

№ 07-5/42
2026 y. "4" iyun

“TASDIQLANGAN”

“ANOR BANK” AJ

Kuzatuv kengashining

2026-yil "26" may dagi

15 sonli yig'ilish Bayoni

Kuzatuv Kengashi Raisi

Sh. Nosirov



“ANOR BANK” AKSIYADORLIK JAMIYATINING
KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI BAHOLASH
USLUBIYOTI

TOSHKENT-2026

MUNDARIJA

I. UMUMIY QOIDALAR

II BOB. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI BAHOLASH

III-BOB. BANKDA AMALGA OSHIRILADIGAN FUNKSIYALAR VA TARTIB-TAOMILLARNING KORRUPSIYAVIY XAVF-XATAR DARAJASINI BAHOLASH TARTIBI

IV BOB. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARNING QOLDIQ DARAJASINI MINIMALLASHTIRISH CHORALARI

V BOB. YAKUNIY QOIDALAR

1-Ilova

2-Ilova

3-Ilova

4-Ilova

5-Ilova

6-Ilova

I BOB. UMUMIY QOIDALAR

1. Mazkur “ANOR BANK” Aksiyadorlik jamiyatining korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash uslubiyoti “ANOR BANK” aksiyadorlik jamiyati (keyingi o‘rinlarda – Bank) ga yuklangan vazifa va majburiyatlarni bajarishda Bank rahbariyati va xodimlari funktsiya va majburiyatlari doirasida yuzaga keladigan korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash, baholash va ularni maqbullashtirish bo‘yicha yagona yondashuvni belgilab beradi.

2. Mazkur uslubiyot xaridlarni amalga oshirish va xodimlar bilan mehnat munosabatlarini tartibga solish jarayonlarida yuzaga kelishini mumkin bo‘lgan korrupsiyaviy xavflarni boshqarish uchun qo‘llanilmaydi. Ushbu korrupsiyaviy xavflarni boshqarish alohida ichki hujjatlar bilan tartibga solinadi.

3. Quyidagilar Bankdagi korrupsiyaviy-xavf-xatarlarni baholashning maqsadi hisoblanadi:

- Bank faoliyatini majmuaviy tahlil qilish orqali korrupsiyaviy xavf-xatarga eng ko‘p moyil bo‘lgan funktsiya va lavozimlarini belgilash;
- korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo‘yicha samarali oldini olish choralarini ishlab chiqish.

4. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash quyidagilarni ishlab chiqilishini nazarda tutadi:

- Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi;
- Bankda, korrupsiyaga qarshi kurashish choralar (tadbirlar)ni, mas‘ul shaxslarni, amalga oshirish mexanizmi va muddatlarini o‘z ichiga belgilab olgan Korrupsiyaga qarshi kurashish bo‘yicha maqsadlar.

5. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash har yili yoki quyidagi holatlar yuzaga kelganda amalga oshiriladi:

- korrupsiyaviy xavf-xatarlarni birlamchi baholash zaruriyati;
- O‘zbekiston Respublikasi qonunchilik talablarining o‘zgarishi;
- funktsiya yoki tartib-taomilning amalga oshirilishiga sezilarli ravishda ta‘sir ko‘rsatuvchi Bankning ichki hujjatlari o‘zgarishi;
- Bank tuzilmasining, funktsiyalarini amalga oshirishida o‘ziga xos jihatlarining o‘zgarishi, yangi funktsiyalarning yuklanishi;
- Bank funktsiyalarining korrupsiyaviy xavf-xatar darajasiga ta‘sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan boshqa shart-sharoitlarning kelib chiqishi.

6. Ushbu Uslubiyotda quyidagi asosiy tushunchalardan foydalaniladi:

qoldiq xavf-xatar – korrupsiyaviy xavf-xatarni minimallashtirishga qaratilgan choralarni qabul kilingandan so‘ng qoluvchi xavf-xatar (ya‘ni, amaldagi korrupsiyaga qarshi kurashish siyosatni va tartib-taomillarni, xavf-xatarlarni minimallashtirish bo‘yicha chora-tadbirlarni va joriy etilgan nazoratlarni hisobga olgan holda);

korrupsiyaviy xavf-xatar – xodimlar yoki uchinchi shaxslar tomonidan Bank nomidan va (yoki) ularning manfaatlarini ko‘zlab korrupsiyaviy xatti-harakatlarni sodir etish xavfi;

korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash – Bank tomonidan amalga oshiriladigan funktsiyalarni tahlil qilish, ularning korrupsiyaviy xavf-xatarga moyillik darajasini aniqlash, shuningdek funktsiyalar doirasida amalga oshiriladigan tegishli tartib-taomillar uchun o‘ziga xos va qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash faoliyati;

korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasi – Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash natijalari bo'yicha tuziladigan va Bank funksiyalari va tartib-taomillarining umumiy ro'yxati, tegishli funksiyalarni amalga oshirish bilan bog'liq ehtimoliy korrupsiyaviy xavf-xatar (sxemalar) tasnifi, o'ziga xos va qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatarlar darajasi, ularni minimallashtirish choralari va aniqlangan korrupsiyaviy xavf-xatarni minimallashtirish chora-tadbirlarini amalga oshirish uchun mas'ul bo'lgan xodimlar lavozimlarini o'z ichiga oluvchi birlashgan hujjat;

korrupsiyaviy xarakterlar – xodim tomonidan bevosita yoki bilvosita shaxsan yoki uchinchi shaxslar orqali pora beruvchi manfaatlari yo'lida harakat yoki harakatsizlik uchun moddiy manfaatdor bo'lishi, shu jumladan pul, qimmatbaho qog'oz, boshqa ko'rinishdagi mulk va mulkiy huquqlar, mulkiy harakterdagi xizmatlar olish, talab qilish, undirish, taklif qilish yoki berish, pora berish va/yoki olish yoki bunda vositachilik qilishda, rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar undirish (pora olish) va boshqa noqonuniy maqsadlarda o'z xizmat vazifalaridan noqonuniy foydalanish;

korrupsiyaga oid huquqbuzarlik – korrupsiya alomatlariga ega bo'lgan, sodir etilganligi uchun qonunchilikda javobgarlik nazarda tutilgan qilmish;

tartib-taomil – Bank funksiyalarini amalga oshirish doirasidagi xodimlar, bo'linmalar tomonidan bajariladigan yoki bitta natijaga qaratilgan, yohud ma'lum bir funktsiyaning ajralmas elementi hisoblangan, alomatlar bo'yicha bir guruhga birlashtirish mumkin bo'lgan harakatlar yig'indisi;

funksiya – bir nechta tartib-taomilni o'z ichiga olishi mumkin bo'lgan Bankning ichki jarayon (faoliyat yo'nalishlari)laridan biri;

ekspert fikri – aniq fakt yoki hodisa yuzasidan ma'lum bir sohada maxsus bilimlarga ega jismoniy shaxs tomonidan berilgan xulosa.

o'ziga xos xavf-xatar – Bank faoliyati va amalga oshirilayotgan funksiyalari spesifikasidan kelib chiqadigan xavf-xatari, shu bilan birga uni kamaytirishga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirilishi hisobga olinmagan holda (ya'ni, amaldagi korrupsiyaga qarshi kurashish siyosati va tartib-taomillari, xavf-xatalarni minimallashtirishga qaratilgan chora-tadbirlar va joriy etilgan nazoratlar hisobga olinmagan holda);

7. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan Bank Boshqaruv Raisi buyrug'i asosida amalga oshiriladi va ushbu buyruqda baholashni o'tkazish aniq muddatlari ko'rsatiladi.

8. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholashda Komplayens-nazorat boshqarmasi quyidagi vazifalarni amalga oshiradi:

- Ishchi guruh a'zolarini jalb qilgan holda Bankda xavf-xatarlarni baholash jarayonini tashkillashtiradi;
- Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash jarayoni ustidan umumiy nazoratni amalga oshiradi;
- Bank rahbariga xavf-xatarlarni baholash natijalari va korrupsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasini taqdim etadi;
- tasdiqlangan xavf-xatarlar xaritasi asosida bo'linmalar tomonidan ishlab chiqilgan korrupsiyaviy xavflar bo'yicha chora-tadbirlar loyihalarini ko'rib chiqadi va ularni qabul qilish maqsadga muvofiqligi to'g'risida xulosa beradi;

- bo‘linmalar tomonidan ishlab chiqilgan korrupsiyaviy xavflar bo‘yicha chora-tadbirlar loyihalarini umumlashtiradi va Bankning korrupsiyaga qarshi kurashish maqsadlarini ishlab chiqadi;
- Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish maqsadlari bo‘yicha chora-tadbirlarini muvofiqlashtiradi va ularni nazorat qiladi;
- ushbu Uslubiyotda ko‘zda tutilgan boshqa vazifalarni amalga oshiradi.

