

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол № 47 от 2 ноября 2021г.)

ПОЛИТИКА
противодействия мошенничеству
в АКИБ «Ипотека-банк»

Ташкент - 2021 г.

Конфиденциальность

Вся информация, изложенная в данном документе, считается конфиденциальной и является собственностью АКИБ «Ипотека-банк». Разглашение данного документа полностью, или частично, а также его приложений сотрудниками АКИБ «Ипотека-банк» третьей стороне возможно только при наличии разрешения от Департамента комплаенс контроля.

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

Идентификационный номер
документа:
ППМ-1-__-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
02.11.2021г.

Стр No: 1

Содержание

1. Сокращения и определения	3
2. Общие положения	5
3. Основные регулирующие документы	5
4. Цели и задачи	6
5. Основные принципы борьбы с мошенничеством	6
6. Классификация мошеннических действий	6
7. Виды и способы мошенничества	7
8. Предупреждение мошеннических действий	8
9. Сотрудничество в области управления риском мошенничества	11
11. Ответственность за совершение мошенничества	11
12. Заключительные положения	11

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

Идентификационный номер документа: ППМ-1-__-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: 02.11.2021г.	Стр No: 2
---	---------------	---	-----------

		Фамилия, имя, должность / Орган управления	Дата
Разработчик:		Департамент комплаенс контроля	09.2021г.
Рекомендовано:		Комитетом по аудиту при Наблюдательном совете банка	18.10.2021г.
Одобрено:		Наблюдательным советом банка	02.11.2021г.
№ версии	Дата выпуска	Дата вступления в силу	Краткое описание внесённых изменений
1.0	02.11.2021 г.	02.11.2021 г.	Настоящая Политика разработана в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

КОНТРОЛЬ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТУ

Контроль и хранение документа осуществляется согласно списку, указанному ниже в таблице:

№ документа	Держатель документа (Должность)	Формат документа
1	Служба корпоративного консультанта	Оригинал в PDF
2	Департамент комплаенс контроля	Копия в PDF Оригинал в Word
3	Сотрудники Банка	Копия в PDF

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ			
Идентификационный номер документа: ППМ-1-__-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: 02.11.2021г.	Стр No: 3

1 Сокращения и определения

Порядковый номер	Сокращение	Определение
1	Банк	Акционерный коммерческий ипотечный банк “Ипотека-банк”
2	ДВА	Департамент внутреннего аудита АКИБ “Ипотека-банк”
3	ДКК	Департамент комплаенс контроля АКИБ “Ипотека-банк”
4	Должностные лица Банка	члены Правления Банка и Наблюдательного совета, главный бухгалтер/лицо, его заменяющее, управляющий филиалом/лицо, его заменяющее
5	Контрагент	физическое или юридическое лицо, с которым Банком заключил либо планирует заключить соглашение о сотрудничестве / договор на предоставление/получение услуг или продажу/приобретение товаров, а также акционеры, инвесторы, государственные регуляторные органы Республики Узбекистан
6	Мошенничество	В соответствии с Уголовным кодексом Республики Узбекистан, под мошенничеством понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, причинения ущерба, использования служебного положения, преднамеренного неисполнения договорных обязательств
7	НС	Наблюдательный совет АКИБ “Ипотека-банк”
8	Органы управление банка	Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет банка, Правление банка
9	Политика	Политика противодействия мошенничеству АКИБ “Ипотека-банк”
10	Правление	Исполнительный орган банка, работа которого регламентируется Уставом банка, Положением о Правлении банка и другими внутренними положениями банка
11	Противодействие мошенничеству	Деятельность Банка, направленная на выявление, устранение либо предупреждение причин, порождающих условия или способствующих мошенничеству, предупреждение, пресечение и содействие в применении мер наказания виновных
12	РУ	Республики Узбекистан
13	Сотрудник банка	Физическое лицо, заключившее трудовой договор с банком

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

Идентификационный номер
документа:
ППМ-1-__-21

Версия №: 1.0

Дата вступления в силу:
02.11.2021г.

