



**«УТВЕРЖДЕНО»**  
**Наблюдательным советом**  
**АКИБ «Ипотека-банк»**  
**(протокол №51 от 30.12.2022г.)**



## **КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ**

**Ташкент - 2022 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.

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 1

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Сокращения и определения.....	3
2. Общие положения .....	8
3. Основные регулирующие документы .....	8
4. Цели и задачи Кодекса делового поведения и корпоративной этики.....	9
5. Миссия и Ценности Банка.....	9
6. Принципы делового поведения и корпоративной этики сотрудников Банка .....	12
7. Банк как работодатель .....	16
8. Корпоративный стиль .....	16
9. Конфликт интересов .....	17
10. Риск- культура .....	18
11. Противодействие коррупции.....	18
12. Защита Банка и его акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников.....	19
13. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнёрами, представителям органов государственной власти .....	20
14. Взаимоотношения с конкурентами .....	22
15. Раскрытие информации .....	22
16. Публичная коммуникация .....	23
17. Учет и отчетность .....	23
18. Обеспечение сохранности имущества Банка .....	24
19. Соблюдение настоящего Кодекса .....	24
20. Заключительные положения .....	25

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ			
Идентификационный номер документа: КДПКЭ/22/18/73	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.01.2023 г.	Стр. № 2

### Хронология пересмотра документа

<b>Название документа:</b>		Кодекс делового поведения и корпоративной этики в АКИБ “Ипотека-банк”	
	<b>Орган управления</b>		<b>Дата</b>
<b>Утвержден:</b>	Наблюдательный совет банка		13.08.2020 г.
<b>Разработано:</b>		<b>Дата:</b>	<b>Подпись:</b>
Департамент управления персоналом		Август 2020 г.	
<b>Согласовано:</b>			
Юридический департамент		Август 2020 г.	
Департамент управления персоналом		Август 2020 г.	
<b>№ Версии</b>	<b>Дата утверждения</b>	<b>Дата вступления в силу</b>	<b>Краткое описание внесённых изменений</b>
1.0	13.08.2020 г.	13.08.2020 г.	Новый ВНД разработан.
2.0	30.12.2022г	01.01.2023г	Документ приведен в соответствие с требованиями Руководства по разработке, принятию и пересмотру внутренних нормативных документов Банка. Структура документа пересмотрена, добавлены следующие части: Сокращения и определения, Общие положения, Основные регулирующие документы. Документ приведен в соответствие с Миссией и Ценностями Банка.

### Контроль доступа к документу

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

№	Держатель документа (Должность)	Формат документа
1	Служба корпоративного консультанта	Подписанный оригинал, Копия в Word формате
2	Департамент комплаенс контроля	Копия в PDF Оригинал в Word формате
3	Все сотрудники Банка - Электронная библиотека внутренних нормативных документов Банка	Копия в PDF

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 3

### 1. Сокращения и определения

Поряд- ковый номер	Сокращение	Определение
1	<b>аффилированные лица</b>	<p>Аффилированными лицами Банка являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) юридическое лицо, обладающее (в том числе как доверительный управляющий, представитель) 20 и более процентами голосующих акций Банка;</li> <li>2) лицо совместно с близкими родственниками, обладающее (в том числе как доверительный управляющий, представитель) 20 и более процентами голосующих акций Банка.</li> <li>3) член наблюдательного совета, Правления Банка;</li> <li>4) юридическое лицо, 20 и более процентов уставного фонда которого (в том числе как доверительный управляющий или представитель) или 20 и более процентов голосов в высшем органе управления которого (в том числе как доверительный управляющий или представитель) обладает Банк, а также иное юридическое лицо, решения которого посредством соглашений, договоров, поручений Банк имеет возможность определять;</li> <li>5) юридическое лицо, являющееся дочерним обществом того же общества, дочерним обществом которого является Банк;</li> <li>6) юридическое лицо, 20 и более процентами голосов в высшем органе управления которого (в том числе как доверительный управляющий, представитель или совместно с супругом, родителями, иными близкими родственниками) обладает то же лицо, что и лицо, которое обладает 20 и более процентами голосующих акций (в том числе как доверительный управляющий, представитель или совместно с близкими родственниками) Банка;</li> </ol>

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 4

7) юридическое лицо, не менее одной трети состава наблюдательного совета, которого составляют те же лица и их супруги, родители, иные близкие родственники, что и лица, и их супруги, родители, иные близкие родственники, составляющие не менее одной трети Наблюдательного Совета Банка;

8) юридическое лицо, функции единоличного исполнительного органа в котором осуществляет то же лицо или его супруг, родители, иные близкие родственники, что и лицо (его супруг, родители, иные близкие родственники), являющееся членом Правления Банка;

9) юридическое лицо, функции единоличного исполнительного органа в котором осуществляет или является членом коллегиального исполнительного органа лицо, которое совместно со своим супругом, родителями, иными близкими родственниками составляют не менее одной трети состава Наблюдательного Совета Банка;

10) юридическое лицо, не менее одной трети состава наблюдательного совета, которого составляют совместно со своим супругом, родителями, иными близкими родственниками, лицо, являющееся членом Правления Банка;

11) юридическое лицо — участник одной с Банком финансово-промышленной группы.

Аффилированными лицами акционера — физического лица признаются:

1) юридическое лицо, 20 и более процентами уставного фонда которого (в том числе как доверительный управляющий или представитель) или 20 и более процентами голосов в высшем органе управления которого (в том числе как доверительный управляющий или представитель) обладает это физическое лицо и (или) его близкие родственники;

2) юридическое лицо, в котором этот акционер (его близкие родственники) является членом наблюдательного совета, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа или членом коллегиального исполнительного органа;

3) юридическое лицо, в котором это физическое лицо выполняет полномочия единоличного исполнительного органа

Идентификационный номер документа: КДПКЭ/22/18/73	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.01.2023 г.	Стр. № 5
--	---------------	--	----------

