

Наблюдательным советом АО "Ravnaq-bank"

2021 год "____" _____

протоколом заседания № _____

"УТВЕРЖДЕНА"

Председатель Наблюдательного
совета

Пулатов Ш.А.

**Антикоррупционная политика
АО "Ravnaq-bank"**

Ташкент - 2021

Глава 1. Общие положения

1. Антикоррупционная политика (Далее в тексте - Политика) является внутренним нормативным документом акционерного общества «Равнак-Банк» (Далее в тексте - Банк) в области противодействия коррупции и ее предотвращения и определяет основные принципы соблюдения работниками банка антикоррупционного законодательства.

2. Настоящая Политика разработана в строгом соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», Указом Президента Республики Узбекистан от 27.05.2019 г. «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» № УП-5729, с учетом рекомендаций международных организаций и ведущих мировых практик в области противодействия коррупции, включая требования и рекомендации Международного стандарта «Системы менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению».

3. Требования настоящей Политики распространяются Головного офиса банка, филиалов центров банковских услуг и минибанков, а также на всех работников банка.

4. Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия:

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

коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого законодательством предусмотрена ответственность;

коррупционный риск – риск совершения коррупционных действий работниками органов юстиции или третьими лицами от имени органов и учреждения юстиции или в их интересах;

коррупционные факторы – внутренние нормативные акты Банка, которые позволяют работнику Банка необоснованно применять широкий спектр необоснованных пересмотров или исключений из общих правил, нечеткие, затруднительные и (или) отягчающие требования к работникам, контрагентам и клиентам Банка, а также пробелы в регулировании законодательства;

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

система противодействия коррупции – комплекс мер по предотвращению коррупционных правонарушений действующего применимого законодательства и внутренних актов банка, обеспечению высокого уровня профессионального и

этического ведения деятельности работниками банка.

Иные понятия и термины, используемые в настоящей Политике, используются в значении, предусмотренном законодательством и международными документами.

Глава 2. Цели и принципы Банка в борьбе с коррупцией

5. Настоящая Политика направлена на ведение открытой и законной деятельности Банка, повышение корпоративной культуры, безусловное следование передовой практике корпоративного управления Банка и обеспечение высокой деловой репутации.

6. Цели Банка в борьбе с коррупцией:

резко снижение и устранение риска вмешательства банка и банковских служащих в коррупционные действия;

формирование у Правления Банка, акционеров, инвесторов, контрагентов, сотрудников и иных заинтересованных лиц единое понимание того, что Банк нетерпим к любым формам коррупции;

установление обязанности работников Банка знать и соблюдать настоящую Политику и иные внутренние документы Банка в сфере противодействия коррупции..

7. Основные принципы деятельности банка по противодействию коррупции:

законность;

нетерпимость к любым проявлениям и формам коррупции;

приоритет прав и законных интересов клиентов банка;

открытость и прозрачность;

систематичность;

сотрудничество между государством и гражданским обществом;

первоочередные меры по предупреждению коррупции;

неизбежность ответственности.

Глава 3. Круг лиц, соответствующих требованиям Политики

8. Требования настоящей Политики распространяются на следующих лиц:

Все работники Банка, в том числе работающих на его системе, независимо от их должности, обязанностей и функций, состоящие в трудовых отношениях с Банком либо привлекаемые на основании гражданско-правового договора на оказание услуг (работ);

Акционеры и вкладчики Банка, их работники (для юридических лиц);

Члены Наблюдательного совета Банка, члены Ревизионной комиссии, Корпоративный советник, Служба внутреннего аудита;

Аудиторская организация и ее сотрудники, осуществляющие аудит Банка;

контрагенты банка и их работники (для юридических лиц);

Клиенты банка и их сотрудники (для юридических лиц);

Лица, проходящие стажировку и обучение в Банке и его системе (стажеры), а также временные работники (при наличии). Указанные лица считаются работниками Банка в период их деятельности в Банке и в отношении них применяются меры противодействия коррупции, указанные в настоящей Политике.

9. Любое физическое лицо, привлекаемое Банком и его системой на основании трудового договора или гражданско-правового договора на оказание услуг (выполнение работ), обязано ознакомиться с настоящей Политикой и соблюдать ее положения.

Глава 4. Основные направления банка по борьбы с коррупцией

10. Профилактика коррупции

Банк осуществляет предупреждение коррупции путем формирования нетерпимого отношения к коррупции путем реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и внутренними документами Банка в сфере противодействия коррупции.

11. Выявление коррупционных рисков и криминогенных ситуаций

Юридический департамент Банка проводит антикоррупционную экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности Банка, проектов внутренних положений и иных документов Банка.

Юридический департамент Банка проводит анализ коррупционных рисков и инцидентов, связанных с коррупционными правонарушениями при реализации бизнес-процессов и процедур другими структурами Банка.

Банк разрабатывает, внедряет и контролирует внедрение процессов по минимизации выявленных коррупционных рисков.

12. Due diligence - юридическая проверка контрагентов

Банк введет due diligence – систему должной осмотрительности контрагентов перед вступлением в договорные отношения. Для реализации этих процессов Банк требует от своих контрагентов полного раскрытия информации об их учредителях и собственниках вплоть до их конечных бенефициаров.

Сотрудникам Банка запрещается привлекать контрагентов и иных лиц к осуществлению действий, противоречащих требованиям настоящей Политики и законодательства Республики Узбекистан.

