

Рес. № 04-25/40-1 от 25.02.2021,

«УТВЕРЖДЕНО»

Наблюдательным советом
АО «ANOR BANK»
25 февраля 2021 года

(протокол № 4)

Председатель Наблюдательного совета



И.К. Каримбаев

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ANOR BANK»

Ташкент - 2021

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Антикоррупционная политика АО «ANOR BANK» (далее — Политика) разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (в новой редакции), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 25.05.2020г. за №12/8, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 30.06.2020г. за № 3254, другими актами законодательства Республики Узбекистан и Уставом Акционерного общества «ANOR BANK» (далее – банк).

2. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

контрагент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо (в том числе занимающееся частной практикой), вступившее или имеющее намерение вступить с банком в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

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;

конфликт интересов — ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение лицом должностных или служебных обязанностей и при которой возникает либо может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства;

противодействие коррупции - деятельность работников банка, членов органов управления банка, работников подразделений внутреннего контроля банка в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, и по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий.

3. Настоящая Политика является локальным нормативным актом банка, который:

- определяет основные принципы противодействия коррупции в банке и в отношениях банка с контрагентами и иными лицами, включая государственные и муниципальные организации;

- устанавливает антикоррупционные стандарты, в том числе поведения (например, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение или уменьшение воздействия коррупции на функционирование банка, единые для банка, его работников и иных лиц);

- устанавливает управленческие и организационные основы противодействия коррупции.

4. Основные цели настоящей Политики:

- минимизация риска вовлечения банка и работников банка любого уровня в коррупционные действия;

- предупреждение коррупционных действий, установление единых требований и процедур по противодействию коррупции для банка, его работников, а также лиц, оказывающих услуги в интересах банка или от его имени (например, агентов, посредников, представителей, контрагентов и т. д.);

- формирование у работников банка, контрагентов, и иных лиц четкого понимания того, что банк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;

- установление обязанности работников банка соблюдать требования настоящего документа и связанных с ним антикоррупционных процедур;

- установление персональной ответственности за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

5. Политика отражает приверженность банка, членов органов управления банка и всех работников банка высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление банка к повышению уровня корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса, а также повышению деловой репутации банка и его инвестиционной привлекательности.

6. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения органами управления банка и всеми работниками банка независимо от занимаемых ими должностей. Общие принципы и запреты, устанавливаемые настоящей Политикой, также распространяются на агентов, консультантов, контрагентов, представителей банка и иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

7. При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики и/или связанных с ним антикоррупционных процедур банка либо при изменении требований антикоррупционного законодательства в настоящий документ и/или соответствующие антикоррупционные процедуры вносятся изменения.

8. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников банка, участвующих в осуществлении операций в рамках настоящей Политики, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или работников банка настоящей Политикой, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или работников банка, работа в соответствии с настоящей Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками банка до внесения изменений в настоящую Политику.

9. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на корпоративном сайте банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего документа всеми контрагентами банка, работниками банка, членами органов управления банка и иными лицами и содействует повышению уровня антикоррупционной культуры общества.

10. Банк уделяет повышенное внимание при установлении корреспондентских отношений, а также деловых отношений с юридическими и физическими лицами, зарегистрированными/постоянно проживающими в иностранных государствах или на иностранных территориях, о которых из международных источников стало известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем коррупции.

II. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

11. Противодействие коррупции в банке основывается на следующих основных принципах:

- соответствие Политики банка действующему законодательству и общепринятым нормам. Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Политикой и другими внутренними документами, банк осуществляет с соблюдением законодательства Республики Узбекистан;

- вовлеченность работников банка. Работники банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики. Банк информирует своих работников о положениях антикоррупционного законодательства, внутренних документах банка, направленных на противодействие коррупции. Работники банка принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

- эффективность антикоррупционных процедур. Банк применяет такие мероприятия и процедуры по противодействию коррупции, которые обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат;

- ответственность и неотвратимость наказания. Исполнительный орган банка несёт ответственность за реализацию настоящей Политики. Работники банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

- открытость деятельности. Банк информирует своих контрагентов, партнеров, общественность о принятых в банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса. Банк размещает настоящую Политику на веб-сайте банка в сети Интернет и предоставляет контрагентам информацию о принятых банком принципах по предотвращению и противодействию коррупции с соблюдением конфиденциальности сведений, установленной действующим законодательством;

- постоянный контроль и регулярный мониторинг. Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе. Банк примет все необходимые меры для расследования случаев коррупции, связанных с банком, в случае их выявления.

III. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

12. В соответствии с законодательством коррупционными являются следующие действия:

- дача взятки/посредничество в даче взятки;
- получение взятки/посредничество в получении взятки;
- коммерческий подкуп;
- злоупотребление служебным положением и/или полномочиями;
- иное незаконное использование своего служебного положения вопреки законным интересам банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества.

13. Работникам банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 12 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

IV. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

14. Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения работников банка в мошенничество и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидация последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящей Политики.

15. Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

16. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в банке локальных нормативных актов и организационных мер, и процедур по противодействию коррупции;
- текущий мониторинг процессов, протекающих в банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, направленных на минимизацию рисков реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- проведение обучения работников банка по предотвращению и противодействию коррупции;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

V. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ

17. Члены органов управления банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам банка.

18. **Наблюдательный совет банка** утверждает настоящую Политику и в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль противодействия коррупции, осуществляемый исполнительными органами банка.