Стр No: 4

Поряд- ковый номер	Сокращение	Определение
14	ЦБРУ	Центральный банк Республики Узбекистан

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ			
Идентификационный номер документа: ППМ-1-__-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: 02.11.2021г.	Стр No: 5

2 Общие положения

2.1 Настоящая Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк” разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами АКИБ “Ипотека-банк”.

2.2 Настоящая Политика является основополагающим внутренним документом Банка, регламентирующим основные принципы, подходы и требования к организации внутреннего контроля в целях противодействия мошенничеству в Банке, определяет управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества и борьбы с ним, минимизации и (или) ликвидации последствий этих уголовно наказуемых деяний.

2.3 Настоящая Политика устанавливает минимальные требования в области предотвращения, обнаружения и борьбы с мошенничеством.

2.4 Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения и соблюдения всеми сотрудниками Банка.

2.5 Политика представляет собой документ для внутреннего пользования Банка.

3 Основные регулирующие документы

3.1 Уголовный Кодекс Республики Узбекистан;

3.2 Кодекс об административной ответственности Республики Узбекистан;

3.3 Закон Республики Узбекистан “О борьбе с коррупцией”;

3.4 Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 6 июля 2021 года “О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по борьбе с коррупцией”;

3.5 Кодекс корпоративного управления, утвержденный протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9;

3.6 Политика информирования о нарушениях в АКИБ “Ипотека-банк”;

3.7 Политика по противодействию коррупции в АКИБ “Ипотека-банк”;

3.8 Политика предотвращения и устранению конфликта интересов в АКИБ “Ипотека-банк”;

3.9 Политика о государственных закупках в АКИБ “Ипотека-банк”;

3.10 Кодекс деловой этики АКИБ “Ипотека-банк”;

3.11 Положение о Департаменте комплаенс контроля АКИБ “Ипотека-банк”;

3.12 Положение о порядке эффективного взаимодействия с координирующими органами в сфере противодействия коррупции в АКИБ “Ипотека-банк”.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ			
Идентификационный номер документа: ППМ-1-__-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: 02.11.2021г.	Стр No: 6

4 Цели и задачи

4.1 Целью настоящей Политики является разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по предупреждению и пресечению мошеннических действий в Банке.

4.2 Основными задачами реализации Политики являются:

- 1) вовлечение всех сотрудников Банка в осуществление мероприятий по противодействию мошенничеству, формирование в коллективе атмосферы, способствующей этическому ведению бизнеса и создание нетерпимого отношения к проявлению мошенничества;
- 2) формирование правовой культуры сотрудников Банка, обеспечивающей принципы честности и прозрачности при исполнении должностных обязанностей путем:
 - создания у сотрудников Банка и контрагентов единообразного понимания о непринятии мошеннических действий в любых формах и проявлениях;
 - минимизации риска вовлечения Банка, его сотрудников, независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса и иных взаимоотношений с Банком в мошенническую деятельность, устранение факторов, приводящих к мошенничеству;
- 3) предупреждение мошеннических рисков при взаимодействии с контрагентами, заключении договоров с контрагентами путем проведения проверочных мероприятий при совершении договорных отношений, направленных на снижение вероятности внешнего мошенничества.

5 Основные принципы борьбы с мошенничеством

5.1 Противодействие мошенничеству осуществляется на основе принципов:

- 5.1.1 законности;
- 5.1.2 приоритета защиты прав и законных интересов Банка и его контрагентов;
- 5.1.3 восстановления нарушенных прав и законных интересов Банка и его контрагентов;
- 5.1.4 обеспечения личной безопасности и поощрения сотрудников Банка, оказывающих содействие в борьбе с мошенничеством;
- 5.1.5 комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер для предупреждения возможного мошенничества, своевременного обнаружения фактов мошенничества, привлечения к ответственности лиц, допустивших и/или совершивших мошенничество, а также устранение последствий мошенничества.

