д.);

надлежащая проверка кандидатов – предъявление требований к поступающим на работу в Банк сотрудников касательно их надежности, отсутствие конфликта интересов, склонности к коррупции и связей с коррупционной деятельностью;

мониторинг, анализ и оценка – Банк периодически осуществляет мониторинг и анализ деятельности системы противодействия коррупции, а также оценивает показатели его эффективности и результативности;

постоянное совершенствования системы противодействия коррупции – по результатам мониторинга и контроля системы противодействия коррупции и устранению/уменьшению коррупционных рисков, Банк принимает меры по непрерывному повышению эффективности своей системы противодействия коррупции.

4. ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

4.1. Придерживаясь принципа «абсолютной нетерпимости» к коррупции, всем сотрудникам Банка строго запрещено участвовать в любых действиях, связанных с коррупцией, то есть прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц получать, требовать, вымогать, предлагать, обещать и давать взятки, то есть деньги, ценные бумаги, иное имущество, предоставлять услуги имущественного характера, иные имущественные права за действие или бездействие со стороны сотрудника в интересах взяткодателя, быть посредником в даче и/или получении взятки, получать платежи для упрощения формальностей, незаконно использовать свое служебное положение с целью получения взятки и в иных неправомерных целях.

4.2. Основными элементами системы противодействия коррупции в Банке являются следующие:

4.2.1. Наличие в Банке основных внутренних нормативных документов по противодействию коррупции, то есть основу системы противодействия коррупции составляют:

- настоящая Политика;
- Кодекс этики сотрудников ЧАКБ «Ориент Финанс»;
- Положение «О порядке действий при конфликте интересов в ЧАКБ «Ориент Финанс»;
- Принципы и требования, отраженные в других соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

4.2.2. Демонстрация сотрудникам лидерства и приверженности в отношении противодействия коррупции со стороны руководства Банка в качестве личного примера, то есть «Тон сверху» (Tone at the Top):

- Высшему руководству Банка, следует продемонстрировать коллективу Банка личный пример в отношении поддержки, стимулирования инициатив в сфере противодействия коррупции, соблюдения законодательных норм по противодействию коррупции и принятых внутренних нормативных документов;

- Руководитель Банка и его заместители, а также руководители структурных и самостоятельных подразделений Банка должны быть примером честности, справедливости, правдивости, объективности и беспристрастности, высокой порядочности в отношениях с подчиненными, гражданами и юридическими лицами и тем самым формировать у них нетерпимое отношение к коррупционным действиям;

- Руководитель банка и его заместители, а также руководители структурных и самостоятельных подразделений Банка должны продемонстрировать лидерство в построении и реализации эффективной системы противодействия коррупции посредством эффективных антикоррупционных мер, включая внедрение дорожных карт, программ и т.д., а также внутренних процедур в рискованные функции/направления деятельности Банка.

4.2.3. Выявление и оценка коррупционных рисков:

- Банк осуществляет идентификацию и оценку коррупционного риска, присущего своей деятельности в силу специфики функций Банка, организационной структуры, взаимодействия с обществом и иными лицами, а также другими внешними и внутренними факторами в соответствии с разработанной методикой оценки коррупционного риска;

- Оценка коррупционных рисков проводится не менее одного раза в год. Результаты оценки коррупционных рисков рассматриваются руководством Банка. Антикоррупционные меры и процедуры, минимизирующие выявленные риски, отражаются в антикоррупционных программах или дорожных картах Банка;

- Банк должен обеспечить противодействие коррупции путем своевременного предотвращения и минимизации следующих основных рисков:

- вовлечение сотрудников Банка в антикоррупционную деятельность;

- совершение сотрудниками Банка противозаконных действий, в том числе коррупционных правонарушений, наносящих или которые могут нанести вред репутации Банка;
- недобросовестность контрагентов и их противоправные действия, которые могут нанести материальный вред Банку;
- возникновение случаев конфликта интересов;
- применение со стороны Центрального банка и государственных надзорных органов санкций в отношении Банка.

4.2.4. Ответственные за противодействие коррупции:

- Ответственные за противодействие коррупции в Банке: Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Комиссия по противодействию коррупции и мошенничеству, Департамент комплаенс контроля, все руководители структурных и самостоятельных подразделения Банка, ОПЕРУ, филиалов и Офисов банковских услуг, а также руководители структурных подразделений филиалов;

- для формирования эффективной системы противодействия коррупции, в Банке создана внутренняя структура противодействия коррупции – Департамент комплаенс контроля;

- Департамент комплаенс контроля в Банке выполняет задачи по противодействию коррупции и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету Банка, свою деятельность осуществляет в соответствии с Положением и должностными инструкциями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка;

- Наблюдательный Совет Банка обеспечивает Департамент комплаенс контроля достаточным уровнем независимости и необходимыми ресурсами, для осуществления в Банке задач по противодействию коррупции;

- Комитет оценки и развития сотрудников в Банке, также рассматривает вопросы соблюдения этических норм поведения, установленных правилами этики сотрудников, а также участвует в предотвращении/устранении ситуаций, связанных с конфликтом интересов при приеме сотрудников на работу в Банк.

4.2.5. Обеспечение осведомленности сотрудников и третьих лиц о Политике Банка по противодействию коррупции:

- Банк, в целях сокращения коррупционных рисков и повышения осведомленности клиентов, размещает настоящую Политику и основную информацию о реализуемых мерах по противодействию коррупции на своём официальном веб-сайте, в каналах социальных сетей;

- Банк направит свои силы и возможности на информирование сотрудников и других заинтересованных лиц через электронную почту и другие средства связи на разъяснение им норм антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан, в том числе внедренных в Банке принципов, мер и требований по противодействию коррупции;

- Банк в системном порядке не менее одного раза в год проводит учебные мероприятия, в соответствии с планом обучения сотрудников Банка, по вопросам противодействия коррупции в Банке;

- при приёме на работу новых сотрудников, Департамент по работе с персоналом, с обязательным ознакомлением с настоящей Политикой, проводит для них разъяснительные работы по противодействию коррупции;

- для должностей с высоким коррупционным риском в Банке, могут быть установлены дополнительные программы обучения противодействию коррупции. Информация, касающаяся проведенных учебных курсов/тренингов, хранится в Департаменте по работе с персоналом или Управлении комплаенс-контроля;

- при проведении мероприятий, направленных на повышение осведомленности сотрудников Банка о противодействии коррупции и формировании у них нетерпимого отношения к коррупции, будут использоваться аудио/видеоролики, электронные статьи

касательно темы коррупции, а также другие информационные материалы;

- при возникновении вопросов, связанных с применением правил настоящей Политики или реализацией мер и процедур по противодействию коррупции, Управление комплаенс-контроля консультирует сотрудников Банка, активно пропагандирует антикоррупционное поведение;

- Обязательство, приведенное в Приложении №1 настоящей Политики, составляет неотъемлемую часть трудового договора, заключенного с сотрудниками, а также на основании Приложения №2 настоящей Политики, в должностные инструкции сотрудников должны быть внесены антикоррупционные пункты;

- в заключаемых с клиентами, контрагентами, партнёрами, спонсорами Банка договорах (за исключением договоров, заключаемых по результатам закупок через электронные магазины, электронный аукцион и с государственными естественными монополиями, почта, электроэнергетика, газоснабжение, водоснабжение, железные дороги, авиалинии и т.д.) должны быть антикоррупционные условия в соответствии с Приложением №3 настоящей Политики. Также антикоррупционные условия вносятся в заключенные до принятия настоящей Политики договора в случаях пересмотра условий либо по инициативе сторон.

