



“УТВЕРЖДЕНО”
Наблюдательным советом
АКИБ “Ипотека-банк”
(протокол №14 от 28.04.2022г.)



ПОЛИТИКА
по противодействию коррупции
акционерно-коммерческого ипотечного банка
“Ипотека-банк”

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 банка.

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
2. РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ.....	6
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	6
4. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	7
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БАНКА ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ И ПРИМЕНЕНИИ МЕР БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРУПЦИИ	7
6. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ.....	9
7. УПРАВЛЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫМИ РИСКАМИ И МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	9
8. РАССМОТРЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФАКТЕ КОРРУПЦИИ И МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ....	13
9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ БАНКА, ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ	15
10. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	16
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РУ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ	16
12. ЗАКЛЮЧАТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	17
13. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 – Обязательство соблюдения законодательства РУ в области противодействия коррупции, а также требований Политики по противодействию коррупции	18

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

1. Титульный лист документа

1.1. Хронология пересмотра документа

Название документа:		Политика по противодействию коррупции акционерно-коммерческого ипотечного банка “Ипотека-банк”	
	Орган управления	Дата	
Утвержден:	Наблюдательный совет банка	29.04.2022 г.	
Рекомендовано:	Комитет по аудиту	22.04.2022 г.	
Разработано:		Дата:	Подпись:
Департамент комплаенс контроля		Апрель 2022 г.	
Согласовано:			
Юридический департамент		Апрель 2022 г.	
№ Версии	Дата утверждения	Дата вступления в силу	Краткое описание внесённых изменений
1.0	28.02.2021 г.	27.03.2021 г.	Настоящая Политика разработана в соответствии с Законами Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”
2.0	21.12.2021 г.	21.12.2021 г.	В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-5177 от 6 июля 2021 года “О дополнительных мерах по эффективной организации антикоррупционной деятельности”, набор сотрудников на основе открытого конкурса, мониторинг тестовых мероприятий в рамках конкурса в режиме реального времени через Интернет, проведение опроса для определения склонности кандидатов к коррупции, обеспечение прозрачности тендерной комиссии с целью обеспечения открытости и всестороннего удобства закупок, требования к обязательному публичному объявлению результатов конкурса включены в настоящую Политику
2.1	29.04.2022 г.	01.05.2022 г.	Политика пересмотрена и обновлена форма Политики

1.2. 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	Оригинал в PDF
2	Департамент комплаенс контроля	Копия в PDF Оригинал в Word
3	Электронная библиотека внутренних нормативных документов Банка	Копия в PDF

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	<i>Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06</i>	<i>Версия №:2.1</i>	<i>Дата вступления в силу: 01.05.2022г.</i>

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

1. СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Порядковый номер	Сокращение	Определение
1	Банк	Акционерно-коммерческий ипотечный банк “Ипотека-банк”
2	Взятка	Вид коррупционного действия, подкуп должностного лица в виде денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, имущественной прибыли и/или услуг, стоимости имущества или услуг
3	Взятничество	Получение взятки, дача взятки или посредничество в таком преступлении
4	Дача взятки	Передача должностному лицу банка лично или через посредника в интересах взяткодателя материальных или нематериальных ценностей
5	ДКК	Департамент комплаенс контроля АКИБ “Ипотека-банк”
6	Должностное Лицо	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
7	Заинтересованные лица	В рамках данной Политики заинтересованными лицами Банка являются клиенты, контрагенты, деловые партнеры Банка, государственные органы РУ и другие третьи лица, вступающие или находящиеся в каких-либо отношениях с Банком
8	Контрагент	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, желающее установить или установившее с банком отношения на основе взаимного договора
9	Конфликт интересов	Это конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Банка, между акционерами и НС, между акционерами и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между органами управления Банка и трудовым коллективом, между структурными подразделениями, между кредитными подразделениями и клиентами, между Головным банком и филиалами
10	Коррупционное правонарушение	Деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого законодательством РУ предусмотрена ответственность

