

Председатель Правления
АКБ «InFinBank»

Должность

Султанов Б.Н.

И.О.

Подпись

Дата



Протокол Правления

АКБ «InFinBank»

за № 134 от «25» 12 20 19 г.)

Рег. № ПСК-55 от «25» 12 20 19 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ В АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «INVEST FINANCE BANK» С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

ПСК- 55

Документ является собственностью АКБ «INFINBANK». Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или по частям, либо передаваться третьим лицам, не являющимися работниками Банка, без предварительного согласования с Представителем Руководства по Качеству. Любые изменения вносятся в оригинал и только в контролируемые копии настоящего документа

Оглавление

Лист регистрации изменений.....	2
1. Цель	3
2. Область применения	3
3. Ссылки	3
4. Термины и определения	3
5. Ответственность	4
6. Основные меры по предупреждению коррупции.....	5
7. Хранение	11
8. Заключение.....	11
9. Приложения.....	12
10. Рассылка.....	16
11. Лист регистрации ознакомления	16

Лист регистрации изменений

№ изменения	Содержание изменения	Утверждено	Введено в действие	Подпись отв. за управление документом

1. Цель

1.1. Настоящее Положение определяет принципы, стандарты, требования и меры по противодействию коррупции (коррупционных действий) и минимизацию коррупционного риска в АКБ «InfinBank» (далее Банк), Положение направлено на противодействие коррупции как внутри Банка и в отношениях Банка с клиентами, контрагентами, включая государственные органы и другие третьи лица.

1.2. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- принцип законности деятельности по противодействию коррупции в Банке;
- принцип приоритетности прав, свобод и законных интересов граждан;
- принцип нулевой толерантности - неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (нетерпимое отношение к коррупции в Банке);
- принцип открытости и прозрачности в деятельности Банка (с учетом требований законодательства о коммерческой и банковской тайне);
- принцип системности деятельности по противодействию коррупции в Банке;
- принцип периодической оценки рисков;
- принцип приоритетности мер по предупреждению коррупции (профилактика коррупции в Банке);
- принцип неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- принцип личного примера руководства Банка;
- принцип вовлеченности работников Банка (информирование и повышение уровня антикоррупционной культуры и осведомленности работников Банка в вопросах антикоррупционной политики Банка).

2. Область применения

2.1. Настоящее Положение применяется во всех процессах и подразделениях Банка, и распространяется на всех работников Банка независимо от занимаемой должности и срока их работы в Банке.

2.2. Все работники Банка должны руководствоваться настоящим Положением и неукоснительно соблюдать его принципы и требования. Банк ожидает от своих клиентов, контрагентов и других лиц соблюдения требований законодательства и соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

3. Ссылки

3.1. Положение о противодействии коррупции в АКБ «Инфинбанк» (далее - «Положение») разработано в соответствии с Уголовным кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О противодействии коррупции», Стандартом противодействия коррупции в деятельности коммерческих банков Республики Узбекистан, разработанный Ассоциацией банков Узбекистана, а также другими нормативно - правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка.

4. Термины и определения

В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Подразделение Банка - филиалы/Операционное управление, департаменты управления, отделы, секторы и иные подразделения, входящие в структуру Банка;

Клиент Банка - физическое или юридическое лицо, пользующееся услугой Банка;

Контрагент - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком и не являющееся его Клиентом;

Сотрудник Банка - любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком;

Коррупция - незаконное использование лицом (сотрудником Банка) 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;

Коммерческий подкуп - незаконная передача сотруднику Банка денег, ценных бумаг, иного имущества либо оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий или бездействий в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

Коррупционное правонарушение - противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Республики Узбекистан установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность;

Коррупционный риск - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками банка или третьими лицами в отношении к Банку;

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;

Телефон доверия - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка и/или Клиентами Банка;

Подарок - любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке.

Противодействие коррупции - деятельность органов управления Банка, должностных лиц, работников Банка в пределах своих полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Банке, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений (профилактика коррупции в Банке);
- по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, обеспечении принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией в Банке);
- по минимизации и/или устранению последствий коррупционных правонарушений.

5. Ответственность

5.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

5.2. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами, заключенными с сотрудниками Банка.

6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ

6.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих органов управления, структурных подразделений Банка, а также должностных лиц, работников и клиентов, а также контрагентов Банка.