4.2.6. Мониторинг, контроль и подотчетность.

Ответственные за противодействие коррупции в Банке проводят постоянный мониторинг, контроль и оценку эффективности, достаточности и адекватности реализуемых в Банке мер по противодействию коррупции. Согласно результатам проведенного мониторинга, принимаются соответствующие решения касательно построения в Банке системы противодействия коррупции.

Мониторинг системы противодействия коррупции, должен проводиться по следующим основным направлениям:

- соответствие функций и особенностей деятельности Банка, его организационно-функциональной структуры, а также изменений в других внешних и внутренних факторах системы Банка по противодействию коррупции и необходимости её исправления, включая соответствие законодательству Республики Узбекистан;

- мониторинг применения и исполнения применяемых в деятельности Банка законодательных актов Республики Узбекистан и рекомендаций соответствующих государственных и негосударственных органов в области противодействия коррупции;

- мониторинг применения и исполнения рекомендаций международных и иностранных организаций касательно вопросов создания и поддержки эффективной системы противодействия коррупции;

- мониторинг в отношении информации средств массовой информации о совершении коррупционных действий со стороны Банка или сотрудников, а также наличия аналогичной информации о контрагентах или партнёрах Банка;

- мониторинг внутренних бизнес-процессов и функций Банка на конкурсной основе с целью выявления неэффективных средств контроля и процедур, их совершенствования и обеспечения надежности и эффективности антикоррупционной системы;

- мониторинг полноты и эффективности выполнения пунктов антикоррупционной программы или дорожной карты Банка;

- проверка соблюдения сотрудниками требований и внутренних процедур по противодействию коррупции;

- проверка осведомленности сотрудников Банка об основных антикоррупционных принципах и требованиях;

- проведение внутреннего аудита эффективности системы противодействия коррупции в Банке, в частности, осуществляется путем проверки соблюдения в Банке установленных требований и процедур;

- итоги и результаты мониторинга и контроля системы противодействия

коррупции, отражаются в отчетах о состоянии системы противодействия коррупции и предоставляются Руководству Банка.

4.2.7. Реагирование на нарушения и привлечение к ответственности виновных лиц:

- следование настоящей Политике и соблюдение антикоррупционных процедур системы Банка является обязанностью каждого работника, в рамках исполнения им своих должностных обязанностей. Работники несут персональную ответственность за нарушение установленных требований и процедур. Помимо этого, непосредственные руководители лично несут ответственность за совершение коррупционных правонарушений работниками, находящимися в их подчинении;

- сотрудники Банка, нарушившие установленные антикоррупционные принципы и требования, привлекаются к дисциплинарной, административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан;

- служебные проверки по каждому обоснованному подозрению, связанному с совершением сотрудниками Банка коррупционного правонарушения, проводятся в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка;

- в случае выявления правонарушения, анализируются причины и условия его совершения и принимаются соответствующие меры в целях совершенствования на постоянной основе системы противодействия коррупции;

- случае выявления коррупционных правонарушений Управление комплаенс-контроля осуществляет анализ причин и условий для их совершения и на постоянной основе совершенствуют систему противодействия коррупции;

- меры по выявлению и проверке коррупционных правонарушений Банка осуществляются совместно с правоохранительными органами и другими государственными органами.

4.2.8. Сообщения о коррупционных правонарушениях:

- сотрудники банка обязаны сообщать непосредственно своим руководителям, в Управление Комплаенс-контроля и Департамент безопасности в устной или письменной форме или по “горячей линии” банка о любых обращениях лиц, склоняющих их к совершению правонарушений, связанных с коррупцией и связанных с ними обстоятельствах, а также о любых известных им фактах о совершении таких правонарушений со стороны других сотрудников. При этом сотрудники Банка, исходя из ситуации, могут направлять такие сообщения непосредственно высшему руководству банка или через канал <https://ofb.uz/about/consumer-protection/negatives@ofb.uz> члену наблюдательного совета, на которого возложена обязанность принимать сообщения о ненадлежащем поведении, в том числе о коррупции.

- Банк, в пределах своих полномочий и имеющихся возможностей, обеспечивает конфиденциальность информации касающейся личности, предоставившей обоснованную информацию о правонарушении (за исключением случаев, предусмотренных в законодательстве);

- Банк защищает интересы своих работников и гарантируют, что не допустят актов мести, включая увольнение, понижение в должности, дискриминацию, притеснение, преследование в отношении тех работников, кто добросовестно сообщил о подозрительном поведении или возможном нарушении антикоррупционных требований настоящей Политики другим работником банка. В случае своевременного сообщения сотрудником Банка о коррупционном правонарушении (отказал в даче/получении взятки, не совершил посреднических действий в коммерческом подкупе либо даче/получении взятки), руководство Банка, согласно обоснованному уведомлению Управлению комплаенс-контроля издает приказ о материальном поощрении данного сотрудника.

- все сообщения (уведомления), поступившие через существующие каналы связи Банка, своевременно и объективно рассматриваются ответственными лицами Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка;

- анонимно поступившие сообщения (уведомления) также принимаются для рассмотрения. Заявитель, не желающий разглашения его имени, должен знать, что в таком случае Банк не может связаться с заявителем, чтобы ответить на сообщение (уведомление) и не может провести полную и всестороннюю проверку уведомления из-за отсутствия возможности получения необходимой или дополнительной информации;

- дача сотрудниками Банка ложного сообщения (уведомления) с корыстным умыслом, с целью клеветы или получения какой-либо льготы либо уклонения от ответственности, оценивается как нарушение требований настоящей Политики и примера поведения противоречащего этике, а лицо сообщившее об этом, в свою очередь может быть привлечен к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Если сообщение (уведомление) о возможности совершения коррупционных правонарушений было сделано их хороших побуждений, однако при проверке не будет подтверждено факт их совершения, то в отношении данного сотрудника меры наказания не применяются;

- "Телефон доверия" (71 2055554, 71 2008899) – безопасное и конфиденциальное средство информирования, предусмотренное для уведомления о склонениях к коррупции и фактах совершения коррупционных действий со стороны сотрудников Банка и/или клиентов Банка. Ответственные сотрудники "Call Center" Банка, в систематическом порядке принимают сообщения (уведомления) касательно коррупционных правонарушений, учитывают и о таких сообщениях (уведомлениях) незамедлительно сообщают в Управление комплаенс-контроля и/либо Департамент безопасности. Управление Комплаенс-контроля совместно с Департаментом безопасности, в соответствии с результатами рассмотрения обращений, если имеется достаточно оснований, представляют эти сведения руководству Банка или Комиссии по противодействию коррупции и мошенничеству.

