



“УТВЕРЖДЕНО”
Наблюдательным советом
АКИБ “Ипотека-банк”
(протокол №6 от 27. 04.2023г.)



**ПОЛИТИКА
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ
В АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент - 2023 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 банка.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
<i>ИНД: ПТ-23-18-21</i>	<i>Версия №: 1.1</i>	<i>Дата вступления в силу: 27.04.2023г.</i>	<i>Стр. № 1</i>

СОДЕРЖАНИЕ

I. СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
III. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	6
IV. ОСНОВНЫЕ РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ	6
V. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ	7
VI. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ	7
VII. КЛАССИФИКАЦИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ	8
VIII. ВИДЫ И СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА	8
IX. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ	10
X. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ МОШЕННИЧЕСТВА	12
XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОВЕРШЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА	13
XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 2

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

Название документа:		Порядок противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»	
	Орган управления	Дата	
Утвержден:	Наблюдательный совет АКИБ «Ипотека-банк»	02.11.2021 г.	
Рекомендовано:	Комитет по аудиту, противодействию коррупции и этике при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»	18.10.2021 г.	
Разработано:		Дата:	Подпись:
Департамент комплаенс контроля		Сентябрь 2021г.	
Согласовано:			
Правление			
Методологическая группа			
Юридический департамент		Сентябрь 2021г.	
№ Версии	Дата выпуска	Дата вступления в силу	Краткое описание внесённых изменений
1.0	02.11.2021г.	02.11.2021г.	Настоящая Политика разработана в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».
1.1	27.04.2023г.	27.04.2023г.	Политика пересмотрена в соответствии с Планом пересмотра ВНД ДКК и приведена в соответствие с требованиями Руководства по разработке, принятию и пересмотру внутренних нормативных документов Банка. Изменения и дополнения внесены в части Содержание, Сокращения и определения, Общие положения (пункт 2.4, 2.5), Область применения (3.1), Основные регулирующие документы (пункты 4.2, 4.3, 4.4, 4.9), Цели и задачи (пункт 5.2), Основные принципы борьбы с мошенничеством (пункты 6.1.6, 6.1.7, 6.1.8), Предупреждение мошеннических действий (пункты 9.1.5, 9.1.6., 9.1.8., 9.1.10, 9.1.12, 9.1.13, 9.1.15, 9.1.18, 9.1.20, 9.2.2, 9.2.3, 9.4), Заключительные положения (пункт 12.2, 12.3)

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	Оригинал в Word
3	Электронная библиотека внутренних нормативных документов Банка	Копия в PDF

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 3

I. СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Поряд- ковый номер	Сокращение	Определение
1	<i>АБС</i>	автоматизированная банковская система, являющаяся основной операционной системой, используемой Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по своей деятельности
2	<i>Банк</i>	Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»
3	<i>ВНД</i>	внутренний нормативный документ многократного применения, разработанный и утвержденный соответствующим органом управления Банка и предназначенный для регулирования внутренней деятельности Банка
4	<i>ДБР</i>	Департамент по управлению банковскими рисками АКИБ «Ипотека-банк»
5	<i>ДВА</i>	Департамент внутреннего аудита АКИБ «Ипотека-банк»
6	<i>Дистанционное банковское обслуживание / ДБО</i>	предоставление банковских услуг с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в Банк
7	<i>ДКК</i>	Департамент комплаенс контроля АКИБ «Ипотека-банк»
8	<i>должностные лица Банка</i>	должностными лицами Банка являются члены НС, Правления Банка, главный бухгалтер/лицо, его заменяющее, управляющий филиалом/лицо, его заменяющее
9	<i>ДУП</i>	Департамент управления персоналом АКИБ «Ипотека-банк»
10	<i>информационная система Банка</i>	информационная система Банка представляет собой совокупность всех средств и информационных технологий, используемых для получения, обработки, использования, обмена и хранения информации, связанной с деятельностью Банка, предоставлением банковских услуг и взаимодействия с третьими лицами
11	<i>Комитет</i>	Комитет по аудиту, противодействию коррупции и этике при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 4

Порядковый номер	Сокращение	Определение
12	<i>контрагент</i>	физическое или юридическое лицо, с которым Банк 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
13	<i>мошенничество</i>	хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, причинения ущерба, использования служебного положения, преднамеренного неисполнения договорных обязательств
14	<i>Наблюдательный совет / НС</i>	орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете Банка
15	<i>ОККЭБМ</i>	Отдел комплаенс контроля по этике и борьбе с мошенничеством
16	<i>Политика</i>	Политика противодействия мошенничеству АКИБ “Ипотека-банк”
17	<i>Правление</i>	исполнительный орган Банка, работа которого регламентируется Уставом банка, Положением о Правлении банка и другими внутренними нормативными документами Банка
18	<i>противодействие мошенничеству</i>	деятельность Банка, направленная на выявление, устранение либо предупреждение причин, порождающих условия или способствующих мошенничеству, а также применение мер наказания лиц, совершивших мошеннические действия
19	<i>РУ</i>	Республики Узбекистан
20	<i>сотрудник Банка</i>	лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо на основании договора гражданско-правового характера об оказании услуг Банку
21	<i>структурное подразделение</i>	департамент, управление, отдел, служба, центр банковских услуг, сектор, филиал Банка