6 Классификация мошеннических действий

6.1 В своей деятельности Банк может сталкиваться со следующими видами мошеннических действий, которые условно можно разделить на внутреннее и внешнее:

- 6.1.1 Внутреннее мошенничество – умышленные действия/бездействия сотрудников банка в целях получения неправомерной или незаконной выгоды, путем обмана и

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

<i>Идентификационный номер документа:</i> ППМ-1-__-21	<i>Версия №:</i> 1.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 02.11.2021г.	<i>Стр No:</i> 7
--	----------------------	--	------------------

злоупотребления доверием, в том числе в области предоставления кредитов (займов), приема депозитов, в области деятельности, связанной с ценными бумагами, в области ведения бухгалтерского учета, в области расчетно-кассового обслуживания, а также при осуществлении закупа товаров и услуг для Банка.

6.1.2 Внешнее мошенничество – действия со стороны контрагентов (юридических/физических лиц) в отношении Банка с целью получения материальной выгоды путем обмана и злоупотребления доверием.

7 Виды и способы мошенничества

7.1 При осуществлении мер в рамках Политики Банк принимает во внимание, что мошенничество включает в себя достаточно широкий перечень преступлений, направленных на получение выгоды (как правило, финансовой) и носит сложный характер, обусловленный многими риск образующими факторами, находящимися как в рамках деятельности самого Банка, так и за его пределами.

7.2 Риск образующие факторы возникновения и возможности возникновения мошенничества, присущие бизнес-процессам Банка, включают, но не ограничиваются следующими видами:

7.2.1 Давление, способное заставить пойти на совершение злоупотреблений:

- финансовое давление;
- давление через пороки и пагубные пристрастия;
- давление, связанное с исполнением должностных обязанностей;
- прочие виды давления извне.

7.2.2 Отсутствие и/или не эффективность внутренних контролей в процессах Банка:

- отсутствие или недостаточность мер контроля, позволяющих предупредить/ выявить мошенничество;
- отсутствие прозрачности в принятии решений или принятие решений единолично;
- предоставление искаженной или недостаточной информации;
- отсутствие ревизий и/или аудиторских проверок.
- невозможность или неспособность оценить качество работы;
- отсутствие доступа к необходимой информации.

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

<i>Идентификационный номер документа:</i> ППМ-1-__-21	<i>Версия №:</i> 1.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 02.11.2021г.	<i>Стр No:</i> 8
--	----------------------	--	------------------

7.3 Виды мошенничества:

- 7.3.1 Мошенничество при кредитовании;
- 7.3.2 Мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании;
- 7.3.3 Мошенничество с депозитами;
- 7.3.4 Мошенничество при получении выплат;
- 7.3.5 Мошенничество с использованием платежных карт;
- 7.3.6 Мошенничество при страховании;
- 7.3.7 Мошенничество в сфере компьютерной безопасности;
- 7.3.8 Телефонное, мобильное, интернетное мошенничество с целью хищения и/или выманивания денежных средств;
- 7.3.9 Продажа “несуществующих” товаров/услуг путем использования электронных кошельков.

7.4 Способы мошенничества:

- 7.4.1 Лоббирование и содействие в одобрении сделки с контрагентом;
- 7.4.2 Предоставление заведомо невозвратного кредита (займа);
- 7.4.3 Завышение оценочной стоимости залогового обеспечения;
- 7.4.4 Искажение информации о финансовом состоянии контрагента или сотрудника банка;
- 7.4.5 Соккрытие негативной информации о контрагенте или сотруднике Банка;
- 7.4.6 Похищение и/или незаконное использование персональных данных, таких, как пароль, логин, номер банковского счета, кодовое слово, CVV2-код на банковской карте итд.;
- 7.4.7 Прочие противоправные действия, которые противоречат интересам Банка и/или нарушают права и законные интересы контрагентов Банка, и квалифицируются как мошенничество, в соответствии с определением мошенничества, приведенного в настоящей Политике.