- сообщения (уведомления) о коррупционных правонарушениях можно также отправлять по следующим каналам связи:

<https://ofb.uz/about/consumer-protection/> - negatives@ofb.uz

<https://ofb.uz/about/compliance-control/> - sh.shamansurov@ofb.uz

Онлайн приёмная: <https://ofb.uz/uz/feedback/>

Телефоны центра связи: +99871 255-55-54, +99871 200-88-99

А также можно по телефону, через электронную почту или в письменной форме обратиться непосредственно в Управление комплаенс-контроля Банка.

5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Регулирование и управление конфликтом интересов в служебном процессе.

5.1.1. Сотрудники Банка должны честно и добросовестно выполнять свои должностные обязанности, не использовать в личных интересах свое должностное и служебное положение, а также имущество, находящееся в распоряжении Банка и избегать ситуаций, который могут привести к конфликту интересов.

5.1.2. Работники Банка обязаны раскрывать информацию о своей личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, при приеме на работу, продвижении по службе, на ежегодной основе и по мере возникновения подобных ситуаций/обстоятельств. Процесс раскрытия работниками Банка информации о конфликте интересов и его урегулирование регламентирован в Положении «О порядке действий при конфликте интересов в ЧАКБ «Ориент Финанс».

5.1.3. Эффективные процедуры для выявления конфликта интересов должны

быть внедрены во все бизнес-процессы и функции, в которых происходит взаимодействие сотрудников Банка с третьими лицами.

5.1.4. Для предотвращения и устранения конфликта интересов сотрудники Банка:

- Принимать все необходимые меры для предотвращения любой вероятности возникновения конфликта интересов;

- не допускать личную заинтересованность, которая может привести к конфликту интересов при исполнении своих должностных или служебных обязанностей;

- в случае возникновения конфликта интересов обязаны незамедлительно сообщить об это своему непосредственному руководителю и/или Управлению комплаенс-контроля;

- непосредственный руководитель сотрудников или Управление комплаенс-контроля, получившие информацию о возникновении конфликта интересов, должны принять своевременные меры по предотвращению конфликта интересов или его устранению. В частности, изменить поручения/задачи для данного сотрудника и/или произвести его ротацию с другим сотрудником, отказ самого сотрудника от работы с клиентами/контрагентами/выполнения банковских операций и т.д.;

- в некоторых случаях, для предотвращения или устранения конфликта интересов, в установленном действующим законодательством Республики Узбекистан порядке, это может быть состоять в изменении служебной должности (перевод на другую работу внутри Банка) сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов.

5.2. Получение и дарение подарков, а также знаки делового гостеприимства – Политика дарения подарков Банка.

5.2.1. Подарок – это любая ценность в материальной/нематериальной форме, предоставленная сотруднику в связи с его работой в Банке и не имеющая обязательства выплаты в обычных ценах. Сотрудникам Банка в рамках выполнения ими своих служебных/должностных обязанностей запрещается получать от любых физических и юридических лиц подарки и знаки гостеприимства, в том числе ссуды, гарантии, поручительства, вознаграждения, материальную помощь, наличные и безналичные денежные средства либо их эквиваленты, выгоду и услуги имущественного характера (скидки на работы, услуги, развлекательные мероприятия, отдых, транспортные расходы, выплаты по кредитам, пользование имуществом, в том числе жилье, благотворительные взносы, пожертвования), ценные бумаги, криптовалюту, другие средства поощрения в виде других материальных ценностей или услуг. При этом, исключением являются подарки, полученные на конференциях, семинарах, в составе официальных делегаций, на официальных мероприятиях, в том числе загарницей стоимость которых не превышает 2 (двух) кратного размера действующей в Республике Узбекистан базовой расчетной величины (БРВ).

5.2.2. Получение сотрудниками Банка подарков может расцениваться другими сотрудниками или иными лицами (в том числе акционерами, клиентами, контрагентами и государственными органами) отрицательно, даже если у сотрудника и дарителя нет корыстного умысла или преследования какой-либо цели. Подарки, врученные членам семьи, близким родственникам либо другим близким лицам сотрудника, считаются подарками, подаренными за действия (бездействие) сотрудников Банка, связанные с деятельностью в Банке.

5.2.3. Подарки руководством и сотрудниками Банка другим сотрудникам Банка допускаются только на личные праздники (день рождения, рождение ребенка, день защитников Родины, международный женский день и т.п.), не связанные с выполнением ими своих служебных обязанностей, которые признаются подарками, связанными с личностью работника. При таком дарении подарков должны соблюдаться следующие требования:

- дарение не должно создавать ситуации конфликта интересов для получателя

подарка и какого-либо противозаконного обязательства перед дарителем;

- дарение подарка должно быть открытым и сопровождаться поздравительной речью, в которой ясно выражается событие, послужившее поводом для подарка;

- подарки должны дариться в присутствии не менее трех 3 (трёх) сотрудников Банка;

- общая стоимость подарка (с учетом всех налогов и сборов) не должна превышать 5 (пяти) кратного размера базовой расчетной величины (БРВ);

- размеры суммы, расходуемой сотрудником Банка на покупку подарка для другого сотрудника в каждом случае, не должна превышать 1 (одно) кратного размера БРВ.

5.2.4. В случаях возникновения подозрения на законность получения подарка или вручения подарка, сотрудник должен обратиться за консультацией в Управление комплаенс-контроля или Департамент безопасности Банка.

5.2.5. Если общепризнанные обычаи делового оборота в предпринимательской деятельности в отношении с клиентами/контрагентами не позволяют отказываться от подарка, сотрудник Банка должен принять этот подарок и в тот же день вместе со своими персональными данными передать его в Департамент безопасности Банка. Департамент безопасности по согласованию с Руководством Банка решат дальнейшую судьбу такого подарка.

5.2.6. Вручение подарков от имени Банка на конференциях, симпозиумах, в составе официальных делегаций, официальных мероприятиях (в том числе международных) и иных деловых (служебных) встречах, согласно требованиям настоящей Политики осуществляется по приказу/распоряжению руководителя Банка или его заместителей.