6.1.1. Совет Банка:

- в пределах своих полномочий утверждает соответствующие письменные политики, процедуры и другие внутренние нормативные документы Банка;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, реализуемых программ и мерах в Банке.

6.1.2. Правление Банка:

- утверждает настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения;
- утверждает других внутренних нормативных документов, организационных мер и процедур по противодействию коррупции, программы и планы комплексных и системных мероприятий по противодействию коррупции в системе Банка;
- обеспечивает реализации мер по предупреждению коррупции во всех направлениях деятельности Банка, в том числе принимают необходимые меры по повышению правовой грамотности и уровня правовых знаний должностных лиц и других работников Банка в области противодействия коррупции, а также по формированию в Банке нетерпимого отношения к коррупции;
- в пределах своих полномочий обеспечивает своевременное выявление, пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий, принцип неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- осуществляет взаимодействие с правоохранительными органами Республики Узбекистан в целях координации своей деятельности по противодействию коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- внедряет и применяет эффективную систему управления рисками;

Юридический Департамент:

- осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства в правоотношениях с клиентами и контрагентами Банка;
- принимает участие в разработке внутренних нормативных документов (общей методологии) в области противодействия коррупции, инициирует внесение изменений в настоящее Положение и других внутренних нормативных документов Банка при изменении требований законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции;
- участвует в антикоррупционной экспертизе внутренних нормативных документов Банка и заключаемых договоров, документации по закупкам;
- участвует в реализации мер по повышению правовой грамотности и уровня правовых знаний должностных лиц и других работников Банка в области противодействия коррупции;
- организует и проводит различные мероприятия, в том числе семинары, конференции, круглые столы с привлечением представителей государственных органов, осуществляющие деятельность по противодействию коррупции;
- участвует в разработке и проведении мероприятий по обеспечению своевременного предупреждения, выявления и пресечения коррупционных правонарушений в Банке, устранению их последствий;
- совместно с другими структурными подразделениями Банка взаимодействуют с правоохранительными органами в области противодействия коррупции, а также в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности согласно действующего законодательства Республики Узбекистан;

Департамент внутреннего аудита:

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;
- принимает участие в разработке внутренних нормативных документов (общей методологии) в области противодействия коррупции, в том числе инициирует внесение изменений в настоящее Положение.
- инициирует и участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции;
- по результатам аудиторских проверок разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди сотрудников;
- участвует в разработке и проведении мероприятий по обеспечению своевременного предупреждения, выявления и пресечения коррупционных правонарушений в Банке, устранению их последствий;
- осуществляет мониторинг за реализацией мер по противодействию коррупции, оценивает эффективность существующих организационно-практических и правовых механизмов в данной сфере;
- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан;

Департамент банковской безопасности:

- знакомит при приеме на работу работников Банка с внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке;
- принимает участие в разработке внутренних нормативных документов (общей методологии) в области противодействия коррупции, в том числе инициирует внесение изменений в настоящее Положение;
- в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан;
- осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов, процедур и настоящего Положения;
- участвует в разработке и проведении мероприятий по обеспечению своевременного предупреждения, выявления и пресечения коррупционных правонарушений в Банке, устранению их последствий;
- инициирует и участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции;

Департамент внутреннего контроля:

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;
- осуществляет подготовку раздаточных материалов о приверженности Банка к политике предупреждения и противодействия коррупции;
- проводит мониторинг банковских операций в целях выявления коррупционных рисков;
- проводит (в том числе и анонимные) опросы (в бумажном варианте и через официальный веб-сайт Банка) Клиентов Банка в целях противодействия коррупции в Банке, анализирует и изучает полученные данные, которые предоставляются Комиссии по противодействию коррупции.
- инициирует и участвует в проведении служебных проверок в сфере противодействия коррупции;
- участвует в разработке и проведении мероприятий по обеспечению своевременного предупреждения, выявления и пресечения коррупционных правонарушений в Банке, устранению их последствий;

Департамент управления рисками:

- проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов;
- идентифицирует направления (сферы), виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков;
- организует эффективную работу Комиссии по противодействию коррупции, назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции;
- проводит мониторинг банковских операций в целях выявления коррупционных рисков.

6.2. В Банке создается постоянно действующая Комиссия по противодействию коррупции. Члены комиссии назначаются из числа сотрудников Банка с сохранением своих полномочий до назначения нового состава.