9. Korrupsiyaga qarshi kurashish bo‘yicha bo‘linmadagi mas’ullar quyidagi vazifalarni amalga oshiradi:

- o‘z bo‘linmalarida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholanishini tashkil qiladi va o‘tkazadi;
- o‘z bo‘linmalarida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni xaritasini tuzadi, korrupsiyaviy xavflar bo‘yicha chora-tadbirlar loyihalarini ishlab chiqilishini tashkillashtiradi va ushbu Uslubiyotda ko‘zda tutilgan tartibda kelishilishini ta’minlaydi;
- o‘z bo‘linmalarida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo‘yicha chora-tadbirlarini amalga oshirishni muvofiqlashtiradi va nazorat qiladi;
- ushbu Uslubiyotida ko‘zda tutilgan boshqa vazifalarni amalga oshiradi.

Korrupsiyaga qarshi kurashish bo‘yicha mas’ullar zarur hollarda Bank boshqa bo‘linmalari yoki xodimlaridan qo‘shimcha axborot va hujjatlarni talab qilib oladi.

II BOB. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI BAHOLASH

10. Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash jarayoni tegishli buyruqlar va ularda ko‘rsatilgan muddatlar asosida amalga oshiriladi.

Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholashning umumiy muddati 3 oydan oshmasligi lozim.

11. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash funksiyalarning korrupsiyaviy xavf-xatarga moyillik darajasini baholash va tegishli funksiyalar doirasida Bank xodimlari tomonidan amalga oshiriladigan ayrim tartib-taomillarning korrupsiyaviy xavf-xatar darajasini baholashni o‘z ichiga oladi.

12. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash, pastdan (Bank bo‘linmalaridan) tepaga (Bank rahbariyati darajasigacha), mazkur bobning 13-24 bandlarida ko‘rsatilgan tartib va ketma-ketlikda amalga oshiriladi.

13. Komplayens-nazorat boshqarmasi ushbu Uslubiyotning *1-ilovasida* keltirilgan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini ishlab chiqish bo‘yicha Bankning bo‘linmalariga ko‘rsatma yuborilishini ta’minlaydi.

Ko‘rsatmada tasdiqlangan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini Komplayens-nazorat boshqarmasiga taqdim etish muddatlari ko‘rsatilib, bu muddat yigirma besh ish kunidan oshmasligi kerak.

14. Bank bo‘linmalari tomonidan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini ishlab chiqilib, Komplayens-nazorat boshqarmasiga Bank uchun yagona Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini tuzish maqsadida kiritiladi.

15. Bank bo‘linmalari tomonidan ishlab chiqilgan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga oid savollar yuzaga kelgan taqdirda, Komplayens-nazorat boshqarmasi tegishli bo‘linmalarga

izoh berish yoki xaritaga tuzatish kiritish uchun so'rov yuboradi. Bunda, so'rovga javob so'rov olingan kundan boshlab besh ish kundan oshmagan muddatda yuborilishi lozim.

16. Komplayens-nazorat boshqarmasi xodimlari o'z ekspertlik fikriga tayangan holda Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi loyihasiga o'zgartirishlar kiritishlari mumkin.

17. Bank bo'linmalarining korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritalari asosida Komplayens-nazorat boshqarmasi Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasini ishlab chiqadi.

18. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasini tuzish muddati, Bank bo'linmalarining korrupsiyaviy xavf-xatarlari xaritasi tasdiqlangan sanadan boshlab, o'n ish kundan oshmasligi kerak.

19. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasi Bank Komplayens-nazorat boshqarmasi taqdimnomasiga asosan Bank rahbariyati tomonidan tasdiqlanadi.

20. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasida yuqori va o'rta xavf darajasida baholangan korrupsiyaviy xavf-xatarlar uchun mas'ullar ushbu Uslubiyotning **2-ilovasiga** muvofiq korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan lavozimlar ro'yxatiga kiritiladi.

21. Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan lavozimlar ro'yxati Komplayens-nazorat boshqarmasi taqdimnomasiga asosan Bank rahbariyati tomonidan tasdiqlanadi.

22. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasida yuqori va o'rta xavf darajasida baholangan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar bilan ishlash doirasida bo'linmalar tomonidan ushbu korrupsiyaviy xavflar bo'yicha chora-tadbirlar rejasi Uslubiyotning **3-ilovasiga** muvofiq Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasi tasdiqlangan sanadan o'n ish kuni ichida ishlab chiqilib Komplayens-nazorat boshqarmasiga taqdim etiladi.

23. Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish maqsadlari Bank bo'linmalarining korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarini inobatga olgan holda Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan ishlab chiqiladi hamda Bank rahbariyati tomonidan o'rnatilgan tartibda tasdiqlanadi.

24. Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarning qayta baholash kalendar yilda kamida bir marta, qoida tariqasida yil boshida Bank rahbariyatining tegishli buyrug'i asosida o'tkaziladi.

III-BOB. BANKDA AMALGA OSHIRILADIGAN FUNKSIYALAR VA TARTIB-TAOMILLARNING KORRUPSIYAVIY XAVF-XATAR DARAJASINI BAHOLASH TARTIBI

25. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash tashqi va ichki axborot manbalaridagi ma'lumotlar tahlili asosida amalga oshiriladi, jumladan:

- Bankning funksiyalarini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlar va Bankning ichki hujjatlari (misol uchun, nizomlar, xodimlarning lavozim yo'riqnomalari va h.k.);
- ichki tekshiruvlar materiallari, shu bilan birga xizmat tekshiruvlari materiallari;
- ichki audit va korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha monitoring natijalari;

- manfaatdor tomonlar va shaxslar orasida o'tkazilgan so'rov, jumladan ijtimoiy tadqiqotlar natijalari bo'yicha Bankning xodimlari tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlarga oid murojaatlar;
- Bank faoliyatidagi huquqbuzarliklarga oid statistik ma'lumotlar;
- korrupsiyaviy harakatlar to'g'risida xabar berishga mo'ljallangan aloqa kanallariga kelib tushgan jismoniy va yuridik shaxslarning murojatlari, shu jumladan anonim murojaatlar;
- Bank xodimlari tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlar yoki odob-ahloq qoidalariga rioya qilmaslik to'g'risida OAVdagi ma'lumotlar;
- ijtimoiy tarmoqlarda qoldirilgan izohlar;
- huquqni muhofaza qiluvchi organlari tomonidan taqdim etilgan materiallar, jumladan bank sohasidagi jinoyat ishlariga doir axborotlar va boshqalar.

26. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash jarayonida Bankning har bir funksiyasi va tartib-taomili bo'yicha korrupsiyaviy harakatlarni sodir etilishi imkoniyatlar borligi bo'yicha tahlil qilish lozim.

27. O'rganilayotgan funksiya doirasida amalga oshirilayotgan tartib-taomillarning o'ziga xos xavf-xatarini baholash quyidagi mezonlarga ko'ra amalga oshiriladi:

- Korrupsiyaviy xavf-xatarning vujudga kelish ehtimoli (1 balldan – 5 ballgacha);
- Korrupsiyaviy xavf-xatarning vujudga kelishi natijasidagi oqibatlar (5 balldan – 25 ballgacha).

28. Korrupsiyaviy xavf-xatar oqibat darajasi aniqlash quyidagi mezonlar yig'inidisini hisoblash orqali amalga oshiriladi:

- moliyaviy zarar darajasi (1 balldan – 5 ballgacha);
- tashkilot imidjiga zarar darajasi (1 balldan – 5 ballgacha);
- xuquqiy oqibatlardan zarar (1 balldan – 5 ballgacha);
- biznes jarayonlarga ta'siri (1 balldan – 5 ballgacha);
- ijtimoiy-ahloqiy ta'siri (1 balldan – 5 ballgacha).

29. Korrupsiyaviy xavf-xatar darajasini baholash xavf-xatarni vujudga kelish ehtimoli (mazkur Uslubiyotning **4-ilovasi** 4.1 jadvaldagi mezonlarga qarang) va korrupsiyaviy xavf-xatarning oqibat darajasi (mazkur Uslubiyotning 4-ilovasi 1.2 jadvalidagi mezonlarga qarang) ning ko'paytmasini hisoblash orqali amalga oshiriladi.

