

Утверждено решением
Наблюдательного Совета АО «Октобанк»
Протоколом № 25 от «2» 06 2026 г.
Председатель Наблюдательного Совета
Ощепков А. В.



**ПОЛИТИКА АО «ОКТОБАНК» ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И
ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ**

1. Общие положения

1. Политика по противодействию коррупции и взяточничеству (Далее в тексте - Политика) является внутренним документом Акционерного общества «Октобанк» (Далее в тексте - Банк) в области противодействия коррупции и ее предотвращения и определяет основные принципы соблюдения сотрудниками 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 ISO 37001:2025 «Системы менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению».

3. 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 сотрудниками Банка или третьими лицами от имени Банка либо в его интересах, который может привести к финансовым потерям, юридической ответственности, репутационному ущербу и иным негативным последствиям для деятельности Банка;

коррупционные факторы – внутренние нормативные акты Банка, которые позволяют сотруднику Банка необоснованно применять широкий спектр необоснованных пересмотров или исключений из общих правил, нечеткие, затруднительные и (или) отягчающие требования к сотрудникам, 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 сотрудника 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;

СМПК – Система менеджмента противодействия коррупции.

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

2. Цели и принципы Банка в борьбе с коррупцией

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 в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и международного стандарта ISO 37001:2025.

2.1. Цели Банка в борьбе с коррупцией:

- резкое снижение и устранение риска вмешательства банка и банковских служащих в коррупционные действия;
- формирование у Правления Банка, акционеров, инвесторов, контрагентов, сотрудников и иных заинтересованных лиц единого понимания того, что Банк нетерпим к любым формам коррупции;
- установление обязанности сотрудников Банка знать и соблюдать настоящую Политику и иные внутренние документы Банка в сфере противодействия коррупции.

2.2. Основные принципы деятельности банка по противодействию коррупции:

- законность;
- нулевая толерантность к любым проявлениям коррупции и взяточничества;
- приоритет прав и законных интересов клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон;
- открытость и прозрачность деятельности;
- систематичность и непрерывное совершенствование;
- взаимодействие с государственными органами, деловым сообществом и гражданским обществом;
- риск-ориентированный подход;
- превентивность - приоритет предупреждения коррупции над реагированием;
- личная ответственность и приверженность руководства (tone from the top);
- защита лиц, добросовестно сообщивших о нарушениях;
- неизбежность ответственности.

3. Запрещенные действия

3.1. Запрещается предлагать, обещать, предоставлять, требовать или получать взятку/иное неправомерное преимущество, включая «платежи за содействие» и «откаты», в том числе через посредников.

3.2. Запрещено использовать подарки, гостеприимство, представительские расходы, благотворительность или спонсорство как способ скрытого подкупа. Политические пожертвования от имени Банка запрещены.

4. Основные направления банка по борьбе с коррупцией

4.1. 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.

4.2. Выявление коррупционных рисков и криминогенных ситуаций;

Департамент внутреннего контроля (далее по тексту – «ДВК») совместно с Департаментом юридической службы (далее по тексту – «ДЮС») Банка проводит антикоррупционную экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся

деятельности Банка, проектов внутренних положений и иных документов Банка.

ДВК совместно с ДЮС 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.

4.3. Due diligence – надлежащая проверка контрагентов;

Банк осуществляет due diligence – систему надлежащей проверки 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.

4.4. Управление конфликтом интересов;

Сотрудники 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.

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

4.5. 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 сотрудники 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 сотрудниками банка требований законодательства о банках и банковской деятельности.

Процесс выплаты премий, поощрений и иных видов премирования сотрудников Банка должен быть прозрачным, равным и беспристрастным для всех сотрудников и соответствовать требованиям настоящей Политики.

4.6. Подарки, знаки гостеприимства, представительские расходы;

Подарки, знаки гостеприимства, представительские расходы, которые сотрудники 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;

4.7. Спонсорская и благотворительная деятельность;

Банк не может получать имущество в качестве спонсорской и благотворительной помощи, но вправе заниматься спонсорской и благотворительной деятельностью.

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

4.8. Финансово-технический контроль;

ДВК вправе проводить регулярные 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 ДВК вправе проводить проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, в том числе законности, экономической обоснованности платежей, целесообразности расходов.

5. Сообщение о нарушениях, расследования и меры реагирования

5.1. Банк обеспечивает каналы для сообщений о нарушениях/подозрениях (Телефон доверия, электронная почта), включая возможность анонимного обращения, и конфиденциальность рассмотрения. Запрещено преследование заявителей, действующих добросовестно.

В случае необходимости получения консультации по вопросам, связанным с применением настоящей Политики, а также при наличии информации или подозрений о нарушении установленных требований, сотрудник Банка обязан обратиться в Управление комплаенс-регулирующего ДВК по телефону горячей линии +998 71 202 00 42 либо по электронной почте compliance@octo.bank.

Все сообщения подлежат проверке и расследованию совместно с Департаментом банковской безопасности.

По результатам расследования, в случае выявления нарушений – применяются дисциплинарные меры согласно внутренним нормативным документам Банка.

6. Обучение, мониторинг и пересмотр

6.1. Банк организует вводное и периодическое обучение по СМПК. Эффективность СМПК оценивается на постоянной основе; не реже одного раза в год проводится анализ со стороны руководства (Правления/Наблюдательного совета).

Оценка коррупционных рисков проводится не реже одного раза в год и при существенных изменениях (новые продукты, каналы, партнеры, структура). Записи (декларации, реестры, согласования, результаты проверок) хранятся в установленные сроки с обеспечением целостности и конфиденциальности.

7. Заключительные положения

7.1. Сотрудники Банка несут ответственность за соблюдение настоящей Политики.