6.3. В целях предупреждения и противодействию коррупции в системе Банка осуществляются и применяются следующие меры:

- 1) обеспечение открытости деятельности Банка, повышение эффективности системы общего внутреннего контроля;
- 2) регулярное проведение мониторинга за осуществлением мероприятий по предупреждению коррупции в деятельности Банка с оценкой эффективности принимаемых ими мер;
- 3) организация антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов и заключаемых договоров;
- 4) усиление ответственности должностных лиц и других работников за выполнение функциональных обязанностей, предъявление соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- 5) применение эффективной и современных методов стимулирования труда работников, внедрение систему оценки и учета информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении сотрудником своих обязанностей по противодействию коррупции при поощрении и продвижения сотрудников Банка;
- 6) ограничение для отдельных категорий сотрудников на участие в уставных фондах (капиталах) и/или органах управления других юридических лиц с одновременной работой в Банке;
- 7) устранение излишних административных и бюрократических барьеров, упрощение и повышение оперативности процедур оказания банковских услуг;
- 8) развитие дистанционного банковского обслуживания, широкое внедрение дистанционных форм взаимоотношений (Мобильное приложение, Интернет банкинг и др.) с клиентами (потенциальными клиентами) Банка;
- 9) детальная регламентация процедур, недопущение бюрократического формализма, обеспечение прозрачной регистрации и рассмотрения кредитных заявок с указанием пошаговой процедуры принятия решения и порядка оповещения о выдаче или мотивированном отказе в выдаче кредита;
- 10) проведение постоянного мониторинга качества оказываемых филиалами услуг, принятие мер по предотвращению нарушений в сфере защиты прав потребителей банковских услуг;
- 11) регулярное проведение опросов и исследований, создание системы оценки деятельности сотрудников фронт-офиса, в том числе с использованием электронной системы;
- 12) обеспечение полного, объективного и своевременного рассмотрения обращений физических и юридических лиц по фактам коррупционных правонарушений, осуществление анализа обращений, поступивших по "Телефонам доверия", на виртуальные приемные, официальный веб-сайт Банка;
- 13) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- 14) внедрение эффективных, прозрачных механизмов и процедур закупок товаров (работ и

услуг), обеспечение гласности и поддержание реальной конкуренции, а также создание эффективной системы внутреннего контроля при осуществлении закупок для потребности Банка;

15) ознакомление под роспись сотрудников Банка (при приеме на работу - в соответствии с Приложением №1) и действующих (в соответствии с Приложением №2) с требованиями настоящего Положения и вносимых в него изменений, а также обязательное обучение и тестирование сотрудников на знание и понимание основных требований настоящего Положения и других аспектов в области противодействия коррупции;

16) указание в Должностных инструкциях сотрудников Банка антикоррупционных условий (Меры по предупреждению коррупции) в соответствии с Приложением №3 к данному Техническому порядку;

17) установление порядка урегулирования и предотвращения конфликта интересов;

18) создание эффективной системы бухгалтерского учета и отчетности в Банке, ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей, контроль представительских расходов;

19) регулярное проведение внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;

20) проведения разъяснительной и профилактической работы, организации правового воспитания и образования и других мероприятий по вопросам противодействия коррупции, подготовка и распространение через филиалы Банка информационных материалов- плакатов, брошюр, буклетов и других, направленных на противодействие коррупции;

21) установление ограничений по дарению/получению подарков, обеспечение надлежащего взаимодействия с клиентами и другими контрагентами.

6.4. Обязанности сотрудников Банка в области противодействия коррупции (Антикоррупционные требования):

1) строго соблюдать действующее законодательство, в том числе антикоррупционное законодательство Республики Узбекистан, внутренних нормативных документов Банка;

2) выполнять свои должностные или служебные обязанности беспристрастно, объективно, добросовестно, с соблюдением правил этического поведения (Кодекса профессиональной этики банкира) и воздерживаться от совершения каких-либо коррупционных правонарушений или любых других действий, создающих условия для совершения таких правонарушений;

3) не принимать за исполнение своих должностных обязанностей вознаграждение, включая денежные средства, услуги, подарки, товары от клиентов, партнеров и других юридических и физических лиц;

4) уведомлять своего руководителя либо сотрудников Департамента банковской безопасности в порядке, установленном настоящим Положением, обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о любых известных им фактах подобных правонарушений, совершенных другими работниками Банка;