30. Korrupsiyaviy xavf-xatar yuzaga kelish ehtimoli har bir mezon bo'yicha baholangan ballarning vaznli o'rtacha qiymati asosida aniqlanadi. Mezonlarning vaznlari Komplaens bo'limi tomonidan tasdiqlanadi va **4-ilovada** keltiriladi.

31. Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlar quyidagi uch toifaga ajratiladi:

- yuqori korrupsiyaviy xavf-xatarlar (61 balldan – 125 ballgacha);
- o'rta korrupsiyaviy xavf-xatarlar (31 balldan – 60 ballgacha);
- past korrupsiyaviy xavf-xatarlar (5 balldan – 30 ballgacha).

32. Korrupsiyaviy xavf-xatar darajasini baholash natijasida uning qaysi xavf-xatar toifasiga to'g'ri kelishi ushbu uslubiyotning **5-ilovasidagi** matritsadan foydalanib amalga oshiriladi.

IV BOB. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARNING QOLDIQ DARAJASINI MINIMALLASHTIRISH CHORALARI

33. Bankda yuqori va o'rta korrupsiyaviy xavf-xatarlar nisbatan quyidagi vositalardan birini qo'llaniladi:

- Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlari ishlab chiqish;
- Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni vujudga keltirayotgan funktsiya, vazifa yoki jarayondan voz kechish;
- Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni vujudga keltirayotgan funktsiya, vazifa yoki jarayonni outsorsingga berish orqali nazorat qilish;
- Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish imkoni bo'lmaganda funktsiya, vazifa yoki jarayonni qo'shimcha nazorat mexanizmlarini joriy etish orqali monitoring qilib borish.

34. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlarini belgilashda:

- har bir chora Bank xodimlari uning maqsadlari, pirovard natijasi va ma'lum bir korrupsiyaviy xavf-xatarni minimallashtirish bilan aloqasini tushunishi uchun aniq va ravshan ifoda etilishi;
- har bir chora uchun uni amalga oshirish muddati yoki davriyligi belgilanishi, uni amalga oshirish uchun mas'ul shaxslar, amalga oshirilishini monitoring qilish va samaradorligini baholash mexanizmlari aniqlab olinishi zarur.

35. Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga kiritilgan, aniqlangan korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlari Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish maqsadlariga ham kiritiladi.

36. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlarini amalga oshirish ustidan nazorat Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan amalga oshiriladi.

V BOB. YAKUNIY QOIDALAR

37. Mazkur "ANOR BANK" Aksiyadorlik jamiyatining korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash uslubiyoti Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangandan kundan kuchga kiradi.

38. Komplayens-nazorat boshqarmasi mazkur hujjat talablariga rioya qilinishini ta'minlash bo'yicha mas'ul hisoblanadi va ilg'or tajribalar asosida uni takomillashtirib borilishini ta'minlaydi.

39. Zarurat bo'lganda, Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi va korrupsiyaga qarshi kurashish maqsadlariga o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish bilan bog'liq masalalar bo'yicha Komplayens-nazorat boshqarmasi tomonidan Bank Kuzatuv kengashiga takliflar kiritiladi.

40. Mazkur Uslubiyot tasdiqlangan kundan e'tiboran Bank Kuzatuv Kengashining 2022 yil 28 dekabrda 60-sonli Bayonnomasi bilan tasdiqlangan "ANOR BANK" Aksiyadorlik jamiyati tarkibiy bo'linmalarida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bo'yicha uslubiy qo'llanma" o'z kuchini yo'qotadi.

Kiritildi:

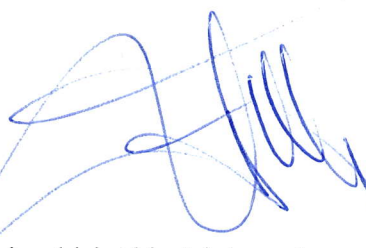
Komplayens-nazorat boshqarmasi boshlig'i



D. Xushnazarov

Kelishildi:

Boshqaruv raisi



Sh. Akramov

Boshqaruv raisining birinchi o'rinbosari



E. Nadjimitdinov

Boshqaruv raisi o'rinbosari



M. Nurutdinova

Boshqaruv raisi o'rinbosari



E. Kadirov

Boshqaruv raisi o'rinbosari



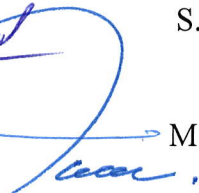
A. Saydullayev

Boshqaruv raisi o'rinbosari



S. Xan

Boshqaruv raisi o'rinbosari



M. Avazov

Yuridik boshqarma boshlig'i



T. Zanaxov

Boshqaruvchi direktor




A. Bakiyev

Bosh buxgalter



U. Babayev

Ichki audit departamenti direktori



S. Usmanov

Ichki nazorat departamenti direktori



M. Pulatova

Risk menejmenti departamenti direktori



D. Ibragimova

“ANOR BANK” Aksiyadorlik jamiyatining
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash
Uslubiyotiga
2-ilova

**Korrupsiya xavf-xatariga eng ko‘p moyil bo‘lgan lavozimlar
RO‘YXATI**

№	Bo‘linma nomi	Lavozim (funksiyalarini bajarish uchun mas’ul bo‘lgan shaxslarni ko‘rsatgan holda)

“ANOR BANK” Aksiyadorlik jamiyatining
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash
Uslubiyotiga
4-ilova

**4.1-jadval – Korrupsiyaviy xavf-xatar ehtimoli darajasini
aniqlash mezonlari**

Korrupsiyaviy xavf-xatar ehtimoli darajasini aniqlash mezonlari	Korrupsiyaviy xavf-xatar yuzaga kelish ehtimoli*				
	1 ball	2 ball	3 ball	4 ball	5 ball
Jarayon raqamlashtirilganlik darajasi bo'yicha					
Jarayon to'laqonli raqamlashtirilgan	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon qisman raqamlashtirilgan	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon raqamlashtirilmagan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inson omili ta'siri darajasi bo'yicha					
Inson omili mavjud emas	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inson omili qisman mavjud	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
To'laqonli inson omili ta'siridagi jarayon	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Qaror qabul qilishga mas'ullik darajasi bo'yicha					
Qaror inson omilisiz qabul qilinadi.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qaror 5 va undan ortiq bo'lgan kollegial organ tomonidan qabul qilinadi	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qaror 5 kishigacha bo'lgan kollegial organ tomonidan qabul qilinadi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qaror kollegial tarzda bir bo'lim xodimlari tomonidan qabul qilinadi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qaror bir inson tomonidan qabul qilinadi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Jarayon hujjatlashtirilganligi darajasi bo'yicha					
Jarayon to'laqonli ichki va tashqi xujjatlarda tartibga solingan.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon qisman ichki va tashqi xujjatlarda tartibga solingan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon umuman ichki va tashqi xujjatlarda tartibga solinmagan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Jarayon nazoratga olinganligi darajasi bo'yicha					
Jarayon to'laqonli inson omilisiz nazoratga olingan.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon qisman inson omilisiz nazoratga olingan.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon to'laqonli inson omili bilan nazoratga olingan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon qisman nazoratga olingan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon umuman nazoratga olinmagan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Jarayon bilan bog'liq korrupsion xodisalar mavjudligi bo'yicha					
Jarayon bilan bog'liq korrupsion holatlar bo'lmagan.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon bilan bog'liq korrupsion holatlar 5 yil va undan ortiq bo'lgan	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon bilan bog'liq korrupsion holatlar 3 yildan 5 yilgacha bo'lgan muddatda bo'lgan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon bilan bog'liq korrupsion holatlar 1 yildan 3 yilgacha bo'lgan muddatda bo'lgan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon bilan bog'liq korrupsion holatlar oxirgi 1 yil ichida sodir bo'lgan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar mavjudligi bo'yicha					
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar yo'q	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar mavjud, ammo ushbu aloqalar korporativ elektron dasturlar orqali amalga oshiriladi.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar mavjud, ammo bu aloqalar tashkilot xududida video kuzatuv va audio yozib olinadigan maxsus xonalarda amalga oshiriladi.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar mavjud va bu aloqalar tashkilot xududida nazoratsiz amalga oshiriladi.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jarayon yuzasidan tashqi tomonlar bilan aloqalar tashkilot tashqarisida nazoratsiz amalga oshiriladi.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

* Ushbu matritsa yordamida har bir korrupsion xavf-xatar barcha yo'nalishlar bo'yicha baholanishi lozim. Baholash natijasi bo'yicha Korrupsiyaviy xavf-xatar yuzaga kelish ehtimoli har bir mezon bo'yicha baholangan ballarning o'rtacha qiymati asosida aniqlanadi.