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

Порядковый номер	Сокращение	Определение
11	Коррупция	Незаконное использование должностным лицом банка своего должностного или служебного положения с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды
12	НС	Наблюдательный совет АКИБ “Ипотека-банк”
13	Органы управления банка	Общее собрание акционеров, Наблюдательный Совет и Правление банка
14	Политика	Политика по противодействию коррупции АКИБ “Ипотека-Банк”
15	Получение взятки	Принятие должностным лицом банка лично или через посредника в интересах взяткодателя материальных или нематериальных ценностей
16	Сотрудники банка	Любое физическое лицо, заключившее трудовой договор с банком
17	РУ	Республика Узбекистан
18	ЦБ	Центральный Банк Республики Узбекистан

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика по противодействию коррупции АКИБ “Ипотека-банк” устанавливает цели, задачи по противодействию коррупции, систему управления коррупционными рисками, при этом определяет виды коррупционных действий, основные принципы при определении и применении мер по противодействию коррупции, органы управления коррупционными рисками.

1.2. Настоящая Политика призвана обеспечить знание и соблюдение антикоррупционного законодательства сотрудниками банка.

1.3. Политика распространяется на все органы управления Банка и его сотрудников.

2. РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

2.1. Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”;

2.2. Закон Республики Узбекистан “О противодействии коррупции”;

2.3. Уголовный кодекс Республики Узбекистан;

2.4. Трудовой кодекс Республики Узбекистан;

2.5. Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 июля 2021 года № ПП-5177 “О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по противодействию коррупции”;

2.6. Указ Президента Республики Узбекистан от 27 мая 2019 года № УП-5729 “О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан”;

2.7. Законом Республики Узбекистан “Об обращениях физических и юридических лиц”;

2.8. Стандарты Ассоциации банков Узбекистана.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

3.1. Основные цели Политики:

3.1.1. формирование в Банке отсутствия толерантности ко всем проявлениям коррупции как внутри банка, так и в отношениях банка с клиентами, деловыми партнерами, контрагентами и государственными и надзорными органами РУ;

3.1.2. разработка и применение системного подхода для предотвращения случаев коррупции, минимизации риска вовлечения банка и/или его сотрудников в коррупционную деятельность;

3.1.3. создание системы управления коррупционными рисками, включая своевременное выявление, пресечение, искоренение причин и условий возникновения коррупции.

3.2. Основные задачи Политики:

3.2.1. Своевременное выявление, предотвращение и пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий, им способствующих, обеспечение принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

- 3.2.2. Информирование сотрудников Банка о нормативно-правовом обеспечении работы по предупреждению коррупции и ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- 3.2.3. Определение основных принципов работы по предупреждению коррупции в Банке;
- 3.2.4. Определение должностных лиц и структурных подразделений Банка, ответственных за реализацию Политики.

4. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

- 4.1. Под коррупционными действиями понимается:
 - 4.1.1. Дача взятки или посредничество в даче взятки;
 - 4.1.2. Получение взятки или посредничество в получении взятки;
 - 4.1.3. Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями вопреки законным интересам Банка в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.
- 4.2. Коррупционные действия могут быть совершены как сотрудниками Банка в отношении с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, государственными и политическими лицами, так и клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, государственными и политическими лицами в отношении с Банком прямо или косвенно, лично или через третьих лиц.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БАНКА ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ И ПРИМЕНЕНИИ МЕР БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРУПЦИИ

- 5.1. Противодействие коррупции основывается на следующих основных принципах:
 - 5.1.1. Принцип законности.
Банк осуществляет свою деятельность и применяет меры по противодействию коррупции в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Республики Узбекистан, общепринятым нормам рынка и ВНД Банка.
 - 5.1.2. Принцип приоритетности прав, свобод и законных интересов граждан.
Сотрудники Банка при взаимодействии внутри банка и/или с третьими лицами соблюдают права, свободы и законные интересы граждан.
 - 5.1.3. Принцип открытости и прозрачности.
Банк раскрывает информацию о Банке, его руководстве в строгом соответствии с Положением об Информационной Политике Банка и другими ВНД. При этом, Банк информирует все заинтересованные лица о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса путем размещения настоящей Политики на веб-сайте Банка.
 - 5.1.4. Принцип личного примера органов управления Банка.