5) участвовать в противодействии коррупции, раскрытии коррупционных правонарушений и нести персональную ответственность за соблюдение законодательства Республики Узбекистан о противодействии коррупции;

6) не допускать при исполнении должностных или служебных обязанностей личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов;

7) проинформировать непосредственного руководителя о возможности возникновения или возникшем конфликте интересов, личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, своевременно принимать меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов;

8) не допускать нарушения прав и законных интересов потребителей банковских услуг, истребования не предусмотренных документов, излишней бюрократии и волокиты при рассмотрении заявлений клиентов Банка на получение банковских услуг;

- 9) обеспечивать соблюдение банковской и коммерческой тайны и не использовать данную информацию в целях получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- 10) принимать меры по проведению антикоррупционной экспертизы проектов внутренних нормативных документов Банка на предмет выявления коррупционных факторов, создающих возможность совершения коррупционных правонарушений;
- 11) оказывать содействие при проведении антикоррупционной экспертизы действующих внутренних нормативных документов Банка;
- 12) быть справедливым и объективным при оценке результатов деятельности подчиненных сотрудников, а также применении мер поощрений и взысканий;
- 13) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера, не принуждать (не склонять) подчиненных сотрудников и других лиц на совершение коррупционных правонарушений;
- 14) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства со стороны подчиненных и других сотрудников;
- 15) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным сотрудникам (соблюдать принцип личного примера), не допускать совершения действий, дискредитирующие репутацию Банка;
- 16) принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;
- 17) знакомиться содержанием настоящего Положения, а также подписывает обязательство по соблюдению требований настоящего Положения.

6.5. Организация «Телефона доверия» в Банке, порядок уведомления о фактах коррупционных правонарушений

6.5.1. Сотрудники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей и/или Департамент безопасности/соответствующее подразделение или через «Телефон доверия» Банка о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений. Сотрудник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

6.5.2. Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

Канцелярия Банка принимает и ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Телефон доверия» Банка. При поступлении сообщения на «Телефон доверия» ответственный сотрудник Канцелярии немедленно сообщает об этом факте Директору Департамента банковской безопасности (Начальнику отдела банковской безопасности филиала).

Департамент банковской безопасности по результатам рассмотрения сведений, содержащихся в уведомлении, при наличии достаточных оснований, принимает решение о передачи данной информации в Комиссию по противодействию коррупции для проведения внутреннего служебного расследования по данному факту.

6.6. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

6.6.1. Требования настоящего Положения учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает

от клиентов, контрагентов, членов органов их управления и сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые в обязательном порядке закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из законодательства Республики Узбекистан, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

В заключаемых договорах (договорах банковского счета, кредитных договорах, договорах по обеспечению и других договорах) предусматриваются антикоррупционные условия (антикоррупционная оговорка) о недопущении совершения коррупционных действий при осуществлении взаимных обязательств по договору согласно Приложению №4 к настоящему Положению.

6.6.2. Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящего Положения процедур и документов;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящего Положения;
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

6.6.3. Получение сотрудником подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе акционеров, клиентов, контрагентов, и государственных органов,) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

6.6.4. Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника Банка, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке, для целей настоящего Положения считаются подарками сотруднику.

6.6.5. Сотрудникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие, общепринятого повода для подарка.

6.6.6. Ограничения на прием подарков, установленные настоящим Положением, не распространяются в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее, в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками Банка от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам Банка), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например, сбор средств на лечение либо на ликвидацию последствий стихийных бедствий).

6.6.7. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке в Департамент безопасности Банка, которые принимают решение о дальнейшей судьбе такого подарка.

6.6.8. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

- представительские расходы и подарки соответствуют принятой в деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);

- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;

- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям, действующего законодательства Республики Узбекистан и настоящего Положения.

6.6.9. Не допускаются подарки от имени Банка, их сотрудников, представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты.

6.6.10. Также не допускается дарение, за исключением обычных подарков, лицам, замещающим государственные должности Республики Узбекистан, государственным служащим разного ранга, служащим Центрального банка Республики Узбекистан в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей.