5.2.7. Представительские расходы Банка, включая расходы на деловое гостеприимство, должны осуществляться от имени Банка и за его счет. Подарки и услуги могут предоставляться от имени Банка и за его счет, или приниматься от физических и юридических лиц, имеющих или стремящихся установить деловые отношения с Банком, только при соблюдении следующих условий и критериев:

- представительские расходы и подарки должны быть напрямую связаны с законными целями деятельности Банка, например, по случаю проведения презентации или завершения бизнес-проектов, успешного выполнения договоров, связанных с деятельностью Банка, по случаю общепризнанных праздников и в других подобных случаях;

- представительские расходы и подарки должны соответствовать общепринятой деловой практике или обычаям и не выходить за рамки стандартов деловых встреч (цветы, рекламные или корпоративные брендированные сувениры и подобное);

- представительские расходы и стоимость подарков от имени Банка должны быть умеренными и соразмерными целям и масштабу мероприятия либо его значимости;

- цель представительских расходов и подарков не может заключаться в попытке повлиять на получателя для предоставления услуги, действия (или бездействия), согласия, спонсорства, предоставления прав, заключения сделки, лицензии, разрешения или принятия иных подобных решений, а также для достижения других незаконных целей в виде «скрытой награды»;

- представительские расходы и подарки не должны наносить ущерб репутации Банка и не должны противоречить действующему законодательству Республики Узбекистан, а также принципам и требованиям настоящей Политики;

- независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты, сотрудникам и представителям Банка запрещается дарить подарки в виде денежных средств от имени Банка третьим лицам;

- также, недопустимо дарить подарки лицам, занимающим государственные должности в Республике Узбекистан, государственным служащим различного уровня, а

также сотрудникам Центрального банка Республики Узбекистан в связи с их должностными обязанностями или исполнением служебных функций (исключение составляют подарки в виде сувениров с корпоративной символикой Банка);

- сотрудникам Банка запрещается дарить подарки от имени Банка политическим партиям или кандидатам на политические должности, организовывать для них развлекательные мероприятия и делать взносы в политических целях.

5.3. Участие сотрудников Банка в мероприятиях, проводимых в рамках их профессиональной деятельности.

5.3.1. Для участия сотрудников Банка в мероприятиях, проводимых по приглашению международных и местных организаций в рамках их профессиональной деятельности (переговоры, выставки, семинары, конференции, симпозиумы, обмен опытом и т. д.), необходимо соблюдение следующих условий:

- мероприятие должно соответствовать законодательству Республики Узбекистан, принципам и требованиям настоящей Политики, а также другим внутренним нормативным документам Банка;

- мероприятие должно служить законным интересам Банка;

- мероприятие не должно оказывать влияния на принятие каких-либо решений сотрудниками Банка, не должно преследовать цель получения незаконной выгоды (например, рекомендация кредиторам обратиться к оценочной организации, сотрудничающей с Банком, для оценки залоговой недвижимости и т. п.) или служить скрытой «незаконной наградой»;

- участие в мероприятии не должно представлять угрозу репутации Банка, приглашающей или приглашенной стороне, в случае раскрытия информации о таком мероприятии;

- мероприятие должно соответствовать общепринятой научной или деловой практике и не должно носить развлекательный характер;

- мероприятие должно быть соразмерным по своей сути и стоимости, не должно быть чрезмерно роскошным, дорогим, необычным и не должно проводиться слишком часто.

5.3.2. Если организатором деловых мероприятий (переговоров, семинаров, симпозиумов, бесед за круглым столом и т.д.) выступает сам Банк, в этом случае условия проведения такого делового мероприятия должны быть согласованы с руководителем Банка или его заместителями.

5.4. Упорядочение процесса, связанного с кадрами.

5.4.1. Процессы выбора, найма, продвижения по службе, аттестации и оценки работы сотрудников Банка, включая предоставление наград, надбавок и других форм поощрения, должны быть прозрачными, равноправными и справедливыми для всех сотрудников, соответствовать основным принципам и требованиям настоящей Политики.

5.4.2. Процесс отбора кандидатов и назначения на должность в Банк должен осуществляться на основании требований внутренних нормативных документов касательно приема на работу в Банк и Положения «О порядке действий при конфликте интересов в ЧАКБ «Ориент Финанс», а также с проведением комплексной проверки кандидата.

5.4.3. При повышении, назначении на должность, включении в кадровый резерв и других подобных случаях запрещается предоставление необоснованных льгот сотрудникам/кандидатам.

5.4.4. Отбор кандидатов на вакантные должности должен проводиться на основе требований к занимаемой должности либо иным способом, при этом основное внимание должно уделяться квалификации, профессиональным и научным достижениям, рабочему опыту и моральным качествам кандидатов.

5.4.5. В банке должны быть процедуры и критерии оценки эффективности

работы сотрудников, на основе которых они будут поощряться. Эти критерии должны быть объективными, прозрачными и доступными для ознакомления сотрудников Банка.

5.4.6. В банковской системе запрещается совместная работа лиц, являющихся близкими родственниками, если их работа связана с прямым подчинением или контролем одного из них над другим. Потому что, решения родственников-руководителей по отношению к родственникам-сотрудникам, со стороны других сотрудников Банка и/или третьих лиц, включая акционеров, контрагентов, государственные органы могут быть оценены необъективно или восприняты необъективными. Аналогичные ситуации могут возникать и при совместном участии близких родственников в одном рабочем процессе, а влияние одного сотрудника-родственника на выполнение обязанностей другого сотрудника-родственника может принести ущерб интересам Банка.

5.4.7. Совместная работа близких родственников в Банке, если их работа не связана с подчинением или контролем одного из них другим, может быть разрешена на основании решения Комиссии по борьбе с коррупцией и мошенничеством Банка.

5.5. Проверки, проводимые сотрудниками Банка.

5.5.1. Сотрудники Банка, проводящие различные проверки, изучения, мониторинги:

- не должны допускать возникновения конфликта интересов;
- проверки, изучения, мониторинги не должны проводиться сотрудником в одиночку;
- при личном посещении структурных подразделений Банка не должны оставаться наедине с их руководящими сотрудниками;
- не должны проводить проверку, изучение, мониторинг в целях фальсификации возможных правонарушений, неправильно интерпретировать нормы законодательства Республики Узбекистан и внутренние нормативные документы Банка, не запугивать сотрудников проверяемого объекта передачей выявленных фактов в правоохранительные или другие государственные органы;
- не должны угрожать сотрудникам объекта проверки, изучения, мониторинга;
- не должны запрашивать документы и интересоваться вопросами, не относящимися к предмету проверки, изучения, мониторинга;
- должны обеспечить законную и профессиональную оценку каждого недостатка и правонарушений, выявленных в ходе проверки, изучения, мониторинга;
- провести видео и фотофиксацию правонарушений (если уместно), при необходимости вносить в используемые Банком информационные системы сведения касательно правонарушений;
- в случае, если представители объекта проверки, изучения, мониторинга предлагают сотруднику Банка взятку или любые материальные/нематериальные ценности либо услуги с целью сокрытия выявленных правонарушений, немедленно должны сообщить об этом руководителю рабочей группы и Управлению комплаенс-контроля Банка;
- соблюдать этические нормы и принципы беспристрастности при отношениях с представителями объекта проверки.

5.5.2. Для рассмотрения претензий, поступивших в отношении результатов, проведенных сотрудниками Банка проверок, изучений и мониторингов, по распоряжению руководства Банка создается отдельная комиссия.

5.6. Обеспечение прозрачного и эффективного сотрудничества с уполномоченными государственными органами, контрагентами, конкурентами и третьими лицами.