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

Органы управления Банка проводят политику непринятия любых видов коррупции при принятии решений и своим личным примером способствуют укреплению антикоррупционной культуры и норм поведения в Банке.

5.1.5. Принцип вовлеченности сотрудников Банка.

Сотрудники Банка обязаны обладать информацией о положениях антикоррупционного законодательства РУ и активно участвовать в формировании и реализации стандартов и процедур по противодействию коррупции в Банке.

5.1.6. Принцип соразмерности мер по противодействию коррупции риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководства и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

5.1.7. Принцип эффективности процедур по противодействию коррупции.

При разработке и внедрении мер по противодействию коррупции Банк руководствуется принципом эффективности, а именно, возможность получения значимого результата при наименьших затратах и простоте мер.

5.1.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга внедренных стандартов и процедур, предусмотренных положениями настоящей Политики и других ВНД Банка.

ДКК осуществляет контроль и мониторинг положений настоящей Политики и других ВНД Банка, регулирующих вопросы противодействия коррупции.

5.1.9. Принцип взаимодействия с государством и гражданским обществом.

Банк тесно сотрудничает с государственными органами, осуществляющими деятельность по противодействию коррупции, а также контроль за соблюдением антикоррупционного законодательства РУ. В Банке разработана и внедрена Политика информирования о нарушениях в АКИБ “Ипотека-банк” и для обеспечения беспрепятственного сообщения о фактах коррупции любым лицом, в том числе сотрудником банка, создана специальная электронная почта whistleblowing@ipotekabank.uz, к которому имеет доступ только директор ДКК, заместитель директора ДКК и начальник Отдела по борьбе с коррупцией и мошенничеством.

5.1.10. Принцип неотвратимости ответственности.

Правление банка несет ответственность за внедрение и соблюдение настоящей Политики по противодействию коррупции в банке. Сотрудники банка, независимо от занимаемой должности и стажа работы, в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, являются ответственными на основании действующего законодательства Республики Узбекистан.

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

6. ОЦЕНКА КОРРУПЦИОННЫХ РИСКОВ

6.1. Целью оценки коррупционных рисков является определение конкретных процессов и деловых операций в деятельности Банка, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения сотрудниками Банка коррупционных правонарушений, как в целях получения личной выгоды, так и в целях получения выгоды Банком.

6.2. Оценка коррупционных рисков осуществляется ДКК путем:

6.2.1. Анализа бизнес-процессов и под-процессов, определение “критических действий” в данных бизнес-процессах и под-процессах, реализация которых может привести к возникновению коррупционного риска;

6.2.2. Определения возможных коррупционных действий при реализации определение “критических действий” бизнес процесса или под-процесса;

6.2.3. Определения должностных лиц, участие которых необходимо для совершения коррупционных действий;

6.2.4. Определения вероятных формы коррупционных платежей.

6.3. В результате оценки коррупционных рисков ДКК составляет карту коррупционных рисков Банка и перечень должностей, связанных с высоким коррупционным риском, которые утверждаются НС. Пересмотр данных документов производится ДКК ежегодно и утверждается НС. карты сформировать.

7. УПРАВЛЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫМИ РИСКАМИ И МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

7.1. Эффективное управление деятельностью банка по противодействию коррупции обеспечивается через эффективное и оперативное сотрудничество органов управления, должностных лиц, сотрудников Банка, клиентов, контрагентов, деловых партнеров Банка.

7.2. Функциональные роли в рамках деятельности банка по противодействию коррупции распределяются следующим образом:

7.3. Члены Наблюдательного совета банка в рамках своих полномочий:

7.3.1. утверждают настоящую Политику по противодействию коррупции;

7.3.2. осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики.