8 Предупреждение мошеннических действий**8.1 В целях предотвращения и своевременного выявления фактов мошенничества в Банке:**

- 8.1.1 Внедрены системы корпоративного управления, комплаенс контролей и управления рисками;
- 8.1.2 Распределение функционала предусматривает коллегиальное принятие решений;
- 8.1.3 Процессы взаимодействия с контрагентами Банка формализованы, стандартизированы, прозрачны и имеют контрольные механизмы для предотвращения мошенничества;
- 8.1.4 Все операции Банка своевременно и должным образом документируются в учетных записях Банка, при этом данные записи надежным образом защищены от

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

<i>Идентификационный номер документа:</i> ППМ-1-__-21	<i>Версия №:</i> 1.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 02.11.2021г.	<i>Стр No:</i> 9
--	----------------------	--	------------------

возможности их уничтожения ранее сроков, предусмотренных законодательством;

- 8.1.5 Обеспечивается соблюдение информационной безопасности и защиты персональных данных контрагентов Банка;
- 8.1.6 Внедрены механизмы обратной связи (специального электронного почтового ящика, “телефона доверия”), включая возможность анонимного информирования, для сотрудников и контрагентов Банка для сообщений о своих подозрениях и фактах планируемых и/или осуществляемых мошеннических действиях сотрудников и/или контрагентов Банка;
- 8.1.7 На постоянной основе ДКК осуществляет своевременное рассмотрение жалоб и сведений о случаях и рисках запрещенных операций в банке, в том числе о случаях мошенничества и коррупции со стороны контрагентов, сотрудников Банка;
- 8.1.8 ДВА проводит расследование фактов или подозрений в отношении запрещенных операций и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
- 8.1.9 На постоянной основе ДКК сотрудничает с уполномоченными государственными органами РУ по фактам мошенничества;
- 8.1.10 В Банке формализован механизм взаимодействия Головного офиса и филиалов Банка по вопросам политики с контрагентами;
- 8.1.11 Банк регулярно пересматривает внутренние контроли на основе результатов анализа, оценки ранее имевших место фактов мошенничества, с предотвращения их возможного повторения и проявления в новых формах;
- 8.1.12 НС осуществляет мониторинг процесса закупок товаров работ и услуг, а также осуществленных закупок согласно предусмотренному плану закупок, товаров работ и услуг на соответствующий финансовый год;
- 8.1.13 НС осуществляет мониторинг результатов расследования мошенничества, мер принятых Правлением по недопущению подобных мошеннических действий в будущем, а также привлечения к ответственности виновных лиц и принятие мер;
- 8.1.14 На постоянной основе проводится проверка правильности выполнения обязанностей сотрудниками Банка с помощью “тайного покупателя”;
- 8.1.15 Банк обеспечивает на интернет-ресурсе Банка наличие полной и своевременной информации о своих услугах и их стоимости;
- 8.1.16 На постоянной основе проводится обучение сотрудников Банка по вопросам применения законодательства РУ и внутренних нормативных документов банка в части борьбы с коррупцией и мошенничеством, соблюдения и защите прав контрагентов, сотрудников Банка, повышение качества профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия мошенничеству;
- 8.1.17 В Банке поддерживается нетерпимость к мошенничеству, недопустимость совершения деяний, предусмотренных уголовным законодательством Республики Узбекистан в области мошенничества;
- 8.1.18 В обязательном порядке при приеме на работу в Банк каждый сотрудник ознакомливается с требованиями настоящей Политики, Кодексом Деловой Этики,

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

<i>Идентификационный номер документа:</i> ППМ-1-__-21	<i>Версия №:</i> 1.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 02.11.2021г.	<i>Стр No:</i> 10
--	----------------------	--	-------------------

а также должностными инструкциями и другими внутренними документами Банка, которыми необходимо руководствоваться в процессе исполнения своих служебных обязанностей, а также предусмотренной ответственности за их неисполнение и/или нарушение.