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
<i>ИНД: ПТ-23-18-21</i>	<i>Версия №: 1.1</i>	<i>Дата вступления в силу: 27.04.2023г.</i>	<i>Стр. № 5</i>

Поряд- ковый номер	Сокращение	Определение
22	<i>уполномоченные государственные органы РУ</i>	Министерство внутренних дел Республики Узбекистан, Органы Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, Органы Службы государственной безопасности Республики Узбекистан, Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной Прокуратуре Республики Узбекистан
23	<i>ЦБРУ</i>	Центральный банк Республики Узбекистан

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 6

II. 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. Политика представляет собой документ для внутреннего пользования Банка.

III. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

- 3.1. Действия настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Банка и являются обязательными для исполнения и соблюдения всеми сотрудниками Банка.

IV. ОСНОВНЫЕ РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

- 4.1. Уголовный Кодекс Республики Узбекистан;
- 4.2. Уголовно-процессуальный Кодекс Республики Узбекистан;
- 4.3. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан;
- 4.4. Экономический процессуальный Кодекс Республики Узбекистан;
- 4.5. Кодекс об административной ответственности Республики Узбекистан;
- 4.6. Закон Республики Узбекистан “О борьбе с коррупцией”;
- 4.7. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 6 июля 2021 года “О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по борьбе с коррупцией”;
- 4.8. Кодекс корпоративного управления, утвержденный протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9;
- 4.9. Кодекс делового поведения и корпоративной этики в АКИБ “Ипотека-банк”;
- 4.10. Политика информирования о нарушениях в АКИБ “Ипотека-банк”;
- 4.11. Политика по противодействию коррупции в АКИБ “Ипотека-банк”;
- 4.12. Политика предотвращения и устранения конфликта интересов в АКИБ “Ипотека-банк”;
- 4.13. Политика о государственных закупках в АКИБ “Ипотека-банк”;
- 4.14. Кодекс деловой этики АКИБ “Ипотека-банк”;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 7

- 4.15. Положение о Департаменте комплаенс контроля АКИБ “Ипотека-банк”.
- 4.16. Положение о порядке эффективного взаимодействия с координирующими органами в сфере противодействия коррупции в АКИБ “Ипотека-банк”.

V. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

- 5.1. Целью настоящей Политики является разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по предупреждению и пресечению мошеннических действий в Банке.
- 5.2. Основными задачами реализации Политики являются:
- 5.2.1. 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;
- 5.2.2. формирование правовой культуры сотрудников Банка, обеспечивающей принципы честности и прозрачности при исполнении должностных обязанностей путем:
- 5.2.2.1. создания у сотрудников Банка и контрагентов единообразного понимания о неприятии мошеннических действий в любых формах и проявлениях;
- 5.2.2.2. 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;
- 5.2.2.3. создание в Банке атмосферы всеобъемлющего контроля;
- 5.2.2.4. установление эффективных коммуникаций с сотрудниками Банка всех структурных подразделений по вопросам предотвращения мошенничества.
- 5.2.3. 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.

VI. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ

- 6.1. Противодействие мошенничеству осуществляется на основе принципов:
- 6.1.1 законности;
- 6.1.2 приоритета защиты прав и законных интересов Банка и его контрагентов;
- 6.1.3 восстановления нарушенных прав и законных интересов Банка и его контрагентов;
- 6.1.4 обеспечения личной безопасности и поощрения сотрудников Банка, оказывающих содействие в борьбе с мошенничеством;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 8

- 6.1.5 комплексного использования 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 устранения последствий мошенничества;
- 6.1.6 защиты и конфиденциальности – информация о лице, сообщившем о фактах мошенничества и/или готовящемся мошенничестве, не разглашается в целях защиты от возможного давления со стороны лиц, совершивших/планирующих совершить мошенничество;
- 6.1.7 обязательного рассмотрения всех обращений и поступающей информации о возможных фактах мошенничества.

VII. КЛАССИФИКАЦИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ

- 7.1. В своей деятельности Банк может сталкиваться со следующими видами мошеннических действий, которые условно можно разделить на внутреннее и внешнее мошенничество:
- 7.1.1 Внутреннее мошенничество – умышленные действия/бездействия сотрудников Банка в целях получения неправомерной или незаконной выгоды, путем обмана и 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 закупок товаров и услуг для Банка.
- 7.1.2 Внешнее мошенничество – действия со стороны контрагентов (юридических/физических лиц) в отношении Банка с целью получения материальной выгоды путем обмана и злоупотребления доверием.

VIII. ВИДЫ И СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА

- 8.1 При осуществлении мер в рамках настоящей 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.
- 8.2 Риск образующие факторы возникновения и возможности возникновения мошенничества, присущие бизнес-процессам Банка, включают, но не ограничиваются следующими видами:
- 8.2.1 Давление, способное заставить пойти на совершение злоупотреблений:
- финансовое давление;
 - давление через пороки и пагубные пристрастия;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 9

- давление, связанное с исполнением должностных обязанностей;
- прочие виды давления извне.

8.2.2 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.

8.3. Виды мошенничества:

- 8.3.1 Мошенничество при кредитовании;
- 8.3.2 Мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании;
- 8.3.3 Мошенничество с депозитами;
- 8.3.4 Мошенничество при получении выплат;
- 8.3.5 Мошенничество с использованием платежных карт;
- 8.3.6 Мошенничество при страховании;
- 8.3.7 Мошенничество в сфере компьютерной безопасности;
- 8.3.8 Телефонное, мобильное, интернетное мошенничество с целью хищения и/или выманивания денежных средств;
- 8.3.9 Продажа “несуществующих” товаров/услуг путем использования электронной кошельков.

8.4. Способы мошенничества:

- 8.4.1 Лоббирование и содействие в одобрении сделки с контрагентом;
- 8.4.2 Предоставление заведомо невозвратного кредита (займа);
- 8.4.3 Завышение оценочной стоимости залогового обеспечения;
- 8.4.4 Искажение информации о финансовом состоянии контрагента или сотрудника Банка;
- 8.4.5 Соккрытие негативной информации о контрагенте или сотруднике Банка;
- 8.4.6 Похищение и/или незаконное использование персональных данных, таких, как пароль, логин, номер банковского счета, кодовое слово, CVV2-код на банковской карте и т.д.;
- 8.4.7 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.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 10

IX. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ

- 9.1. В целях предотвращения и своевременного выявления фактов мошенничества в Банке:
- 9.1.1 Внедрены системы корпоративного управления, комплаенс контролей и управления рисками;
 - 9.1.2 Распределение функционала предусматривает коллегиальное принятие решений;
 - 9.1.3 Процессы взаимодействия с контрагентами Банка формализованы, стандартизированы, прозрачны и имеют контрольные механизмы для предотвращения мошенничества;
 - 9.1.4 Все операции Банка своевременно и должным образом документируются в учетных записях Банка, при этом данные записи надежным образом защищены от возможности их уничтожения ранее сроков, предусмотренных законодательством;
 - 9.1.5 Обеспечивается соблюдение информационной безопасности и защиты персональных данных контрагентов, усиление мер безопасности для предотвращения возможных взломов извне информационной системы Банка, АБС, баз данных Банка, каналов ДБО;
 - 9.1.6 Рассмотрение новых продуктов и услуг, способов их предоставления, бизнес-процессов и/или изменение в существующих проходит обязательную оценку со стороны ОККЭБМ ДКК на предмет наличия риска мошенничества и контроля для его предотвращения;
 - 9.1.7 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;
 - 9.1.8 На постоянной основе ОККЭБМ ДКК осуществляет своевременное рассмотрение жалоб и сведений о случаях и рисках запрещенных операций в Банке, в том числе о случаях мошенничества со стороны контрагентов, сотрудников Банка;
 - 9.1.9 ДВА проводит расследование фактов или подозрений в отношении запрещенных операций и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
 - 9.1.10 Обеспечивается тесное взаимодействие ДКК с ДБР, ДУП и ДВА;
 - 9.1.11 На постоянной основе ОККЭБМ ДКК сотрудничает с уполномоченными государственными органами РУ по фактам мошенничества;
 - 9.1.12 В Банке формализован механизм взаимодействия Головного офиса и филиалов Банка по вопросам взаимодействия с контрагентами;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 11