13. Управление конфликтом интересов

Работники Банка не должны допускать личных интересов, которые могут привести или могут привести к возникновению конфликта интересов, при выполнении своих должностных обязанностей и (или) представлении интересов Банка.

Специальные подразделения Банка осуществляют контроль за соблюдением правил разрешения конфликта интересов.

Все подразделения Банка регулярно принимают меры по выявлению и оценке рисков внутренних и внешних конфликтов интересов.

14. Подбор сотрудников, перевод с одной должности на другую, материальное поощрение

При подборе и расстановке сотрудников Банк применяет принцип меритократии, предусматривающий подбор и продвижение по службе наиболее квалифицированных и способных лиц на основе справедливой и объективной оценки их профессиональных качеств и особых заслуг.

Банк создает необходимые условия для эффективной работы сотрудников, формирует кадровый резерв, а также систематически повышает квалификацию сотрудников, регулирует их ротацию.

Члены Наблюдательного совета и Правления, а также ключевые работники должны обладать необходимой деловой репутацией, опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления банковскими рисками, принятия обоснованных решений в пределах своей компетенции.

Банк обеспечивает постоянное соблюдение членами Наблюдательного совета и Правления, а также ключевыми работниками банка требований законодательства о банках и банковской деятельности.

Процесс выплаты премий, поощрений и иных видов премирования работников Банка должен быть прозрачным, равным и беспристрастным для всех работников и соответствовать требованиям настоящей Политики. Банк разрабатывает основные показатели деятельности руководителей банков, а также начальников управлений, которые послужат основанием для их награждения. Эти показатели будут доведены до сотрудников Банка для ознакомления.

15. Подарки, знаки гостеприимства, представительские расходы

Подарки, знаки гостеприимства, представительские расходы, которые работники Банка дарят или получают от других лиц от имени Банка при исполнении своих служебных обязанностей, должны соответствовать требованиям законодательства Республики Узбекистан и обычаям делового оборота.

В случае несоблюдения Банком требований настоящей Политики и законодательства Республики Узбекистан запрещается оплачивать расходы государственных служащих, их родственников или указанных ими лиц.

16. Спонсорская и благотворительная деятельность

Банк может получать имущество в качестве спонсорской и благотворительной помощи в порядке, установленном законодательством, а также - заниматься спонсорской и благотворительной деятельностью.

При осуществлении спонсорской и благотворительной деятельности Банк должен строго соблюдать законодательство о противодействии коррупции и требования настоящей Политики.

Сведения о классификации и стоимости имущества, полученного в качестве спонсорской и благотворительной помощи, юридических и физических лицах, предоставивших имущество, учредителях юридических лиц, целях, для которых было использовано (израсходовано) имущество при получении Банком имущества в качестве

спонсорской и благотворительной помощи опубликует на своем официальном сайте.

17. Финансово-технический контроль

Банк вправе проводить регулярные внутренние и внешние проверки подразделений Банка, полный и достоверный бухгалтерский учет, контроль за соблюдением законодательства, внутренних документов Банка, в том числе настоящей Политики.

В рамках мероприятий внутреннего контроля Банка подразделениями могут проводиться проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, в том числе законности, экономической обоснованности платежей, целесообразности расходов.

18. Отношения с сотрудниками

Закон предусматривает прямое и косвенное участие банковских служащих в коррупционной деятельности лично или через посредника, взяточничество, дачу или обещание взятки, злоупотребление служебным положением, взяточничество в предпринимательской деятельности и иные коррупционные правонарушения.

В целях формирования у сотрудников Банка нетерпимого отношения к коррупции в Банке регулярно организуются образовательные и информационные мероприятия.

19. Сообщение о совершенных или предполагаемых коррупционных правонарушениях.

В Банке должен быть создан “Телефон доверия”, специальная электронная почта и другие информационные каналы для сообщения о совершенных или предполагаемых коррупционных правонарушениях.

Банк осуществляет мониторинг публикуемых материалов и отзывов (комментариев) о деятельности Банка пользователями социальных сетей в социальных сетях, оказывает услуги по проверке соответствующими структурами Банка в случае критики деятельности Банка и фактов коррупции.

В случае возникновения сомнений в законности или соответствии действий (бездействия) других работников Банка, контрагентов и иных лиц, взаимодействующих с Банком, правилам этики, работник Банка обязан незамедлительно сообщить об этом на “Телефон доверия” Банка или по специальному электронному почтовому адресу.

Личность члена Наблюдательного совета, члена Правления или работника, сообщившего о подозрительных действиях, мошенничестве или злоупотреблениях, связанных с банком или юридическим лицом, находящимся под контролем банка, не подлежит разглашению.

Глава 5. Заключительные положения

20. Сотрудники Банка несут ответственность за соблюдение настоящей Политики.

Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, уголовной и гражданско-правовой ответственности в порядке, установленном законодательством.

21. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Наблюдательным советом Банка.

Внесена:

Директор Департамента
внутреннего контроля

О. Беганчев

Согласована:

Председатель Правления

И. Турсунов

Первый заместитель Председателя Правления

Д. Пулатов

Заместитель Председателя Правления

Б. Нурмухамедов

Главный бухгалтер

С. Хе

Директор департамента
внутреннего аудита

Э. Измайлова

Директор Департамента риск менеджмента

Б. Раджабов

Директор Департамента
юридической службы

У. Ходжаев