Порядковый номер	Сокращение	Определение
2	<b>Банк</b>	Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»
3	<b>ВНД</b>	внутренний нормативный документ многократного применения, разработанный и утвержденный соответствующим органом управления Банка и предназначенный для регулирования внутренней деятельности Банка
4	<b>ДКК</b>	Департамент комплаенс контроля АКИБ «Ипотека-банк»
5	<b>должностное лицо</b>	должностными лицами Банка являются члены НС, Правления Банка, а также сотрудники, должностные обязанности которых позволяют им принимать решения, касающиеся деятельности Банка и/или оказывать существенное влияние на деятельность Банка
6	<b>ДУП</b>	Департамент управления персоналом АКИБ «Ипотека-банк»
7	<b>инсайдерская информация</b>	информация, которая не была раскрыта (распространена) Банком третьим сторонами и/или не находится в публичном доступе, и может предоставить преимущество одному участнику рынка ценных бумаг над другими, поскольку раскрытие (распространение) данной информации может оказать существенное влияние на изменение стоимости ценных бумаг
87	<b>Кодекс</b>	Кодекс делового поведения и корпоративной этики сотрудника АКИБ «Ипотека-банк» является ВНД Банка, который отражает принятые в Банке стандарты поведения, основанные на миссии и ценностях Банка, гарантирующие честные и справедливые отношения к сотрудникам, клиентам, партнерам Банка, а также соблюдение законодательства Республики Узбекистан и ВНД Банка
9	<b>Комитет / КАПКЭ</b>	Комитет по аудиту, противодействию коррупции и деловой этике АКИБ «Ипотека-банк»

Идентификационный номер документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 6

Порядковый номер	Сокращение	Определение
10	<b>коммерческая информация</b>	<p>научнотехническая, технологическая, финансово-экономическая, организационная или иная используемая в деятельности Банка информация, которая обладает действительной или потенциальной коммерческой ценностью в силу ее неизвестности третьим лицам, которые могли бы получить экономическую выгоду от ее разглашения или использования, а также разглашение или использование которой может повлечь прямые убытки либо недополучение прибыли, и к которой нет свободного доступа на законном основании, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- условия заключаемых и заключенных в рамках кредитных сделок договоров (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров залога);</li> <li>- сведения о формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров;</li> <li>- информация, составляющая коммерческую тайну сторонней организации, полученная Банком в результате оказания банковских услуг (сотрудничества);</li> <li>- сведения о партнерах Банка, контрагентах и клиентах;</li> </ul> <p>иные сведения, отнесенные к коммерческой тайне Банка на основании действующих нормативных документов Банка</p>
11	<b>конфиденциальная информация</b>	<p>информация неизвестная третьим лицам, имеющая коммерческую ценность, относящаяся к технологическим либо финансово-экономическим аспектам деятельности Банка, в отношении которой Банком предпринимаются определённые меры по защите конфиденциальности</p>
12	<b>НС</b>	Наблюдательный совет АКИБ «Ипотека-банк»
13	<b>партнеры Банка</b>	контрагенты, кредиторы, деловые партнеры Банка
14	<b>Правление</b>	исполнительный орган Банка, работа которого регламентируется Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и другими внутренними положениями Банка
15	<b>руководство Банка</b>	Наблюдательный совет, Правление Банка
16	<b>РУ</b>	Республика Узбекистан

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 7

<b>Поряд- ковый номер</b>	<b>Сокращение</b>	<b>Определение</b>
17	<b>служебная информация</b>	сведения, собственником которых выступает Банк и (или) его контрагенты, и которые, по тем или иным причинам, доступны работникам Банка, но не подлежат несанкционированному разглашению третьей стороне
18	<b>сотрудники Банка</b>	лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании трудового договора либо на основании договора гражданско-правового характера об оказании услуг Банку
19	<b>структурные подразделения</b>	департамент, служба, управление, отдел, филиал Банка

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
КОДЕКС ДЕЛОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ			
Идентификационный номер документа: КДПКЭ/22/18/73	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.01.2023 г.	Стр. № 8

## 2. Общие положения

- 2.1.** Кодекс делового поведения и корпоративной этики АКИБ «Ипотека-банк» является сводом этических и нравственных норм и правил поведения, принимаемых и разделяемых каждым членом НС и сотрудником АКИБ «Ипотека-банк» независимо от уровня занимаемой им должности.
- 2.2.** Кодекс определяет принципы делового поведения сотрудников и служит ключевым фактором повышения эффективности работы Банка, укрепления доверия общественности Банку и его репутации.
- 2.3.** Кодекс устанавливает единые принципы деловой этики и корпоративного поведения для всех компаний Группы «Ипотека-Банк», независимо от их местонахождения. Компании Группы «Ипотека-Банк» могут разработать собственные Кодексы делового поведения и корпоративной этики на основе положений настоящего Кодекса и применимого законодательства.
- 2.4.** Каждый сотрудник АКИБ «Ипотека-банк» принимает на себя обязательство в ходе своей деятельности неукоснительно соблюдать положения настоящего Кодекса.
- 2.5.** Для получения детальной информации о правилах Банка, описанных в Кодексе всем сотрудникам, независимо от уровня должности, необходимо ознакомиться с ВНД Банка, связанными с Кодексом: Стратегией развития Банка, Политикой раскрытия инвестиционной информации об АКИБ «Ипотека-Банк» финансовому сообществу, Политикой Банка по предотвращению и устранению конфликтов интересов, Политикой Банка по противодействию коррупции, Политикой информирования о нарушениях в Банке, Инструкцией по охране конфиденциальности информации, Правилами трудового распорядка Банка.
- 2.6.** Банк поощряет следование партнерами Банка принятым в Банке этическим стандартам, указанным в настоящем Кодексе, и при привлечении третьих лиц для работы с Банком уделяет особое внимание проверке репутации партнера и разделению им этических норм, отраженных в настоящем Кодексе.
- 2.7.** Настоящий Кодекс пересматривается не менее одного раза в два года. Изменения в настоящий Кодекс вносятся ДКК в соответствии с изменениями в законодательстве РУ и/или изменениями в ВНД Банка по согласованию с КАПКЭ и утверждаются НС.
- 2.8.** В случаях, когда этические стандарты, установленные настоящим Кодексом, являются более высокими, чем стандарты, определенные деловой практикой и законодательством РУ, сотрудники Банка обязаны придерживаться стандартов, установленных настоящим Кодексом.

## 3. Основные регулирующие документы

- 3.1.** Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»
- 3.2.** Закон Республики Узбекистан «О государственной гражданской службе»;
- 3.3.** Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»;

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 9
---	----------------------	---	-----------------

- 3.4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по обеспечению соблюдения этических правил государственными гражданскими служащими” №595 от 14.10.2022г.;
- 3.5. Кодекс профессиональной этики банкира, утвержденный Ассоциацией банков Узбекистана;
- 3.6. Кодекс корпоративного управления АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.7. Политика информирования о нарушениях в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.8. Политика по противодействию коррупции в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.9. Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.10. Политика о государственных закупках в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 3.11. Положение о Департаменте комплаенс контроля.