4.2-jadval – Korrupsiyaviy xavf-xatarning oqibat (ta'sirchanlik) darajasini aniqlash mezonlari

1. Moliyaviy zarar darajasi.

1 ball	Moliyaviy yo'qotishlar yo'q
2 ball	Kichik yo'qotishlar (yillik daromadning 1–5%).
3 ball	O'rtacha yo'qotishlar (yillik daromadning 5–10%).
4 ball	Katta yo'qotishlar (yillik daromadning 10–20%).
5 ball	Kritik yo'qotishlar (yillik daromadning 20% dan ko'prog'i).

2. Tashkilot imidjiga zarar darajasi.

1 ball	Tashkilot imidjiga zarar yo'q
2 ball	Imidjga ozgina salbiy ta'sir (mahalliy hodisa).
3 ball	Imidjga o'rtacha salbiy ta'sir (mahalliy OAV va bloglarda yoritish).
4 ball	Imidjga sezilarli salbiy ta'sir (milliy ommaviy axborot vositalarida yoritish).
5 ball	Imidjning jiddiy yomonlashishi (asosiy mijozlarning ishonchini yo'qotish, keng ko'lamli janjal, boykot).

3. Xuquqiy oqibatlardan zarar.

1 ball	Xuquqiy oqibatlar yo'q
2 ball	Tashkilot xodimlariga nisbatan ma'muriy javobgarlik
3 ball	Extimoliy moliyaviy yo'qotishlar va vaqtinchalik cheklolvar bilan sud jarayoni
4 ball	Tashkilot xodimlariga nisbatan jinoiy javobgarlik
5 ball	Faoliyatni amalga oshirishga ta'qiq yoki maxlum xuquqlarni yo'qotish.

4. Biznes jarayonlarga ta'siri.

1 ball	Biznes-jarayonni amalga oshirishga ta'siri yo'q.
2 ball	Biznes-jarayonni amalga oshirishda vaqtinchalik qisqa kechikishlar.
3 ball	Biznes-jarayonni amalga oshirishda jiddiy kechikishlar.
4 ball	Biznes-jarayonni amalga oshirish sifatiga ta'sir etishi.
5 ball	Biznes-jarayonni to'laqonli to'xtab qolishi.

5. Ijtimoiy-ahloqiy muhitga ta'siri.

1 ball	Ijtimoiy-ahloqiy muhitga ta'siri yo'q
2 ball	Xodimlarning holat yuzasidan kichik norozilik extimoli
3 ball	Tashkilotning muhim xodimlarining noroziligi va ularning o'z hohishiga ko'ra mehnat shartnomasini bekor qilishi.
4 ball	Mahalliy hamjamiyatning ishonchini yo'qotish
5 ball	Ommaviy ish tashlashlar va norozilik namoyishlari.

“ANOR BANK” Aksiyadorlik Jamiyatining
 korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash
 Uslubiyotiga
 5-ilova

Korruptsiyaviy xavf-xatar darajasini baholash matritsasi

Korruptsiyaviy xavf-xatarning vujudga kelishi natijasidagi oqibatlar	Korruptsiyaviy xavf-xatarning vujudga kelish ehtimoli				
	1 ball	2 ball	3 ball	4 ball	5 ball
5 ball	5	10	15	20	25
6 ball	6	12	18	24	30
7 ball	7	14	21	28	35
8 ball	8	16	24	32	40
9 ball	9	18	27	36	45
10 ball	10	20	30	40	50
11 ball	11	22	33	44	55
12 ball	12	24	36	48	60
13 ball	13	26	39	52	65
14 ball	14	28	42	56	70
15 ball	15	30	45	60	75
16 ball	16	32	48	64	80
17 ball	17	34	51	68	85
18 ball	18	36	54	72	90
19 ball	19	38	57	76	95
20 ball	20	40	60	80	100
21 ball	21	42	63	84	105
22 ball	22	44	66	88	110
23 ball	23	46	69	92	115
24 ball	24	48	72	96	120
25 ball	25	50	75	100	125