7.4. Правление банка в рамках своих полномочий:

7.4.1. обеспечивает соответствие деятельности банка требованиям законодательства РУ, а также соблюдения законодательства РУ и ВНД Банка в области противодействия коррупции;

7.4.2. формирует у сотрудников Банка культуру по неприятию коррупции в любой форме и виде ее проявления;

7.4.3. обеспечивает осведомленность сотрудников Банка о возможных коррупционных рисках и способах их предотвращения;

7.4.4. принимает все необходимые меры по предотвращению коррупции в Банке, а также при взаимодействии Банка с клиентами, контрагентами и деловыми партнерами;

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”			
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ			
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.	Стр No: 10

- 7.4.5. отвечает за прозрачность всех бизнес-процессов и механизмов принятия решений в Банке, осведомленность сотрудников о возможных коррупционных действиях и мерах предотвращения и борьбы с коррупцией;
- 7.4.6. обеспечивает анонимность и эффективную защиту, а также поощрение сотрудников, сообщивших о подозрениях или фактах коррупционных действий внутри Банка.
- 7.5. Департамент комплаенса контроля банка:
- 7.5.1. разрабатывает Политику, а также другие ВНД в сфере противодействия коррупции в Банке;
- 7.5.2. дает рекомендации по совершенствованию политик и процедур Банка в целях борьбы с коррупцией;
- 7.5.3. разрабатывает комплекс мер по устранению или минимизации коррупционных рисков, а также рекомендации и меры по противодействию коррупции в Банке;
- 7.5.4. консультирует сотрудников Банка в отношении правильного применения и соблюдения требований законодательства РУ и ВНД Банка по борьбе с коррупцией;
- 7.5.5. в соответствии с международным стандартом по противодействию коррупции ISO 37001 совместно с Департаментом по управлению персоналом принимает меры по обучению и сертификации сотрудников с целью повышения осведомленности сотрудников банка в сфере борьбы с коррупцией;
- 7.5.6. рассматривает сообщения, жалобы о возможных коррупционных действиях сотрудников Банка при обслуживании клиентов, взаимодействии с контрагентами и деловыми партнерами Банка, проводит проверку таких сообщений и жалоб, своевременно информирует НС и Комитет, а также Правление для принятия необходимых мер по устранению и применению наказания в отношении сотрудников Банка, которые стали участниками коррупционных действий и/или по попустительству которых стало и возможны коррупционные действия в Банке и/или Банк был вовлечен в коррупционные действия;
- 7.5.7. размещает наглядные информационные материалы (стенды, фотографии, буклеты и другие) о Политике Банка, антикоррупционных мерах и каналах связи, по которым клиенты, контрагенты и деловые партнеры Банка могут сообщить о фактах коррупционных действий со стороны сотрудников Банка, о возможных мерах по пресечению коррупционных правонарушений в местах, удобных для обзора клиентов, контрагентов и деловых партнеров Банка, в зданиях Головного офиса, филиалов банка, центров банковских услуг, мини банков, универсальных касс и пунктах 24/7;
- 7.5.8. проводит выявление и оценку возможных коррупционных рисков, анализ бизнес процессов Банка, порядка принятия решений а Банке, должностных обязанностей сотрудников Банка на предмет возможного возникновения случаев коррупции в системе банка, идентифицирует должностные лица

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

Банка, вовлечение которых в коррупционные действия высоковероятно, разрабатывает специальные антикоррупционные процедуры и требования для таких должностных лиц, например, регулярное заполнение декларации о конфликте интересов, информирует о результатах НС, Комитет и Правление;