#### 4. Цели и задачи Кодекса делового поведения и корпоративной этики

- 4.1. Целью настоящего Кодекса является определение стандартов поведения для сотрудников Банка и членов НС при выполнении своих служебных обязанностей, которые позволят укрепить доверие общественности к Банку, защитить и укрепить репутацию Банка, как открытого, надежного партнера.
- 4.2. Задачами Кодекса являются:
  - 4.2.1. Определение стандартов поведения и деловой этики для сотрудников Банка, обеспечивающих честное и открытое взаимодействие с клиентами, партнёрами Банка, с органами государственной власти;
  - 4.2.2. Определение правил, регулирующих отношения на рабочем месте и взаимодействие между сотрудниками;
  - 4.2.3. Оказание помощи сотрудникам Банка при принятии решения в ходе исполнения своих служебных обязанностей, взаимодействии с клиентами, партнёрами Банка, с органами государственной власти и при привлечении третьих лиц для работы с Банком.

#### 5. Миссия и Ценности Банка

##### 5.1. Миссия Банка

- 5.1.1. **Клиенты:** Построение надежных и долгосрочных отношений с клиентами и предоставление им услуг высокого качества, уделяя основное внимание интересам клиентов.
- 5.1.2. **Сотрудники:** Создание рабочей среды, поддерживающей сотрудников в реализации и развитии своего потенциала, поощряющей их ответственность и инициативность.
- 5.1.3. **Акционеры:** Создание системы корпоративного управления, обеспечивающей высокую доходность для наших акционеров, прозрачность и эффективность деятельности банка.
- 5.1.4. **Общество:** В качестве ответственного члена общества, поощрение здорового образа жизни, повышение доступности банковских услуг, поддержка женского предпринимательства и участие в проектах, направленных на защиту экологии и окружающей среды

- 5.2. Для реализации ценностей в своей деятельности Банк:

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 10

#### **По отношению к клиентам**

- 5.2.1. осуществляет постоянное изучение клиентской базы для создания условий долгосрочного сотрудничества с клиентами;
- 5.2.2. разрабатывает высокотехнологичные, отвечающие требованиям и нуждам клиентов, удобные в использовании банковские продукты и услуги, увеличивая спектр предоставляемых продуктов и услуг;
- 5.2.3. обеспечивает равный доступ всех клиентов Банка к его продуктам и услугам, а также высокое качество предоставляемых продуктов и услуг с фокусом на клиентоориентированность своей деятельности и поддержку женского предпринимательства;
- 5.2.4. обеспечивает своевременное рассмотрение обращений клиентов и результативную обратную связь;
- 5.2.5. регулярно предоставляет полную, достоверную информацию о деятельности Банка, включая финансовую отчетность Банка;
- 5.2.6. проводит финансовое обучение и семинары для тех, кто хочет начать или расширить свой бизнес.

#### **По отношению к сотрудникам**

- 5.2.7. обеспечивает равные и прозрачные условия при найме на работу и для профессионального роста сотрудников;
- 5.2.8. создает равные возможности и условия для профессионального обучения и продвижения по службе для всех сотрудников Банка;
- 5.2.9. создает условия для развития и укрепления командного духа, основанного на ценностях Банка и его этических стандартах;
- 5.2.10. обеспечивает наличие рабочей среды, в которой ценится труд, эффективность работы, ориентированность на достижение результатов и соблюдение этических норм ведения бизнеса;
- 5.2.11. обеспечивает справедливую, прозрачную систему стимулирования сотрудников.

#### **По отношению к акционерам**

- 5.2.12. обеспечивает непрерывность деятельности Банка и стабильный уровень доходности для акционеров;
- 5.2.13. повышает эффективность системы корпоративного управления в Банке, направленной на соблюдение интересов акционеров;
- 5.2.14. совершенствует систему управления рисками для обеспечения адекватного уровня прибыльности Банка и сбалансированного риск-аппетита;
- 5.2.15. совершенствует систему внутреннего контроля с целью сохранения собственности Банка, укрепления доверия к Банку и повышения его инвестиционной привлекательности;
- 5.2.16. регулярно предоставляет полную, достоверную информацию о деятельности Банка, включая финансовую отчетность Банка.

#### **По отношению к Обществу**

- 5.2.17. осуществляет свою деятельность как социально ответственный участник общества, предоставляя продукты и услуги, направленные на развитие экономики, повышение социального уровня и доступность банковских услуг для населения;

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 11
---	----------------------	---	------------------

- 5.2.18. совершенствует систему управления экологическими и социальными рисками;
- 5.2.19. активно участвует в работе по продвижению здорового образа жизни в обществе;
- 5.2.20. при принятии бизнес- решений и взаимодействии с партнерами всегда учитывает вопросы сохранения и не причинения вреда окружающей среде;
- 5.2.21. разрабатывает и внедряет программы по поддержке женского предпринимательства;
- 5.2.22. участвует в проектах по экологии и охране окружающей среды.

### 5.3. Ценности Банка

**5.3.1.** В Банке определены основные принципы, направленные на укрепление доверия к Банку и поддержание качественной рабочей среды в его внутренней деятельности. Соблюдение таких принципов, как уважение к клиентам, соблюдение законов, уважение ко всем и добродушие, поддержание конфиденциальности банковской информации, предотвращение конфликта интересов осуществляется на основе ценностей Банка.

5.3.2. Ответственность, инициативность и высокий профессионализм - основные ценности наших сотрудников:

**5.3.2.1.** Для успешного внедрения ожидаемых изменений в Банке от каждого сотрудника требуется персональная ответственность и успешное выполнение своей работы. Вежливость, способность решать сложные ситуации, открытость, высокая культура, мастерство в обслуживании необходимые качества для сотрудников при работе в Банке. При обслуживании клиентов именно сотрудники могут произвести должное впечатление у клиентов своей инициативой в решении сложных вопросов или самообладанием в спорных ситуациях.

**5.3.2.2.** Достижение высокого профессионализма осуществляется за счет умения эффективно использовать время, повышать эффективность работы, регулярно работать над собой, полностью соблюдать трудовую дисциплину. Это, в свою очередь, влияет на положение Ипотека-банка на рынке. Банк будет постоянно повышать квалификацию своих сотрудников, а также создавать условия для их развития.

5.3.3. Солидарная (единогласная) и эффективная команда:

**5.3.3.1.** Непрерывная и стабильная работа каждой организации, а главное, достижение новых вершин требует от коллектива солидарности и взаимного уважения. При достижении единой цели на основе сплоченности коллектива необходимо грамотно оценивать участие и активность каждого сотрудника, создавать условия для здоровой конкуренции в коллективе, эффективную и продуктивную рабочую среду.

**5.3.3.2.** Банк поддерживает активность и инициативу своей команды, улучшает существующие условия и поощряет соблюдение гендерного равенства. Взаимопомощь и уважение в коллективе достигается при вежливом обращении в общении, при умении контролировать свое поведение в возможных личных и деловых спорах и при взаимном уважении друг друга всех членов коллектива.