19. **Исполнительные органы банка** (Председатель Правления банка, Правление банка) в пределах своих полномочий:

- осуществляют организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- несут ответственность за соответствие деятельности банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- осуществляют контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

20. **Управление внутреннего аудита банка:**

- идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в банке с высоким уровнем коррупционных рисков;
- принимает участие в осуществлении мер по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- принимает обращения работников банка в случае появления у них сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям настоящего документа своих действий или действий, бездействия или предложений других работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с банком, а также обращения граждан и юридических лиц;
- участвует, при необходимости, в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их исключению или разрешению;

- направляет рекомендации для структурных подразделений банка по вопросам противодействия коррупции, возникающим в процессе выполнения банком требований антикоррупционного законодательства и настоящего документа;

- участвует в разработке Кодекса корпоративной этики.

21. Управление комплаенс-контроля:

- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в банке антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан и настоящей Политики;

- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями банка);

- организует направление на обучение сотрудников банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, а также исполнения настоящей Политики;

- в целях поддержания осведомленности в вопросах противодействия коррупции и овладения ими способами и приемами применения настоящей Политики на практике для действующих сотрудников банка проводятся периодические информационные обучения в очной и/или дистанционной форме. Обучение проводится не реже одного раза в год руководителем управления комплаенс-контроля и по необходимости в связи с вступлением в силу изменений в действующее законодательство и иные нормативные документы, либо вступлением в действие новых законодательных и нормативных документов;

- осуществляет консультирование сотрудников банка по вопросам применения (соблюдения) настоящей Политики;

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;

- проводит периодическую оценку коррупционного риска в банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер;

- проводит оценку результатов работы по противодействию коррупции в банке не реже одного раза в год, результаты включает в ежегодный отчет, представляемый Наблюдательному совету банка;

- принимает участие в служебных расследованиях, проводимых Управлением общей безопасности и другими заинтересованными структурными подразделениями по фактам коррупционных нарушений в банке;

- инициирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в банке, требований законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции;

- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.

22. Управление общей безопасности:

- проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в банке.

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников банка;

- принимает и рассматривает уведомления работников банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;

- взаимодействует с правоохранительными органами;

- разрабатывает рекомендации руководству банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников банка.

23. Юридическое управление:

- осуществляет мониторинг требований законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции, в случае необходимости на основании полученного

запроса подготавливает правовые заключения и разъяснения по вопросам, связанным с применением нормативных актов, регулирующих антикоррупционное законодательство.

24. Управление по работе с персоналом:

- обеспечивает ознакомление работников банка с локальными нормативными актами банка по вопросам профессионального этического поведения и противодействия коррупции;
- обеспечивает введение в трудовые договоры/должностные инструкции работников банка антикоррупционных положений.

25. Все работники банка:

- при подготовке/согласовании/исполнении внутренних нормативных актов и их проектов, договоров, заключаемых банком, обеспечивают недопущение включения в указанные документы положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, а также выявление и устранение таких положений в действующих документах;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- предоставляют информацию о подозрениях в совершении/о склонении к совершению коррупционного правонарушения;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности и, в случае выявления, предоставляют информацию о таких коррупционных рисках в Управление комплаенс-контроля банка;
- взаимодействуют с Управлением общей безопасности и/или Управлением комплаенс-контроля по всем вопросам противодействия коррупции.

VI. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

25. Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота.

26. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, работник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя и/или начальника управления общей безопасности.

27. В отношении государственных служащих банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может привести к нарушению государственным служащим принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

28. Подарки, которые работники от имени банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые работники могут получать от других лиц и организаций (в связи с должностными обязанностями) не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Политике, и должны соответствовать пяти указанным ниже критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением договоров (контрактов, соглашений), либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие/бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

- не создавать репутационного риска для банка, работников банка и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;

- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики, другим внутренним документам банка и нормам применимого законодательства.

29. Банк предоставляет и не возражает против получения работниками банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

30. Не допускаются подарки от имени банка, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

31. Банк осуществляет благотворительную деятельность, направленную на создание имиджа банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах банка.

32. Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах банка.

33. Банк воздерживается от оплаты любых расходов государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет банка иной выгоды.

VII. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

34. Банку и всем его работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

35. Банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия по проверке посредников, партнеров, агентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения банка в коррупционную деятельность.

36. В целях исполнения принципов и требований настоящей Политики, банк прикладывает все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для включения антикоррупционных условий/положений/оговорок в договоры с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами.

VIII. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

37. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника банка, членов органа управления банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника банка, члена органа управления банка и правами и законными интересами банка, граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам банка, граждан, организаций, общества или государства.

38. Под личной заинтересованностью работника банка, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается

возможность получения им при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

39. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- раскрывать информацию о возможном конфликте интересов в соответствии с принятыми в банке процедурами;
- уведомлять своего непосредственного руководителя и начальника службы внутреннего контроля о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

40. Работники банка обязаны принимать меры по профилактике и противодействию коррупции в соответствии с настоящей Политикой.

41. Руководители подразделений несут ответственность за исполнение работниками соответствующих подразделений обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции в рамках своих полномочий и в соответствии с настоящей Политикой.

42. Работники банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

43. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Республики Узбекистан, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

44. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней, утверждаются решением Наблюдательного совета банка.

45. Во всех иных случаях, не предусмотренных настоящей Политикой, банк руководствуется актами действующего законодательства.

46. В случае вхождения положений настоящей Политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом банка до момента внесения изменений в настоящую Политику.

При этом, соответствующим органом банка обеспечивается пересмотр и приведение настоящей Политики в соответствие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом банка в порядке, предусмотренном пунктом 44 настоящей Политики.

Внесено:

Заместитель председателя Правления

 М. Нурутдинова

Согласовано:

Председатель Правления

 Ш. Акрамов