- 7.5.9. контролирует своевременное выполнение всеми структурными подразделениями Банка мероприятий, указанных в Дорожной карте банка по борьбе и предотвращению теневой экономики и коррупции;
- 7.5.10. осуществляет проверку контрагентов и деловых партнеров Банка по закупочной деятельности и при осуществлении благотворительной и спонсорской помощи Банком на предмет возможных коррупционных действий и/или возможного вовлечения Банка в коррупционную деятельность;
- 7.5.11. проводит служебные проверки с участием специалистов соответствующих структурных подразделений Банка, с привлечением лица, сообщившего о фактах коррупции или возможных коррупционных действиях;
- 7.5.12. осуществляет анализ возможных конфликтов интересов в Банке на предмет возможного возникновения коррупционных правонарушений и информирует о результатах НС, Комитет и Правление;
- 7.5.13. проводит оценку кодекса корпоративной этики на предмет отражения антикоррупционных положений, принятых Банком;
- 7.5.14. взаимодействует с уполномоченными государственными органами по борьбе с коррупцией, а также своевременно предоставляет регуляторную отчетность в эти органы и в ЦБ о мерах по противодействию коррупции в Банке, фактах коррупции, а также исполнении мероприятий, определенных в Дорожной карте банка по борьбе и предотвращению теневой экономики и коррупции.
- 7.6. Юридический департамент:
- 7.6.1. проводит правовую экспертизу ВНД Банка с целью обеспечения их соответствия законодательству РУ, нормативным актам Центрального банка РУ;
- 7.6.2. на ежемесячной основе информирует ДКК и соответствующие подразделения Банка об изменениях в законодательстве РУ в сфере противодействия и предотвращения коррупции и/или влияющих на деятельность Банка и/или его взаимодействие с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами.
- 7.7. Департамент по управлению персоналом:
- 7.7.1. информирует всех сотрудников банка с правилами внутреннего трудового распорядка банка, корпоративными стандартами банка, кодексом профессиональной этики сотрудников банка, и организует их обучение с целью обеспечения надлежащего исполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка;
- 7.7.2. в соответствии с Дорожной картой Банка по борьбе и предотвращению теневой экономики и коррупции в целях формирования нетерпимого отношения к

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

коррупции, проводит семинары, собрания и круглые столы по темам противодействия коррупции для сотрудников Банка;

- 7.7.3. принимает меры по обеспечению бескомпромиссного отношения сотрудников Банка к получению любых имеющих материальную стоимость “подарков или иных льгот” при выполнении ими служебных обязанностей;
- 7.7.4. в целях дальнейшего развития системы противодействия коррупции, обучает сотрудников и организует семинары по сертификации в соответствии с международным стандартом ISO 37001;
- 7.7.5. обеспечивает беспрекословное соблюдение требований правил внутреннего трудового распорядка банка, исполнительской дисциплины, корпоративных стандартов банка и кодекса профессиональной этики сотрудниками Банка;
- 7.7.6. обеспечивают ознакомление сотрудниками Банка об обязанностях по противодействию коррупции, о не злоупотреблении своими должностными обязательствами в своих личных интересах, не допущении хищений, коррупции, вымогательств и других правонарушений, а также о своевременном информировании ДКК по фактам таких нарушений или возможности их возникновения;
- 7.7.7. в соответствии с Дорожной картой Банка по борьбе и предотвращению теневой экономики и коррупции ежегодно проводит тестирование и оценку уровня знаний сотрудниками Банка ВНД Банка по противодействию коррупции;
- 7.7.8. обеспечивает отбор сотрудников на основе прозрачно организованных и проводимых конкурсов по отбору персоналу, проводит опрос (вопросы психологического теста) для определения предрасположенности кандидатов к коррупции.
- 7.8. Управление делами:
- 7.8.1. в соответствии с Дорожной картой Банка по борьбе и предотвращению теневой экономики и коррупции осуществляет меры по снижению уровня коррупции при закупках продукции, в том числе обеспечивает прозрачность деятельности тендерной комиссии в целях обеспечения открытости и всестороннего удобства проводимых закупок, а также в обязательном порядке открыто объявляет тендерные итоги.
- 7.9. Служба информации и управления брендом банка:
- 7.9.1. отвечает за полноту и актуальность информации в области противодействия коррупции на официальном веб-сайте банка, включая, но не ограничиваясь:
- нормативно-правовые акты РУ и ВНД Банка в области противодействия коррупции;
 - кодекс деловой этики и правил поведения сотрудников Банка;
 - отчеты и сведения о мероприятиях по противодействию коррупции.
- 7.9.2. осуществляет мониторинг размещенных в средствах массовой информации сведений о коррупционных действиях сотрудников банка;