- 9.1.13 Банк регулярно пересматривает внутренние контроли на основе результатов анализа, оценки ранее имевших место фактов мошенничества, с целью предотвращения их возможного повторения и проявления в новых формах;
- 9.1.14 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;
- 9.1.15 НС осуществляет мониторинг результатов расследования мошенничества, мер, принятых Правлением по недопущению подобных мошеннических действий в будущем, а также привлечения к ответственности виновных лиц;
- 9.1.16 На постоянной основе проводится проверка правильности выполнения обязанностей сотрудниками Банка с помощью “тайного покупателя”;
- 9.1.17 Банк обеспечивает на интернет-ресурсе Банка наличие полной и своевременной информации о своих услугах и их стоимости;
- 9.1.18 На постоянной основе проводится обучение сотрудников Банка по вопросам применения законодательства РУ и ВНД Банка в части борьбы с мошенничеством, соблюдения и защиты прав контрагентов, сотрудников Банка, повышения качества профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия мошенничеству;
- 9.1.19 В Банке поддерживается нетерпимость к мошенничеству, недопустимость совершения деяний, предусмотренных уголовным законодательством Республики Узбекистан в области мошенничества;
- 9.1.20 В обязательном порядке при приеме на работу в Банк каждый сотрудник ознакомливается с требованиями настоящей Политики, Кодексом делового поведения и корпоративной этики, а также должностными инструкциями и другими ВНД Банка, которыми необходимо руководствоваться в процессе исполнения своих служебных обязанностей, а также предусмотренной ответственности за их неисполнение и/или нарушение.
- 9.2. В целях предотвращения и своевременного выявления фактов мошенничества в Банке со стороны сотрудников Банка при исполнении ими должностных обязанностей следует:
- 9.2.1 избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть рассмотрены как действия, приводящие к мошенничеству;
- 9.2.2 сообщать в ДКК и/или ДВА о любых фактах и подозрениях в осуществлении сотрудниками и/или контрагентами Банка действий по мошенничеству;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 12

- 9.2.3 исполнять требования настоящей Политики, должностных инструкций и других ВНД Банка.
- 9.3. В рамках своей компетенции каждый сотрудник Банка должен понимать:
- 9.3.1 требования риск ориентированного подхода при оценке общего уровня риска контрагента и идентификации контрагента;
- 9.3.2 в какой деятельности Банка возникают основные риски, связанные с мошенничеством, какая деятельность Банка является наиболее уязвимой для таких рисков;
- 9.3.3 осознавать ответственность за нарушение требований настоящей Политики, должностных инструкций, несоблюдение внутренних контролей, предусмотренных во внутренних политиках и процедурах Банка.
- 9.4. Сотрудник(и) Банка при приеме на работу обязательно информируются 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:
- 9.4.1 согласовывал(и), обрабатывал(и) сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;
- 9.4.2 оказывал(и) содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;
- 9.4.3 препятствовал(и) в проведении расследования по подозрениям или фактам мошенничества;
- 9.4.4 не сообщил(и) о своих подозрениях и фактах планируемых и/или осуществляемых мошеннических действиях сотрудников и/или контрагентов Банка.

Х.СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ МОШЕННИЧЕСТВА

- 10.1. Банк сотрудничает в области управления риском мошенничества с уполномоченными государственными органами РУ, контрагентами Банка в следующих целях:
- 10.1.1 обеспечения предупреждения, выявления, пресечения и раскрытия мошенничества;
- 10.1.2 установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении мошенничества, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к указанному противоправному деянию;
- 10.1.3 выявления имущества, полученного в результате совершения мошенничества или являющегося средством его совершения;
- 10.1.4 обмена информацией по вопросам Политики;
- 10.1.5 координации деятельности по профилактике и борьбе с мошенничеством.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
Политика противодействия мошенничеству в АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-23-18-21	Версия №: 1.1	Дата вступления в силу: 27.04.2023г.	Стр. № 13

XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОВЕРШЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

- 11.1. За совершение противоправного деяния, связанного с мошенничеством, сотрудники Банка, контрагенты несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и ВНД Банка.
- 11.2. 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:
 - 11.2.1 дисциплинарное взыскание: замечание, выговор, расторжение трудового договора;
 - 11.2.2 направление материалов в правоохранительные органы, с целью привлечения виновных лиц к уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Узбекистан.
- 11.3. При наличии признаков внешнего мошенничества действия Банка регулируются ВНД Банка и законодательством Республики Узбекистан.

XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Процедуры и положения, неурегулированные настоящей Политикой, реализуются в соответствии с законодательными и нормативными актами Республики Узбекистан и ВНД Банка.
- 12.2. Настоящая Политика пересматривается в связи с изменениями в законодательстве Республики Узбекистана или ВНД Банка, а также в соответствии с годовым Планом пересмотра ВНД ДКК, но не реже одного раза в два года.
- 12.3. Изменения в настоящую Политику вносятся ДКК в соответствии с изменениями в законодательстве РУ и/или изменениями в ВНД Банка по согласованию с Правлением, Комитетом и утверждаются НС.