5.6.1. В отношениях с контрагентами, Банк руководствуется принципами законности и прозрачности.

5.6.2. В Банке внедрен процесс честного, открытого и прозрачного выбора

поставщиков продукции, подрядчиков и других контрагентов, а также прозрачная процедура определения стоимости закупаемых товаров и услуг. Эти процессы регулируются внутренними нормативными документами Банка, основывающимися на действующем законодательстве Республики Узбекистан и объективных критериях.

5.6.3. При взаимодействии с контрагентами, Банк:

- в соответствии с внутренним нормативным документом по проверке в Банке контрагентов и требованиями законодательства Республики Узбекистан, проверяет надежность потенциального контрагента, в том числе, привлекался ли он в прошлом к коррупционной деятельности, имеется ли конфликт интересов с сотрудниками Банка;

- клиенты, потенциальные контрагенты, включая победителей тендеров/конкурсов на закупки, информируются о своих антикоррупционных принципах и требованиях путем включения специальных антикоррупционных условий в текст договоров, на основании Приложения №3 к настоящей Политике.

5.6.4. Банк стремится минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые вовлекались или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В связи с этим, Банк:

- анализирует положительные/отрицательные стороны потенциальных контрагентов и их акционеров, в том числе на предмет их уровня терпимости к коррупции, наличия/отсутствия у них порядка и документов подобных с настоящей Политикой;

- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе о принципах, установленных в настоящей Политике;

- учитывает соблюдение ими принципов и требований в сфере противодействия коррупции, а также готовность к оказанию взаимной помощи в предотвращении коррупции.

5.6.5. При взаимодействии с уполномоченными государственными органами (например, получение лицензий и разрешений, участие в специализированных советах, согласование различных документов и объектов и т. д.) Банк обеспечивает прозрачность и беспристрастность рассмотрения документов, а также, в необходимых случаях, требует дополнительную информацию о причинах негативных и других заключений, выданных этими государственными органами.

5.6.6. В случаях преимущественного участия самого сотрудника Банка/его близких родственников в уставном капитале/органах управления контрагентов Банка, поставляющих товары/услуги, Банк обязан прекратить отношения с такими контрагентами. Вступление Банка в договорные отношения с подобными контрагентами может быть разрешено соответствующим решением Комиссии Банка по противодействию коррупции и мошенничеству.

5.6.7. Сотрудникам запрещается непосредственно/косвенно участвовать в уставном капитале/органах управления конкурирующих организаций без согласия Комиссии Банка по противодействию коррупции и мошенничеству.

5.6.8. Сотрудники Банка могут работать в других организациях по совместительству с согласия Правления Банка.

5.6.9. О случаях участия в уставном капитале/органах управления организаций-конкурентов/контрагентов/клиентов Банка самих банковских сотрудников или их близких родственников, а также ходатайства сотрудников Банка о возможности участия должны быть письменно сообщены в Управление COMPLIANCE-контроля. Управление COMPLIANCE-контроля анализирует эти случаи и выносит свои предложения на рассмотрения Правления и Комиссии по противодействию коррупции и мошенничеству Банка.

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

5.7.1. Банк вправе оказывать или принимать благотворительную и спонсорскую

помощь в случаях, предусмотренных законодательством. При предоставлении или получении такой помощи следует избегать конфликта интересов и обеспечивать целевое и эффективное использование средств в соответствии с законодательством Республики Узбекистан или целями, указанными в контракте. Также должны быть предприняты все необходимые меры для открытого раскрытия информации о благотворительной и спонсорской деятельности на официальном веб-сайте Банка.

5.7.2. Благотворительная или спонсорская помощь, предоставляемая или принимаемая Банком, не должна восприниматься как «скрытое вознаграждение». Следует избегать ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, связанного с личными интересами сотрудников Банка в отношениях с получателями благотворительной/спонсорской помощи или предоставляющими благотворительную/спонсорскую помощь.

5.7.3. При оказании/получении Банком благотворительной или спонсорской помощи должны быть выполнены следующие требования:

- обязательное заключение договора с получателем благотворительности/спонсорства или благотворителем/спонсором и в нем должны быть определены цели получения и использования благотворительной или спонсорской помощи, формы помощи, сумма помощи в денежном выражении, предоставление отчета получателей спонсорской/благотворительной помощи перед спонсором/благотворителем о целевом использовании поступившей помощи;

- в такой договор нужно внести антикоррупционные условия и разместить на официальном веб-сайте Банка в сети интернет информацию касательно предоставленной/полученной благотворительной или спонсорской помощи.

5.8. Антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов Банка.

5.8.1. Управление COMPLIANCE-контроля совместно со структурными подразделениями Банка организует антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных документов, изучает наличие/отсутствие коррупционных факторов во внутренних нормативных документах Банка и их проектах, в случае обнаружения коррупционных факторов, готовит рекомендации направленные на их устранение и представляет его разработавшему этот документ структурному подразделению Банка для осуществления соответствующих изменений.

5.9. Внедрение новых технологий в сфере банковской деятельности.

5.9.1. Сотрудники Банка, в целях минимизации коррупционных рисков, осуществляют свои функции и должностные обязанности с использованием существующих в Банке информационных технологий и программ.

5.10. Видеорегистрация деятельности в Банке и её трансляция

5.10.1. С целью контроля деятельности сотрудников, в зданиях Банка устанавливаются видеочамеры, записи с которых просматриваются ответственными сотрудниками Банка.

5.10.2. В официальных сайтах Банка в сети Интернет может размещаться онлайн-трансляция некоторых процессов с высоким коррупционным риском (в частности, проведение беседы с сотрудниками, их тестирование, заседания тендерных комиссий и т.д.).

5.11. Консультирование сотрудников Банка по вопросам противодействия коррупции.

5.11.1. По любым вопросам, связанным с требованиями действующих законодательных актов по противодействию коррупции, правилами настоящей Политики либо мерами и процедурами по противодействию коррупции в Банке, сотрудники Банка могут обратиться в Управление COMPLIANCE-контроля (через имеющиеся в Банке средства связи или непосредственно).

6. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

6.1. Эффективное управление деятельностью Банка в сфере противодействия коррупции достигается благодаря искреннему и эффективному взаимодействию между органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами, сотрудниками, клиентами, а также контрагентами Банка.

6.1.1. Наблюдательный совет Банка:

- в пределах своих полномочий утверждает политику Банка по противодействию коррупции и другие важные внутренние нормативные документы;
- осуществляет общий контроль за исполнением программ, дорожных карт и мер по противодействию коррупции в Банке;
- устанавливает приоритетной задачей обеспечение отношения нетерпимости к любым формам и видам коррупции во всех сферах деятельности Банка.