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

- 7.9.3. обеспечивает сотрудничество между банком и средствами массовой информации в области противодействия коррупции, в том числе в вопросе освещения мер по противодействию коррупции.
- 7.10. Все сотрудники банка:
- 7.10.1. обязаны ознакомиться с законодательством РУ в области противодействия коррупции, а также требованиями настоящей Политики, и подписать обязательство по соблюдению этих требований в соответствии с приложением № 1 к настоящей Политике;
- 7.10.2. обязаны осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с должностными инструкциями, ВНД Банка по противодействию коррупции, не злоупотреблять и не использовать в личных целях свое служебное положение, не допускать случаи коррупции, взяточничества, вымогательства и другие негативные обстоятельства, информировать ДКК о любых фактах подобных правонарушений или возникновении возможности совершения таких нарушений в Банке;
- 7.10.3. обязаны незамедлительно сообщать в ДКК при наличии у сотрудника подозрения или информации о возможном коррупционном действии или коррупционном бездействии других сотрудников, контрагентов, деловых партнеров, клиентов или иных лиц, вступающих в отношения с банком.
- 7.11. Сотрудникам банка запрещается выполнять любые действия, указанные в разделе 4 настоящей Политики. Также строго запрещается прямо или косвенно или через третьих лиц давать или брать различные виды взяток с целью упрощения своих бюрократических и прочих формальностей, лично или через посредников обещать, предлагать или представлять любое незаконное преимущество должностному лицу либо физическому или юридическому лицу для осуществления какого-либо действия или бездействия при выполнении своих должностных обязанностей.

8. РАССМОТРЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФАКТЕ КОРРУПЦИИ И МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ

- 8.1. Информация о факте коррупции может поступить в ДКК:
- 8.1.1. по “Телефону доверия” Банка;
- 8.1.2. от Правительства РУ на основании обращений, сделанных в виртуальную приемную Правительства;
- 8.1.3. от Аппарата Банка по обращениям, сделанным в виртуальную приемную Правления банка;
- 8.1.4. непосредственное обращение, направленные в ДКК по форме и в порядке, установленном законодательством РУ;
- 8.1.5. в результате проверок, проведенных сотрудниками Департамента комплаенса контроля;
- 8.1.6. в результате аудиторских проверок, проведенных сотрудниками Департамента внутреннего аудита;

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

- 8.1.7. в результате проверок, проведенных сотрудниками уполномоченных государственных органов РУ;
- 8.1.8. сообщения, полученные по телефонам или электронной почте, указанным на веб-сайте Банка.
- 8.2. Не рассматриваются следующие обращения:
- 8.2.1. анонимные обращения;
- 8.2.2. обращения, переданные через представителей физических и юридических лиц, в случае отсутствия документов, подтверждающих их полномочия;
- 8.2.3. обращения, не соответствующие другим требованиям установленным Законом об обращениях физических и юридических лиц РУ.
- 8.3. Директор Департамента комплаенса контроля оценивает обращение на предмет признания его анонимным и соответствия требованиям к оформлению сообщения, как указано в пп.8.6 -8.7 настоящей Политики. При этом, обращение признается анонимным, если в обращении отсутствует имя, фамилия (наименование организации) и адрес или номер телефона для обратной связи.
- 8.4. При признании обращения анонимным, об этом составляется заключение сотрудником ДКК с указанием оснований для признания обращения анонимным и утверждается Директором Департамента комплаенса контроля.
- 8.5. Обращения признанные анонимными с момента утверждения заключения снимаются с контроля или исполнения и не рассматриваются.
- 8.6. В обращении от сотрудника Банк должны быть указаны следующие сведения:
- фамилия, имя и отчество сотрудника;
 - занимаемая должность;
 - подразделение (структурная часть);
 - сведения об обращении, сделанном с целью склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
 - сведения о лице (лицах), принуждающем или склоняющем сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
 - сведения о месте, времени и других обстоятельствах склонения или принуждения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения;
 - суть коррупционного правонарушения или информация о сути предполагаемого правонарушения, к которому принуждают или склоняют сотрудника;
 - приложение всех имеющихся материалов, подтверждающих обстоятельства обращения любого лица, сделанного с целью склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения (желательно, но не обязательно).
- 8.7. В обращении от клиента, контрагента, делового партнера Банк должны быть указаны следующие сведения:
- фамилия, имя и отчество обратившегося лица;
 - сведения о планируемом или уже свершившемся факте коррупционного действия с указанием данных о сотрудниках банка, связанных с данным

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

коррупционным действием, сведений о месте, времени и других обстоятельствах;

- приложение всех имеющихся материалов, подтверждающих факты о планируемом или уже свершившемся факте коррупционного действия (желательно, но не обязательно).

