

ПОЛИТИКА
в области противодействия коррупции ЧАБ «Трастбанк»

Вступление

- § 1. Основные правила
- § 2. Цели и основные принципы противодействия коррупции
- § 3. Коррупционные действия и механизм сообщения о них
- § 4. Сотрудничество с антикоррупционными органами и организациями
- § 5. Меры по предотвращению коррупции
- § 6. Ответственность за коррупционные правонарушения
- § 7. Неразглашение персональных данных сотрудника (лица), предоставившего информацию о коррупционных действиях
- § 8. Порядок отчетности о деятельности, правах и антикоррупционной деятельности Департамента комплаенс-контроля в сфере противодействия коррупции
- § 9. Заключительные правила.

Этот документ разработан на основе Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и Закона Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», Указа Президента Республики Узбекистан от 27 мая 2019 г. № УП-5729 «О дополнительных мерах по совершенствованию противодействия коррупции», Указа Президента Республики Узбекистан № УП-6013 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан», международного стандарта ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия взяточничеству – требования и руководство по применению» и определяет цели и принципы по борьбе с коррупцией в ЧАБ «Трастбанк» (далее - Банк), действия и механизмы отчетности о коррупции, меры по предупреждению коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения.

Глава 1. Основные правила

1. В этом документе использованы следующие термины:

головной банк – аппарат управления банка;

филиал – операционное управление и филиалы Банка;

коррупция – незаконное использование работником своей должности или служебным положением для личной выгоды, материальной или нематериальной выгоды в пользу других, а также незаконное предоставление таких выгод;

коррупционное правонарушение – деяние с признаками коррупции, за совершение которое законодательством предусмотрена ответственность;

фактор коррупции – нормы внутренних документов Банка (их проекты), создающие

возможность совершения коррупционных правонарушений, порождающих коррупцию;

конфликт интересов – положение возникшее в результате взаимодействия и взаимоотношений между Банком и следующими лицами: клиентами Банка, акционерами Банка, членами Наблюдательного совета Банка, членами Правления Банка, сотрудниками Банка, связанными сторонами Банка, вкладчиками, кредиторами и другими заинтересованными сторонами; является потенциальным конфликтом интересов.

2. Антикоррупционная политика Банка направлена на предотвращение коррупции, оценку коррупционных рисков при выполнении задач и функций, возложенных на структуры и отделения Головного банка, устранение системных причин и условий коррупционных правонарушений, предотвращение коррупции и борьбу с ней для обеспечения открытость и прозрачность своей деятельности.

Банк запрещает любые проявления коррупции и выражает нетерпимость по отношению к коррупционной деятельности.

3. Настоящая Политика определяет принципы противодействия коррупции в основной деятельности по оказанию банковских услуг физическим и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также во взаимоотношениях с третьими лицами, в том числе с государственными органами и организациями-партнерами, и распространяется на всех работников Банка.

Правление Банка и сотрудники обязаны выполнять требования системы противодействия взяточничеству и непрерывно улучшать эту систему.

§ 2. Цели, принципы и основные направления противодействия коррупции

4. Цель борьбы с коррупцией – резко снизить и устранить риск вмешательства банка и сотрудников в коррупционные действия.

5. Ниже приводятся основные принципы Банка для противодействия коррупции:

а) законность – осуществление противодействия коррупции в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии коррупции», другими нормативными правовыми актами и настоящей Политикой;

б) приоритет прав и законных интересов клиентов, акционеров, вкладчиков, кредиторов Банка, иных заинтересованных в Банке лиц, конечных бенефициарных собственников;

в) открытость и прозрачность - обеспечение участия общественности в борьбе с коррупцией;

г) системность - обеспечение полноты и непрерывности процессов выявления и сообщения о коррупции в борьбе с коррупцией, взаимодействие с государственными органами, осуществляющими антикоррупционную деятельность, ответственность за

коррупционные правонарушения, принятие мер по предупреждению коррупции;

д) взаимодействие Банка с органами и организациями, занимающимися и вовлеченными в антикоррупционную деятельность;

е) приоритетность мер по предупреждению коррупции;

ё) неотвратимость ответственности за совершенные коррупционные правонарушения.

5-1. Основными направлениями системы противодействия коррупции являются:

а) обеспечение соответствия деятельности Банка международным требованиям в области противодействия коррупции;

б) минимизация коррупционных факторов и вовлечения работников и руководителей Банка в коррупционные правонарушения;

в) повышение знаний сотрудников Банка и уровня осведомленности деловых партнеров о законодательных документах в области противодействия коррупции, и мерах предпринимаемых в отношении коррупционных факторов.

г) улучшение механизма выявления коррупционных фактов и предотвращения коррупционных правонарушений, а также улучшение системы менеджмента противодействия коррупции

§ 3. Коррупционные акты и механизм сообщения о них

6. К коррупционным действиям относятся:

а) дача или получение взятки;

б) посредничество во взяточничестве или вымогательстве;

в) злоупотребление служебным положением или властью;

ж) коммерческий подкуп;

г) неправомерное использование руководителем своего служебного положения в интересах себя или другого лица.