8.2 В целях предотвращения и своевременного выявления фактов мошенничества в Банке со стороны сотрудников Банка при исполнении ими должностных обязанностей следует:

- 8.2.1 избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть рассмотрены как действия, приводящие к мошенничеству;
- 8.2.2 сообщать о любых фактах и подозрениях в осуществлении сотрудниками и/или контрагентами Банка действий по мошенничеству в ДКК и/или ДВА;
- 8.2.3 исполнять требования настоящей Политики, должностных инструкций и других внутренних нормативных документов Банка.

8.3 В рамках своей компетенции каждый сотрудник Банка должен понимать:

- 8.3.1 требования риск ориентированного подхода при оценке общего уровня риска контрагента и идентификации контрагента;
- 8.3.2 в какой деятельности Банка возникают основные риски, связанные с мошенничеством, какая деятельность Банка является наиболее уязвимой для таких рисков;
- 8.3.3 осознавать ответственность за нарушение требований настоящей Политики, должностных инструкций, несоблюдение внутренних контролей, предусмотренных во внутренних политиках и процедурах Банка.

8.4 Сотрудник(и) Банка извещены о персональной ответственности в случаях, когда он(и) знал(и), подозревал(и) или имел(и) серьезные основания для подозрений о вовлечении сотрудников и/или контрагентов Банка в деятельность, связанную с мошенничеством, но:

- 8.4.1 согласовывал(и), обрабатывал(и) сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;
- 8.4.2 оказывал(и) содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;
- 8.4.3 препятствовал(и) в проведении расследования по подозрениям или фактам мошенничества;
- 8.4.4 не сообщил(и) о своих подозрениях и фактах планируемых и/или осуществляемых мошеннических действиях сотрудников и/или контрагентов Банка.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ			
Идентификационный номер документа: ППМ-1-__-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: 02.11.2021г.	Стр No: 11

9 Сотрудничество в области управления риском мошенничества

9.1 Банк сотрудничает в области управления риском мошенничества с уполномоченными государственными органами РУ, контрагентами Банка в следующих целях:

- 9.1.1 обеспечения предупреждения, выявления, пресечения и раскрытия мошенничества;
- 9.1.2 установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении мошенничества, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к указанному противоправному деянию;
- 9.1.3 выявления имущества, полученного в результате совершения мошенничества или являющегося средством его совершения;
- 9.1.4 обмена информацией по вопросам Политики;
- 9.1.5 координации деятельности по профилактике и борьбе с мошенничеством.

10 Ответственность за совершение мошенничества

10.1 За совершение противоправного деяния, связанного с мошенничеством, сотрудники Банка, контрагенты несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

10.2 При подтверждении фактов мошенничества, в рамках произведенной служебной проверки (расследования), а также в случае сокрытия информации о совершении мошеннических действиях, к сотрудникам Банка, допустившим нарушение, будут незамедлительно приняты одна или несколько из нижеуказанных мер:

- 10.2.1 дисциплинарное взыскание: замечание, выговор, расторжение трудового договора;
- 10.2.2 направление материалов в правоохранительные органы, с целью привлечения виновных лиц к уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Узбекистан.

10.3 При наличии признаков внешнего мошенничества действия Банка регулируются внутренними документами Банка и законодательством Республики Узбекистан.

11 Заключительные положения

11.1 Процедуры и положения, неурегулированные настоящей Политикой, реализуются в соответствии с законодательными и нормативными актами Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

11.2 Политика утверждается НС Банка по представлению Комитета по Аудиту и подлежит пересмотру по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

11.3 Ответственность за внедрение и актуализацию настоящей Политики возлагается на Департамент комплаенс контроля Банка.