8.8. Все обращения, оформленные в соответствии с требованиями, указанными в пп. 8.6 и 8.7. настоящей Политики, должны быть рассмотрены и изучены ДКК. При выявлении по результатам изучения обращения признаков правонарушения или преступления, ДКК направляет информацию о таком обращении в Министерство внутренних дел и Генеральную Прокуратуру для принятия законных мер.

8.9. Информация о лице, сообщившем о подозрительной деятельности, коррупционных правонарушениях либо злоупотреблениях, касающихся банка, его сотрудника или подконтрольного банку юридического лица, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению виновным лицам, по крайней мере, до окончания проверки и/или момента привлечения виновных лиц к ответственности, в случае подтверждения факта коррупционного правонарушения.

8.10. ДКК обязан провести проверку сведений, указанных в обращении, и в случае необходимости может привлечь либо сотрудников ДВА (по согласованию с Директором ДВА), либо сотрудников другого структурного подразделения Банка (по согласованию с Председателем Правления) и представить результаты, как указано в п. 8.11 настоящей Политики.

8.11. Директор Департамента комплаенса контроля банка должен:

- 8.11.1. незамедлительно довести до сведения Председателя Правления банка о фактах подтвержденного правонарушения для принятия последним необходимых мер, включая меры по привлечению к ответственности и наказанию виновных сотрудников Банка;
- 8.11.2. незамедлительно информировать председателя Комитета по аудиту, если участником правонарушения является должностное лицо Банка;
- 8.11.3. информировать НС и Комитет в рамках предоставления квартального отчета по комплаенсу.

8.12. Обращения и материалы о проведенных проверках хранятся в Департаменте комплаенса контроля банка.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ, ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ БАНКА, ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

9.1. При взаимодействии с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами Банка, государственными органами Банк руководствуется принципами взаимовыгодности, честности, прозрачности, открытости и соблюдения прав и интересов обеих сторон.

9.2. Сотрудники банка должны быть внимательны в выборе контрагентов и деловых партнеров, проводить анализ контрагента, делового партнера на предмет наличия

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

коррупционных рисков, конфликта интересов до момента начала взаимодействия с таким контрагентом, деловым партнером.

9.3. Каждый сотрудник банка при оказании услуг клиентам обязан четко и полностью исполнять договорные обязательства Банка, законные поручения клиента и предоставлять клиентам полную, проверенную информацию или консультацию относительно услуг Банка и его тарифов на банковские услуги.

9.4. Банку и его сотрудникам запрещается взаимодействовать с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, если такое взаимодействие создает условия для совершения коррупционных действий, противоречит требованиям антикоррупционного законодательства РУи настоящей Политики.

9.5. Соккрытие и/или не предоставление и/или несвоевременное информации о фактах коррупции, включая взяточничество, является основанием для привлечения сотрудника Банка к ответственности в соответствии с законодательством РУ.

10. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

10.1. Банк и его сотрудники, как активные участники гражданского общества, должны тесно сотрудничать и взаимодействовать с государственными органами, контрагентами, деловыми партнерами и клиентами банка в области противодействия коррупции в следующих целях:

10.1.1. Установления коррупционного правонарушения и лиц, подозреваемых (обвиняемых) в этом преступлении, их места расположения, а также места нахождения других лиц, совершивших коррупционное преступление;

10.1.2. Установления имущества, полученного в результате коррупционного правонарушения или ставшего средством совершения коррупционного действия;

10.1.3. Обмена сведениями по вопросам противодействия коррупции.