5.3.4. Довольный банковскими услугами клиент:

**5.3.4.1.** сегодня, чтобы Банк мог работать на основе здоровой конкуренции и рыночных законов, он должен хорошо знать своих клиентов, также иметь

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 12

возможность предоставлять удобные и быстрые финансовые услуги, изучив их потребности.

**5.3.4.2.** Развитие современных технологий накладывает дополнительные обязанности на Банк и требует от него предоставления своих услуг на основе современных информационных технологий.

**5.3.4.3.** Учитывая ценность времени клиентов при предоставлении банковских услуг, необходимо упрощение бизнес-процессов, стабильная работа банковских технологий и квалифицированный персонал. В целях повышения доверия (лояльности) клиентов Банк предлагает высокое качество, долгосрочное сотрудничество, удобство и клиентоориентированность в обслуживании и стремиться к их улучшению.

**5.4.** Придерживаясь этих ценностей в своей деятельности, Банк поднимется на качественно новый уровень и в полной мере реализует стратегические цели.

## **6. Принципы делового поведения и корпоративной этики сотрудников Банка**

**6.1.** В своей деятельности сотрудники Банка руководствуются этическим и нравственными нормами, правилами поведения, установленными настоящим Кодексом и соответствующими ВНД Банка.

**6.2.** В Банке предусмотрена персональная ответственность каждого сотрудника за несоблюдение законодательства РУ и ВНД Банка.

**6.3.** Банк поддерживает активность и инициативу своей команды, улучшает существующие условия и поощряет соблюдение гендерного равенства. Взаимопомощь и уважение в коллективе достигается при вежливом обращении в общении, при умении контролировать свое поведение в возможных личных и деловых спорах и при взаимном уважении друг друга всеми сотрудниками Банка.

**6.4.** Сотрудники Банка должны соблюдать нижеуказанные основные принципы и применять их в повседневной деятельности:

6.4.1. соблюдать законодательство РУ и ВНД Банка и незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю или по действующим каналам информирования, установленным в Банке и указанным на его вебсайте, обо всех случаях нарушения требований законодательства РУ или ВНД Банка;

6.4.2. ознакомиться с положениями Кодекса и руководствоваться ими в ежедневной работе, избегать ненадлежащего поведения;

6.4.3. проходить организуемые Банком обучающие курсы и семинары по отдельным вопросам Кодекса;

6.4.4. быть вежливым, открытым по отношению к своим коллегам, клиентам и партнерам Банка;

6.4.5. уважать Банк как работодателя и с уважением относиться к партнерам Банка;

6.4.6. не совмещать свою трудовую деятельность в других кредитных организациях, осуществление иной трудовой деятельности возможно только при получении письменного разрешения Председателя Правления по представлению

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 13

Департамента управления персоналом и наличии положительного заключения от ДКК об отсутствии конфликта интересов;

- 6.4.7. сохранять конфиденциальность коммерческой, инсайдерской, банковской информации и персональных данных партнеров Банка;
  - 6.4.8. избегать конфликта интересов, не пользоваться служебным положением и не получать неправомерных преимуществ для себя или иных лиц;
  - 6.4.9. обращаться за помощью к своему непосредственному руководителю, в ДКК или на линии информирования Банка по вопросам применения Кодекса или в случае сомнений относительно соблюдения этических принципов;
  - 6.4.10. быть заинтересованным в постоянном саморазвитии, улучшении процессов работы и повышении своего профессионального уровня;
  - 6.4.11. бережно относиться к экологии;
  - 6.4.12. следовать принципам социальной ответственности, установленным в Банке.
- 6.5.** Банк поддерживает развитие в коллективе атмосферы доверия, в которой могут обсуждаться любые этические проблемы. Однако существуют нарушения, о которых необходимо немедленно сообщать на линии информирования Банка:
- 6.5.1. предложение или получение взятки, обещание дать взятку, иные нарушения Политики Банка по противодействию коррупции;
  - 6.5.2. случаи мошенничества;
  - 6.5.3. действия, направленные на искажение финансовой отчетности или другой информации о Банке;
  - 6.5.4. действия, несущие значимые риски потери деловой репутации или правовые риски для Банка, такие как нарушение прав клиентов и инвесторов, совершение операций с использованием инсайдерской информации, отмывание денежных средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма;
  - 6.5.5. нарушения этических норм, в результате которых сотруднику/сотрудникам или Банку нанесен или может быть нанесен вред, и мотивы информирования связаны исключительно со стремлением предотвратить или остановить нанесение вреда.
- 6.6.** Сотрудники строят свои взаимоотношения с Банком на принципах лояльности к Банку, добросовестного соблюдения и выполнения ВНД Банка. Сотрудники должны понимать заложенные в ВНД принципы и знать, с каким документом нужно свериться в случае необходимости.
- 6.7.** В ежедневной работе сотрудники Банка обязуются:
- 6.7.1. выполнять должностные обязанности качественно и в срок, стремиться к поиску оптимального решения, предлагать улучшения и высказывать инициативу, нести ответственность за результат своей работы;
  - 6.7.2. признавать свои ошибки, сообщать о них непосредственному руководителю и коллегам в целях минимизации возможных негативных последствий;
  - 6.7.3. содействовать при проведении Банком расследований по фактам возможных нарушений;

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 14
---	----------------------	---	------------------

- 6.7.4. соблюдать условие сохранения коммерческой тайны Банка и соблюдать конфиденциальность информации, полученной во время выполнения служебных обязанностей;
- 6.7.5. максимально бережно относиться к имуществу и иным предоставляемым банковским ресурсам и использовать их исключительно в рабочих целях.
- 6.8. Сотрудникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации иным нематериальным или материальным интересам Банка.
- 6.9. Сотрудники Банка не вправе:
- 6.9.1. занимать должность в одном и том же структурном подразделении Банка с лицами, состоящими между собой в близком родстве или свойстве (родители, братья, сестры, сыновья, дочери, супруги, а также родители, братья, сестры и дети супругов), если их совместная служба связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РУ;
- 6.9.2. заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме педагогической, научной и творческой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных в законах Республики Узбекистан и решениях Президента Республики Узбекистан;
- 6.9.3. заниматься предпринимательской деятельностью;
- 6.9.4. создавать субъекты предпринимательской деятельности, быть их учредителем (участником), выполнять организационно-управленческие, административно-хозяйственные функции в субъекте предпринимательской деятельности, за исключением случаев владения свободно обращающимися акциями акционерных обществ в пределах требований, установленных законодательством;
- 6.9.5. приобретать непосредственно или через представителей доли, паи, акции в организациях, находящихся под контролем Банка;
- 6.9.6. получать от физических и юридических лиц какие-либо вознаграждения, выгоды или подарки за выполнение или невыполнение своих служебных полномочий в их интересах;
- 6.9.7. пользоваться не предусмотренными законодательством РУ и ВНД Банка льготами, привилегиями или преимуществами в связи со своим служебным положением;
- 6.9.8. осуществлять свои полномочия в интересах политических партий, иных общественных объединений и их органов.
- 6.10. В случае, если до принятия на работу в Банк сотрудник занимался предпринимательской деятельностью, сотрудник должен приостановить свое занятие предпринимательской деятельностью в порядке и сроки, установленные законодательством РУ “О государственной гражданской службе”.
- 6.11. Взаимодействие между сотрудниками Банка вне зависимости от занимаемой должности или сферы деятельности строится на принципах взаимного уважения и