6.1.2. Правление Банка:

- утверждает внутренние нормативные документы, организационные меры, дорожные карты, программы и планы по противодействию коррупции;
- обеспечивает осуществление мер по предотвращению коррупционных ситуаций во всех направлениях деятельности Банка;
- принимает необходимые меры по повышению грамотности и уровня знаний должностных лиц и сотрудников Банка в области противодействия коррупции;
- на основе принципа неотвратимости ответственности за коррупционные правонарушения, в пределах своих полномочий, координирует меры, направленные на своевременное выявление коррупционных правонарушений, изучает их последствия, а также причины и условия, способствовавшие их возникновению, с последующим принятием соответствующих мер;
- взаимодействует с правоохранительными органами Республики Узбекистан в деятельности по противодействию коррупции, предотвращению правонарушений в Банке;
- внедряет и применяет на практике эффективную систему управления рисками;
- организует эффективную деятельность Комиссии Банка по противодействию коррупции и мошенничеству.

6.1.3. Все сотрудники Банка:

- обязаны строго соблюдать действующие законодательные акты Республики Узбекистан, в том числе законодательство по противодействию коррупции, внутренние нормативные документы Банка;
- Сотрудники обязаны выполнять свои должностные обязанности беспристрастно, честно, добросовестно, соблюдая нормы этики (Кодекс этики сотрудников ЧАКБ "Ориент Финанс"), и не допускать каких-либо коррупционных правонарушений;
- участвуют в противодействии коррупции и выявлении коррупционных правонарушений, а также несут личную ответственность за соблюдение законодательства Республики Узбекистан по противодействию коррупции;
- при выполнении своих должностных или служебных обязанностей не допускают случаев личной заинтересованности, которые приведут или могут привести к конфликту интересов;
- при рассмотрении обращений клиентов Банка о предоставлении банковских услуг не должны допускать нарушения их прав и законных интересов, требовать непредусмотренные документы, не создавать излишней бюрократии и бумажной волокиты;
- обеспечивать соблюдения банковской и коммерческой тайны и не использовать эти данные в целях получения имущественных и неимущественных интересов и выгоды;
- содействовать в проведении антикоррупционной экспертизы проектов внутренних нормативных документов Банка в целях выявления коррупционных

факторов, создающих возможность для совершения коррупционных правонарушений;

- ознакомиться в настоящей Политикой и подписать обязательство по соблюдению ее требований (приложение №1 к настоящей Политике).

6.1.4. Руководители всех структурных подразделений Банка:

- быть справедливыми и объективными при оценке деятельности работающих в их подчинении сотрудников, а также при применении мер поощрения и дисциплинарного взыскания к ним;

- не пользоваться служебным положением при решении вопросов неслужебного характера, не принуждать (не склонять) подчиненных и других лиц к совершению коррупционных правонарушений;

- не допускать нарушения со стороны подчиненных и других сотрудников норм законодательных актов по противодействию коррупции и предотвращать подобные случаи;

- демонстрировать сотрудникам приверженность в отношении противодействия коррупции и своим поведением показывать пример подчиненным сотрудникам (соблюдение принципа личного примера), не совершать действий, наносящих урон репутации Банка;

- предпринимать меры по устранению причин и условий, возможного возникновения конфликта интересов и коррупционных правонарушений, а также их последствий.

6.1.5. Структурные подразделения Банка:

6.1.5.1. Управление COMPLIANCE-контроля:

- осуществляет деятельность по профилактике и противодействию с коррупционными правонарушениями в Банке;

- разрабатывает соответствующие меры в целях обеспечения эффективной работы системы противодействию коррупции Банка;

- совершенствует деятельность Банка по противодействию коррупции;

- сотрудничает с государственными органами и другими организациями, осуществляющих и участвующих в антикоррупционной деятельности;

- в случае возникновения ситуации конфликта интересов, контролирует соблюдение требований законодательных актов по противодействию коррупции;

- оказывает сотрудникам Банка практическую помощь в отношении противодействия коррупции;

- обеспечивает неразглашение личности сотрудников, сообщивших о подозрительных или фактических случаях коррупционных правонарушений;

- анализирует причины и условия, способствующие коррупции;

- выявляет коррупционные риски исходя из бизнес-процессов, правил внутреннего распорядка, а также должностных обязанностей в Банке, сортирует их по высокой вероятности возникновения, разрабатывает предложения по снижению уровня отобранных коррупционных рисков, а также, исходя из функций Банка осуществляет мониторинг направлений, с высоким коррупционным риском;

- участвует в реализации мероприятий по повышению грамотности и уровня знаний должностных лиц и сотрудников Банка в области противодействия коррупции;

- организует различные мероприятия, в частности семинары, конференции, беседы за круглым столом с привлечением представителей государственных органов, осуществляющих деятельность по противодействию коррупции;

- участвует в разработке внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции и проводит экспертизы в пределах своих полномочий;

- проверяет соответствие внутренних нормативных документов Банка, заключенных договоров, документов по закупкам законодательным актам по противодействию коррупции и предотвращению конфликта интересов;

- в целях изучения положения противодействия коррупции в Банке, совместно

с другими структурными подразделениями проводит среди клиентов Банка открытые или анонимные опросы (в бумажной форме или через официальный веб-сайт Банка), при необходимости мероприятия «тайный клиент», анализирует полученные результаты и вносит предложения высшему Руководству Банка;

- при приеме сотрудников Банка на работу, имеет право давать им разъяснения о внутренних нормативных документах по предотвращению коррупции в Банке и регулированию вопросов по борьбе с коррупцией;

- участвует на заседаниях Комиссии Банка по противодействию коррупции и мошенничеству.

6.1.5.2. Департамент юридической службы:

- осуществляет контроль за соблюдением норм законодательных актов в правовых отношениях с клиентами и контрагентами банка, в частности норм законодательных актов по противодействию коррупции;

- участвует в разработке внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции, пересмотре настоящей Политики и других внутренних нормативных документов банка по противодействию коррупции в случаях изменения требований законодательства Республики Узбекистан и других необходимых случаях, и выступает с инициативой внесения в них соответствующих изменений;

- участвует в проведении антикоррупционной экспертизы заключенных договоров, документов по закупу Банка;

- участвует в реализации мер по повышению грамотности и уровня знаний должностных лиц и других сотрудников Банка в области противодействия коррупции;

- участвует в разработке и реализации мер по своевременному предотвращению, выявлению и пресечению коррупционных правонарушений в Банке, устранению их последствий;

- в целях предоставления материалов в области противодействия коррупции, в том числе по выявленным сотрудниками Банка случаям коррупции, совместно с другими структурными подразделениями Банка сотрудничает с правоохранительными органами.

6.1.5.3. Департамент внутреннего аудита:

- проводит аудиторскую проверку в целях оценки эффективности системы Банка по противодействию коррупции;

- проводит аудиторские проверки в отношении выполнения в структурных подразделениях Банка возложенных на них обязанностей по направлению противодействия коррупции и по их результатам разрабатывает рекомендации для руководства Банка;

- участвует в разработке и реализации мер по своевременному предотвращению, выявлению в Банке коррупционных правонарушений, устранению их последствий;

- осуществляет аудиторский контроль за соблюдением в рамках текущей деятельности в Банке законодательства Республики Узбекистан по противодействию коррупции.