10.2. Сотрудничество и взаимодействие с государственными органами осуществляется ДКК.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РУ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ

11.1. В случае совершения коррупционного правонарушения, сотрудники банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан привлекаются к уголовной, гражданской и дисциплинарной ответственности.

11.2. Если от имени банка или преследуя интересы банка, были совершены коррупционные правонарушения или созданы условия для организации, подготовки и совершения коррупционного правонарушения, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан в отношении должностных лиц банка могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и ВНД Банка.

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

11.3. Применение дисциплинарного взыскания ответственности за коррупционное преступление в банке, не освобождает виновное лицо от уголовной, и гражданской ответственности за коррупционное правонарушение.

11.4. Банк принимает решительные меры дисциплинарного взыскания в отношении любого сотрудника банка, допустившего коррупцию, коррупционное правонарушение.

11.5. Сотрудники банка, совершившие коррупционное правонарушение, по решению суда могут быть лишены в соответствии с законодательством определенных прав, в том числе права занимать определенную должность.

12. ЗАКЛЮЧАТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящая Политика вступает в действие с момента утверждения НС Банка. Все изменения и дополнения к ней утверждаются НС Банка.

12.2. Содержание настоящей Политики должно быть доведено до сведения каждого сотрудника Банка в порядке, определенном внутренними документами и процедурами Банка. Контроль за ознакомлением положений настоящей Политики возлагается на непосредственных руководителей структурных подразделений и филиалов Банка.

12.3. Ответственность за мониторинг и актуализацию настоящей Политики возлагается на Департамент комплаенс контроля Банка.

12.4. Настоящая Политика должна быть размещена на веб-сайте Банка.

12.5. Правление Банка отвечает за соблюдение требований настоящей Политики, а ДКК отвечает за поддержание настоящей Политики в соответствии с требованиями законодательства РУ.

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

12.7. Если действующим законодательством Республики Узбекистан или Уставом Банка установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены настоящей Политикой Банка, применяется действующее законодательство Республики Узбекистан и нормы Устава Банка.

	АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”		
	ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ		
	Идентификационный номер документа: ПТ-22-18-06	Версия №:2.1	Дата вступления в силу: 01.05.2022г.

13. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 – Обязательство соблюдения законодательства РУ в области противодействия коррупции, а также требований Политики по противодействию коррупции

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

соблюдения законодательства РУ в области противодействия коррупции, а также требований Политики по противодействию коррупции

Я, _____

(наименование департамента, управления, отдела, филиала, должность, фамилия, имя, отчество – должны быть указаны полностью)

в качестве сотрудника АКИБ “Ипотека-банк”, обязуюсь:

- беспрекословно соблюдать требования внутреннего трудового распорядка банка, исполнительской дисциплины, корпоративных стандартов банка, Кодекса профессиональной этики сотрудника банка;
- во время работы честно и добросовестно выполнять возложенные на меня должностной инструкцией служебные обязанности;
- не вмешиваться в не относящиеся непосредственно к моим служебным обязанностям отношения между банком и клиентом (выделение кредита, валютные операции и т.д.), в вопросы приема на работу в банк и перевода с одной должности на другую и т.п.;
- полностью выполнять приказы, инструкции и другие нормативные документы, касающиеся банковской тайны, коммерческой тайны, служебной тайны и других охраняемых законодательством сведений, и документов, а также не разглашать другим лицам такие сведения, которые стали мне известны при осуществлении своих обязанностей;
- в процессе рабочей деятельности не злоупотреблять и не использовать в личных целях свое служебное положение, не допускать случаи коррупции, взяточничества, вымогательства и другие негативные обстоятельства.

Я предупрежден, что в случае нарушения взятых на себя обязательств, я могу быть освобожден с занимаемой должности, а также привлечен к уголовной ответственности по статьям 167, 168, 177, 205, 209, 210, 212 и т.д. Уголовного кодекса Республики Узбекистан.

Я полностью прочитал(а) настоящее обязательство, мне понятно его суть и содержание, а также я подписал(а) его по собственному желанию, осознавая вытекающие из этого последствия.

« ____ » _____ 21 ____ года

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)