7. Информирование о коррупционных действиях осуществляется на основании «Положение о порядке выявления и сообщения о неправомерных действиях в системе частного акционерного банка "Трастбанк"» (*Утверждено решением Наблюдательного совета Банка от 22 октября 2021 года № 134 и зарегистрировано 29 октября 2021 года № 597*)

8. Департамент комплаенс-контроля Головного банка отвечает за обеспечение функционирования механизма отчетности о коррупции.

§ 4. Сотрудничество с антикоррупционными органами и организациями

9. В борьбе с коррупцией Банк сотрудничает со следующими государственными органами и организациями, которые непосредственно осуществляют и участвуют в антикоррупционной деятельности:

- а) Агентство по борьбе с коррупцией Республики Узбекистан;
- б) Генеральная прокуратура Республики Узбекистан;
- в) Служба государственной безопасности Республики Узбекистан;
- г) Министерство внутренних дел Республики Узбекистан;
- д) Министерство юстиции Республики Узбекистан;
- е) Управление по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;
- ё) Республиканская межведомственная комиссия по противодействию коррупции.

10. Департамент комплаенс-контроля Головного банка несет ответственность за сообщение о коррупционных правонарушениях государственным органам и организациям, непосредственно вовлеченным в борьбу с коррупцией и участвующим в ней.

§ 5. Меры по предотвращению коррупции

11. Банк принимает следующие меры для предотвращения коррупции:

- а) усиление ответственности руководителей и других сотрудников за выполнение возложенных на них задач;
- б) внедрение системы оценки качества исполнения своих обязанностей руководителями и другими сотрудниками;
- в) контроль за соблюдением работниками норм «Кодекса корпоративной этики ЧАБ «Трастбанк» (*утвержден Постановлением Наблюдательного совета Банка от 28 октября 2020 г. № 120 и зарегистрирован в 3 ноября 2020 г. № 573*);
- г) «Политика по предотвращению и устранению конфликтов интересов в ЧАБ «Трастбанк» при разрешении конфликтов интересов, возникающих при исполнении ими своих обязанностей членами Наблюдательного совета и другими членами Правления Банка» (*Утвержден постановлением Наблюдательного совета Банка № 143 от 17 декабря 2020 г. и зарегистрирован 24 декабря 2020 г. № 152В.*);
- д) внедрение системы отбора и продвижения сотрудников на основе личных и профессиональных качеств, открытости, беспристрастности, справедливости и объективности;
- е) контроль за соблюдением руководителями требований законодательства об обращениях физических и юридических лиц, полное, беспристрастное и своевременное рассмотрение обращений, принятие мер в пределах их полномочия по восстановлению нарушенных прав и защите законных интересов физических и юридических лиц в сущности;
- ё) регулярный мониторинг реализации мер по предупреждению коррупции в деятельности Банка, оценка эффективности мер, принимаемых Департаментом комплаенс-

контроля Головного банка;

ж) антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов (их проектов) на наличие в них коррупционных факторов;

з) обеспечение эффективной социальной защиты, финансовой безопасности и стимулов для руководителей и других сотрудников.

Банк также может принимать другие меры для предотвращения коррупции.

12. Руководители и другие сотрудники должны соблюдать закон, выполнять свои обязанности беспристрастно, добросовестно, в соответствии с правилами этики и воздерживаться от совершения каких-либо коррупционных правонарушений или создания условий для совершения таких правонарушений.

§ 6. Ответственность за коррупционные правонарушения

13. Работник (лицо), совершивший коррупционное правонарушение, привлекается к ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Работник (лицо), совершивший коррупционное правонарушение, может быть лишен определенных прав, в том числе права занимать определенные должности, по решению суда в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

§ 7. Неразглашение персональных данных сотрудника (лица), предоставившего информацию о коррупционных действиях

14. Банк обязуется не разглашать сотрудника (лицо), предоставившего информацию о коррупции.

Преследование работника (лица), предоставившего информацию о коррупционных действиях, - наказуемо в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Положения настоящего пункта не распространяются на работника (лица), заведомо предоставившего ложные сведения о коррупционных действиях, он несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

§ 8. Порядок отчетности о деятельности, правах и деятельности Департамента комплаенс-контроля в сфере противодействия коррупции

15. Деятельность Департамента комплаенс-контроля, созданного для борьбы с коррупцией в Банке, заключается в следующем:

а) обеспечение систематического анализа состояния коррупции в Банке, а также выявление причин и условий оказания высокорисковых банковских услуг и коррупционных правонарушений;

б) определение и реализация политики Банка в области предупреждения и борьбы с коррупцией, а также мер, направленных на устранение системных причин и условий коррупционных правонарушений и повышение эффективности антикоррупционных мер;