6.6.11. Данные требования не распространяются на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

6.6.12. Сотрудникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

7. Хранение

7.1. Оригинальный экземпляр настоящего Положения хранится в отделе Методологии Юридического Департамента Банка под номером ПСК– _____. Электронный экземпляр настоящего Положения в формате .PDF хранится на общем сервере для пользования. Электронный экземпляр настоящего Положения в формате .DOCX хранится в отделе методологии Юридического Департамента.

8. Заключение

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты ее утверждения Правлением Банка в установленном порядке.

8.2. С вводом в действие данного Положения теряющие силу внутренние нормативные документы Банка отсутствуют.

9. Приложения.

*Приложение №1
к Положению о противодействии коррупции
в АКБ «»*

**Обязательство соблюдения «Положения о противодействии коррупции в АКБ
«InfinBank»**

Ф.И.О. _____
Должность _____

Я подтверждаю, что ознакомился с содержанием «Положения о противодействии коррупции в АКБ «InfinBank».

Я обязуюсь:

■ строго соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан, «Положения о противодействии коррупции в АКБ «InfinBank»;

"выполнять свои должностные обязанности беспристрастно, объективно, добросовестно, с соблюдением правил этического поведения (Кодекса корпоративной этики работников АКБ «InfinBank»);

«не совершать каких-либо коррупционных правонарушений, в том числе прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки, злоупотреблять своими полномочиями или совершать коммерческий подкуп (подкуп), посредничество во взяточничестве или других коррупционных правонарушений;

■ уведомлять своего руководителя либо сотрудников Департамента банковской безопасности обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о любых известных им фактах подобных правонарушений, совершенных другими работниками Банка;

Мне разъяснено, что ни один работник Банка не будет привлечен к ответственности, подвергнут преследованию, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп (подкуп).

Уведомлен(а) о том, что за нарушение мною требований «Положения по противодействию коррупции в АКБ «InfinBank», я могу быть привлечен к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Подпись

ФИО

к Положению о противодействии коррупции
в АКБ «InfinBank»

**Лист ознакомления с «Положением о противодействии коррупции
в АКБ «InfinBank»**

[illegible]

Приложение №3
к Положению о противодействии коррупции
в АКБ «InfinBank»

АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВИЛА
которые должны быть указаны в должностных инструкциях
сотрудников Банка

"МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

1. _____ при исполнении своих задач и функций в Банке обязан (должность) выполнять следующие мероприятия по противодействию коррупции:
- 1.1. Соблюдать правила, требования и принципы "Положения о противодействии коррупции в АКБ «InfinBank».
- 1.2. Уведомлять своего Директора и Департамент безопасности о сведениях по коррупционным действиям (бездействиям) возникших в Банке."

*Приложение №4
к Положению о противодействии коррупции
в АКБ «InfinBank»*

**АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ, которые должны быть
предусмотрены в заключаемых договорах между Банком и Клиентами/Контрагентами**

«АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ»

1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

2. При исполнении своих обязательств по настоящему договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

3. Каждая из сторон настоящего договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме посредством телефона доверия.»

10. Рассылка.

Перечень рассылки документов по подразделениям		Дата заполнения 25.12.2019 года	
ПСК-55	Редакция №1	Дата введения в действие: 25.12.2019 года	
Наименование документа, подлежащего рассылке		ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ В АКБ «INFINBANK»	
№	Наименование подразделения / должностного лица, кому должен рассылаться документ		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
Подпись разработчика	Начальник отдела методологии		

11. Лист регистрации ознакомления

[illegible]

Редакция №1

Утвержден: 25/12/20 19

Действителен до: 24/12/20 24

Стр. 17 из 17

СОГЛАСОВАНО:

РАЗРАБОТАЛ:

Нуманова О.Л.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Салимов П.Т.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Тошпулатхужаев Ж.О.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Сабуров А.Р.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Каримов Р.А.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Боровко Т.В.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

Режаматов А.У.

Ф.И.О.

подпись

2019 г.

И.о. Директора
Департамента банковской
безопасности

Должность

С. А. Ташпулатов

Ф.И.О.

подпись

25.12.2019г.

Дата

Срок действия документа:

с «25» 12 2020 г. по «24» 12 2024 г.

Продлен до «__» ____ 20 ____ года

Статус по истечении срока действия _____

Дата

Подпись ответственного за управление документом

Копия № _____

Дата рассылки «25» 12 2019 г.

(оригинальная подпись ответственного за
управление документом при рассылке документа)