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 15

взаимопомощи, открытости и доброжелательности, командной работы и ориентации на сотрудничество, а также на принципах социальной ответственности.

- 6.12.** Взаимоотношения с руководством Банка и внутри коллектива строятся на принципах, уважения, дисциплины и соблюдения субординации, добросовестного выполнения, как своих прямых должностных обязанностей, так и других заданий руководства Банка, не описанных в должностных инструкциях, но напрямую относящихся к сфере и специфике деятельности сотрудника.
- 6.13.** На руководство Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой сотрудники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.
- 6.14.** Взаимоотношения руководителей структурных подразделений со своими подчиненными строятся на принципах открытости по отношению к сотрудникам, предоставления равных возможностей всем своим подчиненным для выполнения своих обязанностей, поддержки инициативности подчиненных, понимания специфики работы подчиненных и разделения ответственности за результаты их работы, непредвзятости и справедливой оценки результатов работы подчиненных.
- 6.15.** Руководитель структурного подразделения любого уровня обязан:
- 6.15.1.** на личном примере показывать приверженность принципам этики;
  - 6.15.2.** обеспечивать ознакомление с положениями Кодекса подчиненных сотрудников, понимание и соблюдение ими принципов Кодекса, в том числе понимание того, что коммерческие или финансовые результаты, выполнение поставленных профессиональных задач, не могут быть важнее этического поведения;
  - 6.15.3.** создавать в коллективе среду открытого общения, в которой каждый сотрудник чувствует себя комфортно, вынося на обсуждение тот или иной вопрос;
  - 6.15.4.** незамедлительно принимать меры по устранению нарушений принципов этики, а также принимать необходимые меры воздействия.
- 6.16.** Укрепление доверия к Банку и поддержание качественной рабочей среды в его внутренней деятельности возможно при соблюдении таких принципов, как уважение к клиентам, соблюдение законов, уважение ко всем и добродушие, поддержание конфиденциальности банковской информации, предотвращение конфликта интересов.
- 6.17.** Банк стремится осуществлять свою банковскую деятельность в соответствии со всеми применимыми законами и правилами. Руководство и сотрудники, действующие от имени Банка, обязаны подчиняться действующему законодательству Республики Узбекистан и никоим образом сознательно или намеренно не совершать какие-либо противоправные действия, которые связаны или могут быть связаны с их работой в Банке, не давать указания и не позволять другим делать это по любой причине.
- 6.18.** Для сотрудников Банка созданы все условия, чтобы они знали и понимали действующее законодательство РУ, а также ВНД Банка, и руководствовались ими при исполнении своих служебных обязанностей.
- 6.19.** В Банке приняты принципы:

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 16

- 6.19.1. соблюдения всех законов и положений, касающиеся борьбы с отмыванием денег и противодействием терроризму, противодействия мошенничеству, коррупции, защите прав;
- 6.19.2. поддержания безопасной и здоровой рабочей среды;
- 6.19.3. не принятия на рабочем месте дискриминации или преследования по признаку расы, цвета кожи, религии, пола или других факторов;
- 6.19.4. не принятия в своей деятельности и деятельности клиентов, партнёров Банка проявления принудительного труда, использование детского труда;
- 6.19.5. своевременного рассмотрения жалоб и результативной обратной связи сотрудникам, партнерам и клиентами Банка;
- 6.19.6. принятия решений и осуществления своей деятельности в полном соответствии со всеми применимыми природоохранными и социально ориентированными законами.

## 7. Банк как работодатель

- 7.1. Банк строит взаимоотношения с сотрудниками на основе соблюдения требований трудового законодательства РУ, обеспечения безопасных и оптимальных условия труда, в том числе подразумевающих баланс между работой и личной жизнью сотрудников, а также создания культуры, ориентированной на развитие потенциала сотрудников. Основными принципами являются долгосрочное сотрудничество, неукоснительное исполнение взаимных обязательств, построение команды профессионалов.
- 7.2. Опираясь на принципы справедливости (когда успех сотрудников зависит, в первую очередь, от их способностей и трудолюбия), Банк гарантирует всем сотрудникам достойную оплату труда и равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности сотрудника, основанной на его/ее профессиональных знаниях и вкладе в достижение поставленных Банком целей.
- 7.3. В целях повышения уровня социального обеспечения Банк постоянно совершенствует и развивает систему корпоративных льгот и привилегий, которая включает различного рода материальную помощь.
- 7.4. Постоянное развитие – это необходимое условие для достижения целей Банка, поэтому Банк уделяет большое внимание профессиональному и личностному росту сотрудников. Банк предоставляет широкие возможности для обучения сотрудников и развития их профессиональных компетенций.
- 7.5. Банк не допускает по отношению к сотрудникам каких – либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным мотивам при приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе, не использует принуждение к труду и всегда готов к разумному диалогу и рассмотрению жалоб и пожеланий сотрудников.

## 8. Корпоративный стиль

- 8.1. Имидж Банка и его сотрудников являются важной составляющей в укреплении доверия общества к Банку.
- 8.2. Сотрудники Банка независимо от уровня, вида и способа общения должны быть вежливы, доброжелательны, отзывчивы. Сотрудникам необходимо проявлять

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 17

терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, партнеров Банка и иных лиц, в случае если данное поведение не нарушает деловую этику и общепринятые нормы поведения.

- 8.3.** Сотрудники Банка обязаны соблюдать деловой стиль в общении (как в личной коммуникации, так и в переписке с партнерами Банка и коллегами) в соответствии с требованиями ВНД Банка.
- 8.4.** Сотрудники Банка также обязаны придерживаться традиционного делового стиля одежды, соответствующего имиджу Банка и установленному в Корпоративных стандартах АКИБ «Ипотека банк». Внешний вид сотрудника Банка должен быть продуманным и аккуратным, не должен быть вызывающим или небрежным.