6.1.5.4. Департамент безопасности:

- в рамках своих служебных обязанностей, осуществляет контроль, направленный на предотвращение совершения в Банке коррупционных действий со стороны сотрудников;

- при приеме сотрудников Банка на работу дает им разъяснения по вопросам предотвращения и противодействию коррупции в Банке;

- исходя из своих возможностей и полномочий, выполняет работу по выявлению коррупционных правонарушений и конфликта интересов в Банке, их рассмотрению вместе с другими структурными подразделениями Банка и предоставлению информации руководству Банка;

- участвует в разработке и реализации мер по своевременному

предотвращению, выявлению и устранению последствий коррупционных правонарушений в Банке;

- предпринимает меры по защите сотрудников Банка от действий и влияния лиц, пытавшихся организовать в Банке коррупционные схемы и операции;
- вместе с другими структурными подразделениями анализирует проведенные работы в области противодействия коррупции.

6.1.5.5. Департамент внутреннего контроля:

- Предоставляет руководству Банка информацию о выявленных в Банке случаях коррупции и конфликте интересов по банковским операциям, осуществленным в Банке;
- изучает и должным образом проверяет контрагентов и клиентов банка в рамках требований, установленных внутренними нормативными документами.

6.1.5.6. Департамент по работе с персоналом:

- знакомит вновь принимаемых на работу сотрудников, а также всех действующих сотрудников Банка с настоящей Политикой (и внесенными в нее изменениями и дополнениями) под роспись в Обязательстве (данное Обязательство считается неотъемлемой частью заключенного с сотрудником трудового договора), приведенном в Приложении №1 настоящей Политики, в том числе организует обучение сотрудников, их тестирование на знание и понимание требований, а также сути настоящей Политики;
- организует проведение учебных мероприятий по повышению грамотности и уровня знаний должностных лиц и других сотрудников Банка в области противодействия коррупции.

6.1.5.7. Комиссия Банка по противодействию коррупции и мошенничеству.

В Банке осуществляет свою деятельность постоянно действующая Комиссия по противодействию коррупции и мошенничеству. В состав Комиссии входят следующие:

Председатель Комиссии – первый заместитель Председателя Правления Банка.

Заместитель Председателя Комиссии - заместитель Председателя Правления Банка.

Члены Комиссии:

Главный бухгалтер – директор департамента;

Директор департамента кредитования;

Директор департамента по управлению рисками;

Директор департамента внутреннего контроля;

Директор департамента безопасности;

Директор департамента юридической службы;

Начальник Управления комплаенс-контроля.

Основные задачи и функции Комиссии банка по противодействию коррупции и мошенничеству состоят из следующих:

- организация разработки и реализации комплексных мер и программ в области противодействия коррупции и мошенничеству в Банке;
- координация деятельности по борьбе с коррупцией и мошенничеством в Банке и обеспечение взаимодействия структурных подразделений Банка;
- организация разработки и реализации мер по повышению правовой грамотности и уровня правовых знаний должностных лиц и других сотрудников Банка в области борьбы с коррупцией и мошенничеством, формирования у них нетерпимого отношения случаям коррупции и мошенничества;
- рассмотрение состояния работ и результатов предпринимаемых мер в области противодействия коррупции и мошенничеству в Банке;
- обеспечение повышения эффективности мер по выявлению, предотвращению коррупционных правонарушений и мошенничества, а также устранению причин и условий их возникновения;

- совершенствование внутренних нормативных документов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, систем внутреннего контроля и управления рисками, рассмотрение и подготовка предложений по совершенствованию работ в этом направлении;

- проверка, на основе фактов предвзятого отношения к клиентам, субъективного отношения к одним клиентам по сравнению с другими и других неправильных действий, которые могут быть совершены сотрудниками Банка, проведение служебных проверок по запросам клиентов, а также рассмотрение результатов этих служебных проверок;

- рассмотрение вопросов совместной работы близких родственников в Банке, в случаях, предусмотренных в настоящей Политике;

- взаимодействие с осуществляющими деятельность по борьбе с коррупцией и мошенничеством государственными органами, а также с другими государственными и негосударственными организациями в области противодействия коррупции и мошенничеству.

Председатель Комиссии осуществляет общее руководство по всем вопросам, входящим в полномочия Комиссии. В период отсутствия председателя Комиссии (служебная командировка, отпуск и другие), его задачи выполняет заместитель председателя Комиссии.

Члены Комиссии вправе знакомиться с повестком дня и материалами заседания Комиссии, запрашивать дополнительную информацию по вопросам повестки дня рассматриваемого заседания, по собственной инициативе предлагать внесение вопросов в повестку дня.

На заседания Комиссии, в необходимых случаях могут приглашаться руководители всех либо только отдельных структурных подразделений. В период нахождения членов и секретаря Комиссии в трудовом отпуске либо временной их нетрудоспособности или отсутствии на работе по иным причинам, полномочия по участию на заседаниях комиссии предоставляется сотрудникам, временно исполняющим их обязанности. Заседание Комиссии проводится только при участии не менее 80 процентов (кворум) членов Комиссии.

Секретарем Комиссии назначается один из сотрудников Управления комплаенс-контроля. Секретарь комиссии обеспечивает своевременную подготовку всех документов, необходимых для проведения очередного заседания Комиссии, согласовывает с председателем Комиссии дату и место проведения заседаний, а также состав приглашаемых, уведомляет членов комиссии. Через электронную почту или в письменной форме отправляет всем членам Комиссии и приглашенным информацию о дате, времени и месте проведения заседания, а также материалы, одобренные к рассмотрению на заседании Комиссии. Представляет к рассмотрению на заседании Комиссии исполнение решений Комиссии, составляет протокол Комиссии и утвержденный протокол направляет членам Комиссии и руководителям соответствующих структурных подразделений Банка для исполнения.

Решение Комиссии принимается простым большинством голосов, форма голосования открытая. Член комиссии, проголосовавший «Против» обязан дать письменное объяснение по данному вопросу, оно прилагается к протоколу Комиссии. Решения Комиссии оформляются в форме протокола, который подписывается председателем Комиссии, членами Комиссии и секретарем Комиссии.

Решения и материалы Комиссии могут использоваться только внутри Банка и не могут быть разглашены без разрешения Председателя Комиссии (в случае его отсутствия заместителя председателя Комиссии), за исключением случаев, предусмотренных действующими законодательными актами.

Ответственность за исполнение решений Комиссии, а также своевременное и полное предоставление всех необходимых документов, включенных в повестку дня

заседания Комиссии, возлагается на руководителей, а также на сотрудников отдельных и структурных подразделений Банка.

7. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

7.1. В целях предотвращения и противодействия коррупции, в системе Банка должны осуществляться следующие меры:

- усиление ответственности должностных лиц и других сотрудников Банка по выполнению своих должностных обязанностей/функциональных задач, предъявление соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

- использование эффективных и современных методов стимулирования труда сотрудников Банка, внедрение системы оценки и учета информации о долгосрочном, безупречном и эффективном выполнении сотрудниками Банка своих функций по противодействию коррупции при стимулировании сотрудников и продвижения их по службе;

- установление ограничений для некоторых категорий сотрудников Банка участия одновременно с работой в Банке в уставных фондах (капиталах) и/или органах управления других юридических лиц;

- устранение излишних административных и бюрократических барьеров, упрощение и повышение эффективности процедур предоставления банковских услуг;

- развитие дистанционных банковских услуг, широкое внедрение форм дистанционной связи (мобильное приложение, интернет-банкинг и другие) с клиентами (потенциальными клиентами) Банка;

- обеспечение открытого приема и рассмотрения заявлений на получение кредита, установление подробных правил с указанием поэтапного порядка принятия решений или порядка уведомления об обоснованном отказе в выдаче кредита, не допущение бюрократических формальностей, а также совершенствование использования скоринг-системы, андеррайтинга и кредитного конвейера направленных на снижение человеческого фактора в процессе выделения кредита физическим лицам, наладка поэтапного выделения предоставляемого субъектам предпринимательства кредита через единую электронную платформу с полной цифровизацией;

- ведение постоянного мониторинга качества услуг, предоставляемых Банком, принятие мер по предотвращению правонарушений в области защиты прав потребителей банковских услуг;

- регулярное проведение опросов и исследований, создание системы оценки деятельности сотрудников Банка, в том числе с использованием электронной системы;

- обеспечение полного, объективного и своевременного рассмотрения обращений физических и юридических лиц по фактам коррупционных правонарушений;

- оценка и обработка любой входящей информации о коррупционных правонарушениях либо случаях связи с работниками с целью склонения их к коррупционным правонарушениям;

- внедрение эффективных, прозрачных механизмов и порядков закупки товаров (работ и услуг) для нужд Банка, обеспечение прозрачности и реальной конкуренции, а также создание эффективной системы внутреннего контроля при осуществлении закупок;

- развитие эффективной системы бухгалтерского учета и отчетности в Банке, ведение полного и надежного учета и документирование всех платежей, осуществляемых со стороны Банка, контролирование расходов гостеприимства;

- ведение разъяснительных и профилактических работ по противодействию коррупции, организация воспитательно-правовых и просветительских мероприятий, изготовление и распространение через филиалы Банка информационных материалов, направленных на борьбу с коррупцией – брошюр, буклетов, флаеров и других;

- развитие эффективной системы общего внутреннего контроля (административного и бухгалтерского контроля), применение принципа (закона) «четырёх глаз», то есть развитие процедуры, предусматривающей осуществление одной банковской операции от начала до конца со стороны не менее двоих сотрудников Банка;
- обеспечение участия сотрудников Управления комплаенс-контроля по противодействию коррупции в Банке на учебных семинарах/тренингах, направленных на повышение их квалификации, знаний и уровня и подготовка квалифицированных кадров в этой области;
- регулярное проведение внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка и другие.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

8.1. Настоящая Политика может быть пересмотрена и внесены в нее изменения и дополнения, в следующих случаях:

- при изменении законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции, которые создают необходимость пересмотра политик и процедур по противодействию коррупции;
- при выявлении неэффективных надзорных мер и процедур по противодействию коррупции, а также возникновении необходимости совершенствования комплексных мер, направленных на предотвращение и противодействие коррупции в деятельности Банка;
- при изменении особенностей организационной структуры и/или функций Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий документ вступает в силу после утверждения Наблюдательным Советом Банка и регистрации в отделе методологии и правового обеспечения Департамента юридической службы, с 15 августа 2022 года.

9.2. В связи с вступлением в силу настоящей Политики, считается утратившим свою силу Положение «О противодействии коррупции и мошенничеству в ЧАКБ «Ориент Финанс», утвержденный протоколом Совета Банка от 01 апреля 2019 года за №51.

9.3. Оригинальный экземпляр настоящей Политики хранится в отделе Методологии и правового обеспечения Департамента юридической службы, который осуществляется контроль за предоставлением копий.

9.4. В случае, если некоторые положения настоящей Политики противоречат действующим законодательным актам Республики Узбекистан и/или Уставу Банка, до внесения в данную Политику соответствующих изменений и дополнений, следует соблюдать действующие законодательные акты Республики Узбекистан и Устав Банка.

9.5. Пересмотр настоящего документа, внесение в него изменений, признание утратившим силу и другие обстоятельства, осуществляются разработчиком документа в соответствии с «Порядком ведения документации в ЧАКБ «Ориент Финанс», утвержденным протоколом Правления Банка от 25 декабря 2019 года за №117.

Конец текста

О Б Я З А Т Е Л Ъ С Т В О
о соблюдении требований Политики противодействия коррупции
ЧАКБ «Ориент Финанс»

Я, _____
_____ (Ф.И.О. и должность)

настоящим подтверждаю, что ознакомлен(а) с «Политикой противодействия коррупции ЧАКБ «Ориент Финанс»» и обязуюсь неукоснительно соблюдать требования этой Политики при выполнении своих служебных и должностных обязанностей.

Я уведомлен(а) о том, что за нарушение мною требований «Политики противодействия коррупции ЧАКБ «Ориент Финанс»», я могу быть привлечен(а) к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Я согласен (согласна), что данное Обязательство считается неотъемлемой частью заключенного со мной трудового договора.

Также, я понимаю и выражаю свое согласие на то, что данное Обязательство распространяется и на изменения и дополнения, вносимые в настоящую Политику.

Дата: _____

Подпись: _____

**АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВИЛА,
которые должны быть включены в должностные инструкции банковских
сотрудников
“МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ**

Помимо выполнения своих должностных обязанностей, работник банка должен неукоснительно соблюдать следующее:

1. Ознакомиться с законодательством Республики Узбекистан в сфере противодействия коррупции, а также с внутренними нормативными документами Банка по вопросам противодействия коррупции и конфликта интересов, строго соблюдать их и не допускать их нарушения.
2. Нетерпимо относиться к любым проявлениям коррупции в своей деятельности и не допускать совершения коррупционных правонарушений.
3. Незамедлительно сообщать о любых обращениях лиц, склоняющих/призывающих к совершению коррупционного правонарушения, а также о любых известных фактах совершения коррупционных правонарушений другими сотрудниками Банка непосредственно своему руководителю, в Управление комплаенс-контроля и Департамент безопасности.”

**АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ,
которые должны быть предусмотрены в заключаемых Банком договорах с клиентами,
контрагентами, партнёрами и лицами, получающих спонсорскую помощь/спонсорами**

1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

3. Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме или в устной форме, в том числе посредством телефона доверия.

5. Стороны соглашаются не совершать коррупционных деяний во время действия договора, в течение срока действия договора и по истечении этого срока.

Примечание: Условия, указанные в Приложении №3 являются рекомендательными и их можно усовершенствовать.