в) формирование нетерпимого отношения ко всем формам коррупции в Банке путем

разработки и реализации комплексных мер, направленных на повышение правовой грамотности и правовой культуры сотрудников Банка, распространение информации о предупреждении и противодействии коррупции и организации обучения противодействию коррупции;

г) проведение антикоррупционной экспертизы внутренних документов Банка и их проектов совместно с Управлением юридической службы Головного банка;

д) разработка и реализация предложений по совершенствованию законодательства в сфере предупреждения и противодействия коррупции, внедрение международных стандартов и лучших зарубежных практик;

е) принятие мер по внедрению стандарта честности («вакцины честности») и стандартов разрешения конфликтов в банковских услугах, а также контролировать их соблюдение;

ё) анализ собственных средств и заемных ресурсов Банка, использования кредитов международных финансовых организаций и иностранных банков, продажи активов Банка и эффективности системы антикоррупционного контроля в закупках Банка, а также разработка предложений по его улучшению;

ж) развитие взаимодействия с антикоррупционными органами и организациями, осуществляющими антикоррупционную деятельность, и реализация системных мер по укреплению имиджа Банка и повышению его позиций в местных и международных рейтингах;

з) организация аналитической работы по состоянию, тенденциям и причинам коррупции и эффективности антикоррупционных мер, разработка предложений по повышению эффективности предотвращения и противодействия коррупции;

и) Обеспечение открытости и прозрачности деятельности Банка по предупреждению и борьбе с коррупцией, с этой целью эффективного сотрудничество со СМИ.

16. Департамент комплаенса и контроля периодически (ежеквартально) проводит обязательную оценку коррупционных рисков при реализации задач и функций, возложенных на структурные подразделения и отделения Головного банка, по результатам которой:

а) формирует перечень сфер и должностей сотрудников банка, наиболее подверженных коррупционному риску, а также их функции (полномочия);

б) осуществляет ежеквартальный мониторинг реализации антикоррупционной программы в Банке и принимает меры по минимизации коррупционных рисков.

17. Департамент комплаенса и контроля имеет следующие права по борьбе с коррупцией:

а) запрашивать, получать и изучать материалы, касающиеся использования собственных средств и привлеченных ресурсов Банка, продажи активов Банка, закупок Банка, реализации инвестиционных проектов и реализации государственных программ;

б) рассматривать обращения физических и юридических лиц по вопросам коррупции и принятие мер по восстановлению их нарушенных прав и защите их законных интересов;

в) выявлять признаки коррупции в деятельности менеджмента Банка, менеджмента Банка, Кредитной комиссии Главного банка (филиала), Комитета по управлению ликвидностью Банка, структурных подразделений Головного банка и его филиалов;

г) выявлять причины и условия совершения коррупционных правонарушений;

д) принимать законные меры против сотрудников, имеющих признаки коррупции в своей работе, включая передачу материалов, собранных в результате расследований и других мер, в правоохранительные и другие государственные органы для привлечения их к ответственности;

е) проводить внутренние расследования коррупционных правонарушений;

ё) вносить в Наблюдательный совет Банка предложения о приостановлении или отмене исполнения решений Правления Банка, Кредитной комиссии Головного банка (Филиала), Комитета по управлению ликвидностью Банка в случае выявления признаков коррупции;

ж) вносить предложения Председателю Наблюдательного совета Банка о принятии мер по устранению причин и условий коррупции, которые необходимо учитывать.

18. Департамент комплаенса и контроля проводимых мероприятий по борьбе с коррупцией:

а) до 1 марта каждого года после окончания финансового года составляет отчет о антикоррупционной деятельности Банка и представлять его на рассмотрение Наблюдательному совету и Правлению Банка;

б) всесторонне анализирует коррупционные правонарушения, наносящие ущерб интересам и имиджу Банка, и информирует Наблюдательный совет и Правление Банка о результатах;

в) осуществляет контроль за достижением полного возмещения ущерба, причиненного интересам общества, государства и банка в результате коррупционных правонарушений, совершенных в Банке;

г) анализирует эффективность системы антикоррупционной экспертизы внутренних документов Банка и их проектов и вносит предложения по её совершенствованию;

д) в целях предотвращения и борьбы с коррупцией устанавливает применимые требования Системы менеджмента противодействию взяточничества согласно

международного стандарта ISO 37001:2016 в сфере банковских закупок;

е) организует разработку и реализацию территориальных мероприятий по предупреждению коррупции в филиалах;

ё) представляет материалы о состоянии коррупции в государственные органы, непосредственно осуществляющие противодействие коррупции, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

§ 9. Заключительные правила

19. Сотрудники Банка несут ответственность за соблюдение требований настоящей Политики.

Сотрудники (лица), нарушающие требования настоящей Политики, несут дисциплинарную либо административную либо уголовную ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

20. Контроль за исполнением настоящей Политики возложен на Департамент комплаенс-контроля Головного банка.

Председатель правления

С.Нормухамедов