## 9. Конфликт интересов

- 9.1.** При осуществлении деятельности Банка возможно возникновение конфликта интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами Банка и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов и иных клиентов. Могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов акционеров в результате действия/бездействия руководства Банка и/или его сотрудников. Кроме того, возможно возникновение конфликтов интересов (корпоративного конфликта) между акционерами Банка, руководством и акционером (акционерами), руководством и сотрудниками.
- 9.2.** Политика и Порядок предотвращения и устранения конфликта интересов в АКИБ «Ипотека-банк» подробно регулируют вопросы предотвращения и устранения конфликтов интересов.
- 9.3.** В Банке не допускается, чтобы личная заинтересованность, предвзятость его сотрудников и/или третьих лиц влияли на объективность профессиональных суждений и принятие решений сотрудниками. Сотрудникам Банка следует избегать ситуаций, когда личные интересы противоречат (могут противоречить) интересам клиентов, интересам Банка или при которых может возникнуть конфликт интересов.
- 9.4.** Банк ограничивает возможность принятия единоличных решений и действий для сотрудника, который оказался в ситуации конфликта интересов. При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов сотрудник должен незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и воздержаться от принятия действий/решений до устранения конфликта.
- 9.5.** В целях минимизации риска возникновения конфликта интересов Банк придерживается принципа ограничения случаев совместной работы и/или принятия решения сотрудниками, являющимися близкими родственниками, а также запрещает протекционизм на основе семейственности. Совместная работа близких родственников в Банке, находящихся в прямом или функциональном подчинении, запрещена.
- 9.6.** В соответствии с банковским законодательством РУ, должностным лицам Банка запрещено совмещение деятельности в других кредитных и не кредитных

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 18

организациях. Сотрудникам, занимающимся дополнительной трудовой деятельностью, необходимо помнить следующие правила:

9.6.1. Сотрудник может осуществлять такую деятельность только во время, свободное от исполнения должностных обязанностей в Банке;

9.6.2. Сотруднику необходимо убедиться, что иная трудовая деятельность не влияет на выполнение им трудовых обязанностей в Банке, не наносит ущерба имиджу Банка, не вступает в конфликт интересов с Банком.

9.7. Сотрудники обязаны уведомлять своего непосредственного руководителя о любой трудовой деятельности вне Банка и соблюдать положения Политики и Порядка по предотвращению и устранению конфликта интересов.

### 10. Риск- культура

10.1. Банк поощряет развитие культуры управления рисками и для того, чтобы успешно развиваться в постоянно меняющихся условиях, Банк непрерывно совершенствует систему управления рисками. Сотрудникам необходимо знать о принятых в Банке правилах управления рисками и действовать в соответствии с принципами риск-культуры, уделяя особое внимание возможным рискам и соблюдая не только букву, но и дух принятых правил.

10.2. Сотрудникам рекомендуется информировать Банк в соответствии с ВНД Банка о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка, особое внимание, уделяя репутационному риску.

10.3. Для своевременного предотвращения и минимизации рисков в Банке культивируется «открытое» общение между сотрудниками и руководством Банка с целью обсуждения и своевременного сообщения о любых ситуациях, связанных с рисками, даже если они могут показаться несущественным, так как своевременное обнаружение потенциальных проблем или признание ошибок позволяют минимизировать возможные негативные последствия.

### 11. Противодействие коррупции

11.1. Банк следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

11.2. Банк в своей деятельности придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе.

11.3. Банк в своей деятельности для борьбы с коррупцией руководствуется положениями Политики по противодействию коррупции АКИБ «Ипотека-Банк» и Руководства по противодействию коррупции АКИБ «Ипотека-Банк».

11.4. Членам НС, Правления и сотрудникам Банка запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур,

Идентификационный номер  
документа:  
КДПКЭ/22/18/73

Версия №: 2.0

Дата вступления в силу:  
01.01.2023 г.

Стр. № 19

- либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.
- 11.5.** Сотрудники Банка должны выполнять свою работу, не злоупотребляя своими полномочиями, не допуская коррупции, взяточничества, вымогательства и других возможных использований служебных полномочий в корыстных целях.
- 11.6.** Для своевременного и эффективного выявления возможного коррупционного поведении сотрудников Банка, в Банке установлена специальная отдельно выделенная линия информирования, указанная на вебсайте Банка, информация по которой поступает напрямую в ДКК для дальнейшего реагирования в соответствии с ВНД Банка по противодействию коррупции.

## **12. Защита Банка и его акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников**

- 12.1.** Обеспечение безопасности Банка, акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников является неотъемлемой частью деятельности Банка. Банк принимает все меры, направленные на создание надежной системы безопасности Банка, его акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников Банка.
- 12.2.** Сотрудники банка должны незамедлительно информировать своего непосредственного руководителя, а также ДКК по линиям информирования, установленным в Банке и указанным на вебсайте Банка, о любых обстоятельствах, которые могут привести к санкциям и/или штрафам со стороны органов государственной власти РУ, финансовым потерям и/или утрате репутации Банка, нарушении законодательства РУ и/или ВНД Банка, конфликту интересов, коррупции, нарушении правил доступа к информации и его безопасности, нарушению норм делового поведения и корпоративной этики.
- 12.3.** Банк прилагает все усилия для защиты прав акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников Банка.
- 12.4.** Банк предпринимает все технические, технологические и процедурные меры для обеспечения сохранности конфиденциальной, коммерческой, инсайдерской информации, а также защиты персональных данных клиентов, партнёров и сотрудников Банка. Передача конфиденциальной информации внутри и за пределы Банка должна осуществляться по защищенным каналам.
- 12.5.** Сотрудники Банка должны защищать любую конфиденциальную информацию и никогда не разглашать ее содержание.
- 12.6.** Сотрудники Банка активно участвуют в предотвращении любых противоправных действий со стороны других сотрудников Банка, клиентов, партнеров, иных третьих лиц в отношении государства и общества в целом, а также в отношении акционеров, клиентов, партнеров Банка и самого Банка. Сотрудники Банка исключают любую деятельность, которая может нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка, клиентов и партнеров.
- 12.7.** Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения (или предполагаемого нанесения) ущерба Банку, его клиентам, партнерам, третьим лицам в связи с деятельностью Банка, обязаны незамедлительно любым доступным способом довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя, а

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 20
---	----------------------	---	------------------

также по линиям информирования, установленным в Банке и указанным на вебсайте Банка.

**12.8.** Сотрудники Банка не должны совершать личных операций с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых сотрудники Банка обладают инсайдерской информацией, рекомендовать другим совершать такие операции. Сотрудникам Банка запрещено раскрывать инсайдерскую информацию за пределами Банка, включая членов семьи, или передавать другим сотрудникам Банка до официального раскрытия такой информации в нарушение установленных в Банке регламентов передачи такой информации, совершать действия, направленные на манипулирование рыночными ценами, распространять ложную информацию или слухи.

**12.9.** Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства РУ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Банк применяет все возможные превентивные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и партнерами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников. При проведении идентификации и предварительной проверки клиентов и партнеров Банка, сотрудники Банка обязаны убедиться, что специфика деятельности клиента/партнера, источник происхождения и назначение денежных средств понятны. Каждый сотрудник Банка должен строго придерживаться ВНД по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вступать в деловые отношения от имени Банка или самого лично с лицами, не причастными к отмыванию. денег, финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения или находящимся в санкционных списках, как предусмотрено в Правилах внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКИБ «Ипотека-банк».

### **13. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнёрами, представителям органов государственной власти**

**13.1.** Взаимоотношения с клиентами – основа бизнеса. Банк предоставляет услуги клиентам на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации и поддержки обратной связи. Банк стремится соответствовать высоким стандартам обслуживания, оказывать услуги профессионально, по возможности применяя индивидуальный подход к каждому клиенту.

**13.2.** Каждый сотрудник Банка выполняет обещания, прилагает все усилия для качественного обслуживания клиента, оперативно реагирует на запросы, несет персональную ответственность за результаты своей работы, признает ошибки, извлекает уроки и предпринимает действия, необходимые для качественного

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 21
---	----------------------	---	------------------

- выполнения своих обязанностей, дает исчерпывающие консультации, не вводящие клиентов в заблуждение, и информирует клиентов о возможных рисках.
- 13.3.** Обратная связь от клиентов и партнеров Банка – неотъемлемая часть развития и самосовершенствования Банка. Работая с обращениями партнёров, замечаниями и претензиями в адрес Банка, сотрудники незамедлительно принимают меры для быстрого разрешения возникших затруднений и предотвращения появления аналогичных ситуаций в будущем.
- 13.4.** При взаимодействии с партнерами и органами государственной власти сотрудники Банка должны руководствоваться принципами добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации.
- 13.5.** Работая с информацией о клиентах, партнерах Банк заботится о ее сохранности. Доступ к такой информации и персональным данным обусловлен производственной необходимостью и ограничен тем персоналом Банка, который наделен соответствующими полномочиями. Банк обеспечивает адекватный уровень технической и технологической защиты персональных данных клиентов и партнёров.
- 13.6.** Сотрудник Банка не разглашает информацию об операциях, счетах и вкладах клиентов, сделках с партнерами, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб их деловой репутации либо иным нематериальным или материальным интересам, если только раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Узбекистана.
- 13.7.** Сотрудник Банка не разглашает информацию об операциях, о счетах и вкладах клиентов, сделках с партнеров, представителей органов государственной власти, а также иные сведения, которые могут нанести ущерб их деловой репутации либо иным нематериальным или материальным интересам если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством Узбекистана.
- 13.8.** Сотрудник Банка не предоставляет скрытых предпочтений и преимуществ клиентам, деловым партнерам, представителям органов государственной власти.
- 13.9.** Сотрудник Банка не принимает, не передает денежные средства третьим лицам от Клиентов, деловых партнеров, их представителей или аффилированных лиц, а также не заключает договоров с третьими лицами, предоставляющих право на получение сотрудником Банка денежных средств в виде вознаграждения за осуществленную им деятельность как сотрудника Банка.
- 13.10.** Сотрудник Банка не принимает имущество, услуги, а также не заключает договоров, предоставляющих право на получение имущества, услуг как вознаграждение за осуществленную им деятельность как сотрудника Банка.
- 13.11.** Отношения Банка с органами государственной власти и местного самоуправления, органами банковского регулирования и банковского надзора основываются на принципах соблюдения законодательства, прозрачности и сотрудничества. Сотрудники Банка должны быть вежливыми и профессиональными, выражать исключительно официальную позицию Банка и не препятствовать расследованиям в случае их проведения.
- 13.12.** Сотрудник Банка не вправе проводить исследования и давать оценку клиенту, деловому партнеру от имени Банка, если это не связано с исполнением его служебных обязанностей в Банке.

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 22
---	----------------------	---	------------------

#### **14. Взаимоотношения с конкурентами**

- 14.1.** Банк строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения, а также изучает их деятельность как дополнительный стимул своего развития и принимает лучшие практики для улучшения своей деятельности.
- 14.2.** Банк строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства РУ с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.
- 14.3.** Банк не использует противозаконные действия при сборе информации о своих конкурентах.
- 14.4.** Банк придерживается этических принципов и честного ведения бизнеса при взаимодействии с партнерами, которые могут иметь деловые отношения с конкурентами Банка.

#### **15. Раскрытие информации**

- 15.1.** Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления. Сотрудники Банка должны обеспечивать сохранение служебной информации, конфиденциальной, инсайдерской, коммерческой информации и иной информации, охраняемой в соответствии с законодательством РУ.
- 15.2.** Объем информации, предоставляемый клиентам, партнерам Банка, определяется характером предоставляемых Банком услуг, проводимых операций и сделок и видом осуществляемой деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.
- 15.3.** Клиенты, партнеры Банка должны быть уверены в том, что информация о них, их предпринимательской и иной деятельности включая информацию о том, что они клиенты, партнеры Банка, не будет раскрыта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан или когда раскрытие информации происходит по просьбе клиента, партнера Банка и не противоречит условиям договора.
- 15.4.** Порядок предоставления информации о деятельности Банка, включая вид информации, ее объем, способы и методы для раскрытия информации, каналы раскрытия информации, сотрудники Банка, уполномоченные на раскрытие такой информации органам государственной власти, общественности и представителям средств массовой информации, осуществляется в соответствии с Положением об информационной политике АКИБ «Ипотека банк» и Политикой раскрытия инвестиционной информации об АКИБ «Ипотека-Банк» финансовому сообществу.
- 15.5.** Раскрытие коммерческой, конфиденциальной, служебной и инсайдерской информация запрещено, за исключением случаев предусмотренных законодательством РУ и ВНД Банка.
- 15.6.** Банк раскрывает информацию, подлежащую обязательному раскрытию в объемах, сроках и способах, определенных законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг»,

Идентификационный номер документа: КДПКЭ/22/18/73	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.01.2023 г.	Стр. № 23
--	---------------	--	-----------

Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг (рег. №2383 от 31.07.2012г.).

- 15.7.** В соответствии с положениями законодательства Республики Узбекистан, настоящего Кодекса, внутренних нормативных документов Банка, сотрудники Банка не разглашают и не распространяют служебную информацию о Банке, дочерних организациях, неподлежащую раскрытию, а также не используют служебную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

### **16. Публичная коммуникация**

- 16.1.** В Банке определен круг лиц, представляющих его в публичных взаимоотношениях. Поэтому сотрудники не должны комментировать какие-либо вопросы, связанные с Банком, и направлять обращения о предоставлении комментариев по таким вопросам в Службу информации и управления брэндом банка в соответствии с Положением об информационной политике АКИБ «Ипотека банк».
- 16.2.** Уполномоченные лица, как предусмотрено Политикой раскрытия инвестиционной информации об АКИБ «Ипотека банк» финансовому сообществу и Положением об информационной политике АКИБ «Ипотека банк», при общении с представителями СМИ, инвесторами, аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение требований Банка, применимого законодательства РУ, а также обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.
- 16.3.** В случае обвинений или критики деятельности Банка со стороны общественности, Банк обязан дать публичное замечание или опровержение обвинения или критики.
- 16.4.** Сотрудник, допустивший в своем официальном публичном выступлении от имени Банка выражения, порочащие честь и достоинство граждан, обязан признать ошибку или неправоту своего мнения и принести извинения гражданину, честь, достоинство и деловая репутация которого были затронуты, если иные последствия не предусмотрены законодательством РУ.
- 16.5.** Сотрудники Банка должны помнить, что общение в социальных сетях интернет, как правило, носит публичный характер. Сотрудникам запрещается распространять или обсуждать без согласия Банка на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью Банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Банка, размещать фото и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка.

### **17. Учет и отчетность**

- 17.1.** Банк обеспечивают полноту, точность и достоверность данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности.
- 17.2.** Банк отражает все проводимые операции в строгом соответствии с ВНД Банка, регулирующими вопросы бухгалтерского учета и отчетности, а также исключает

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 24
---	----------------------	---	------------------

оформление подложных документов первичного бухгалтерского учета, проведение недостоверных бухгалтерских проводок.

- 17.3.** Сотрудники Банка, располагающие сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета и отчетности, в том числе о растратах, хищении и присвоении денежных средств, неучтенном имуществе Банка, обязаны незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и ДКК по линиям информирования, установленным Банком и указанным на вебсайте Банка.

### **18. Обеспечение сохранности имущества Банка**

- 18.1.** Сотрудникам следует разумно и продуктивно использовать имущество Банка, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество Банка предназначено для помощи сотрудникам в достижении поставленных перед ними целей и надлежащего исполнения своих служебных обязанностей.
- 18.2.** В целях защиты и надлежащего использования имущества Банка сотрудникам рекомендуется:
- 18.2.1.** проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью недопущения, кражи, порчи или ненадлежащего использования имущества Банка;
  - 18.2.2.** незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества Банка;
  - 18.2.3.** защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
  - 18.2.4.** использовать имущество Банка, а также программные продукты и коммуникационные сети только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей;
  - 18.2.5.** использовать телефон, факс, копировальные машины, компьютеры, электронную почту или аналогичное оборудование в личных целях только в исключительных случаях, если это не является злоупотреблением, не мешает выполнению должностных обязанностей и не связано с незаконной деятельностью.

### **19. Соблюдение настоящего Кодекса**

- 19.1.** Все сотрудники Банка в своей работе должны руководствоваться настоящим Кодексом. Соблюдение положений Кодекса принимается во внимание при проведении оценки персонала и принятии решений о карьерном продвижении и других управленческих решений, относящихся к персоналу.
- 19.2.** Действия, а также бездействие сотрудников Банка, намеренно или ненамеренно не придерживающихся Кодекса, могут быть расценены как дискредитирующие Банк в целом, порочащими репутацию Банка, и являются основанием для применения мер ответственности.
- 19.3.** При наличии правовых оснований к сотрудникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым законодательством. А при несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований, предусмотрена

<i>Идентификационный номер документа:</i> КДПКЭ/22/18/73	<i>Версия №:</i> 2.0	<i>Дата вступления в силу:</i> 01.01.2023 г.	<i>Стр. №</i> 25
---	----------------------	---	------------------

ответственность, вплоть до уголовной, согласно действующим законодательством Республики Узбекистан

- 19.4.** Контроль за соблюдением правил поведения сотрудниками Банка осуществляет ДУП, при этом решения о мерах дисциплинарного и иного характера, предусмотренного законодательством РУ, принимаются Правлением Банка, а Комитет осуществляет контроль за исполнением положений настоящего Кодекса.
- 19.5.** Сотрудники банка при приеме на работу должны быть ознакомлены с положениями настоящего Кодекса под роспись, ответственность за своевременное ознакомление несет Департамент управления персоналом. Член НС при утверждении его общим собранием акционеров Банка должен быть ознакомлен с положениями настоящего Кодекса, ответственность за своевременное ознакомление несет Служба корпоративного консультанта.
- 19.6.** Нарушение настоящего Кодекса сотрудниками Банка является основанием для привлечения их к дисциплинарной и иной ответственности в соответствии с законодательством РУ и ВНД Банка. Нарушение настоящего Кодекса членами НС Банка является основанием для привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством РУ, Уставом Банка и Положением об НС.
- 19.7.** В случаях нарушений настоящего Кодекса Комитет рассматривает и принимает решения по результатам служебных проверок по фактам нарушения, проводимых ДКК на основании соответствующего решения Комитета
- 19.8.** Решения, принятые Комитетом, исполняются Банком путем издания соответствующих приказов Председателем Правления, и могут включать следующие меры за несоблюдение Кодекса этики:
- 19.8.1.** предупреждение с занесением в личное дело;
- 19.8.2.** требование об извинении или принесении официальных извинений;
- 19.8.3.** требование о лишении премии, понижении в должности, применении других дисциплинарных мер и мер ответственности, предусмотренных законодательством РУ и ВНД Банка.
- 19.9.** В случае выявления нарушений настоящего Кодекса руководителями высшего звена или членами НС Банка, Комитет направляет предложения в НС по вопросу о принятии к ним соответствующих мер.

## **20. Заключительные положения**

- 20.1.** Настоящий Кодекс вступает в силу с момента его утверждения НС Банка.
- 20.2.** Контроль за надлежащим исполнением настоящего Кодекса осуществляется Правлением и Наблюдательным Советом Банка.
- 20.3.** В случае, если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные пункты настоящего Политики вступят в противоречие с нормами законодательства Республики Узбекистан, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Кодекс следует руководствоваться законодательством Республики Узбекистан.