

**“ТУРОНБАНК” АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИ  
БОШҚАРУВ ҚАРОРИ**

2021 йил «06» январь

№ 116

Тошкент ш.

**““Туронбанк” АТБнинг 2021 йил учун “Коррупцияни олдини олиш  
ва унга қарши курашиш чоралари тўғрисидаги Сиёсати”ни  
тасдиқлаш тўғрисида**

**Бошқарув қарор қилади:**

1. Юридик департамент директори в.в.б. Ш.Аҳмедовнинг ““Туронбанк” АТБнинг 2021 йил учун “Коррупцияни олдини олиш ва унга қарши курашиш чоралари тўғрисидаги Сиёсати” ишлаб чиқилгани тўғрисида берган ахбороти маълумот учун қабул қилинсин.

2. ““Туронбанк” АТБнинг 2021 йил учун “Коррупцияни олдини олиш ва унга қарши курашиш чоралари тўғрисидаги Сиёсати” иловага мувофиқ тасдиқланисин.

3. Ушбу сиёsatни кўриб чиқиш ва тасдиқлаш юзасидан банк Кенгашига мурожаат қилинсин.

4. ““Туронбанк” АТБнинг “Коррупцияни олдини олиш ва унга қарши курашиш чоралари тўғрисидаги Сиёсати” банк Кенгаши томонидан тасдиқлангандан сўнг, Банк аппарати (И.Саламов) зиммасига мазкур ҳужжатни рўйхатга олиш ҳамда банкнинг барча департамент, мустақил бошқарма ва барча филиаллари(МАБ)га ишда амал қилиш учун юбориш вазифаси юклатилсин.

5. Мазкур қарор ижросини назорат қилишни ўз зиммамда қолдираман.

**Бошқарув Раиси**

  
**Ч.С.Мирзаев**

**«ТАСДИҚЛАНГАН»**

**«МАЪҚУЛЛАНГАН»**

**«Туронбанк» АТБ Кенгашининг**

**2021 йил «04» январдаги**

**Х-3 -сонли Қарори**

**«Туронбанк» АТБ Бошқарувининг**

**2021 йил «06» январдаги**

**16 -сонли Қарори**

**№ 841**

## **«ТУРОНБАНК»**

### **АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИННИГ**

**2021 йил учун**

**“Коррупцияни олдини олиш ва унга қарши  
курашиш чоралари тўғрисида”ги  
СИЁСАТИ**

**Тошкент – 2021**

## **Умумий қоидалар**

1. "Туронбанк" АТБ тизимида коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш чора-тадбирлари тўғрисидаги сиёсат (кейинги ўринларда Сиёсат) - "Турон банк" АТБ (бундан кейин матнда Банк) фаолиятида коррупция хукуқбузарликларининг олдини олиш ва уларга барҳам беришга қаратилган ўзаро боғлиқ принциплар, Банк, унинг ходимлари, Банк номидан ва унинг манфаатларини ҳимоя қилиш учун ваколат берилган бошқа шахслар томонидан амалдаги коррупцияга қарши қонун ҳужжатлари нормаларига риоя этилишини таъминлашга қаратилган чора-тадбирлар мажмуудан иборат.

2. Мазкур ҳужжат 2008 йил 28 августдан кучга кирган Бирлашган Миллатлар ташкилотининг "Коррупцияга қарши" Конвенцияси, Ўзбекистон Республикасининг 2017 йил 3 январдаги "Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида"ги ЎРҚ-419-сонли Қонуни, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 2 февралдаги ПҚ-2752-сонли ""Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида"ги Ўзбекистон Республикаси Қонунининг қоидаларини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Қарори, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 27 майдаги ПФ-5729-сонли" Ўзбекистон Республикасида коррупцияга қарши кураш тизимини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Фармони ҳамда Адлия вазирлигига 2015 йил 25 декабрда 2745-сон билан рўйхатга олинган "Норматив-хукуқий ҳужжатлар ва уларнинг лойиҳаларини коррупцияга қарши экспертизасини ўтказиш услубиёти" шунингдек, Банк Устави ва Банкнинг яширин иқтисодиёт ва коррупцияга қарши курашиш ҳамда унинг олдини олиш буйича 2020-2021 йилларга мўлжаланган "Йул Харитаси"га асосан ишлаб чиқилган.

3. Ушбу сиёсатда қўйидаги асосий тушунчалар қўлланилади:

**коррупция** - шахснинг ўз мансаб ёки хизмат мавқеидан шахсий манфаатларини ёхуд ўзга шахсларнинг манфаатларини кўзлаб моддий ёки номоддий наф олиш мақсадида қонунга хилоф равишда фойдаланиши, худди шунингдек бундай нафни қонунга хилоф равишда тақдим этиш;

**коррупцияга оид хукуқбузарлик** - коррупция аломатларига эга бўлган, содир этилганлиги учун қонун ҳужжатларида жавобгарлик назарда тутилган қилмиш;

**коррупцияга қарши экспертиза** - ички норматив ҳужжатлар ва бошқа маъмурӣ ҳужжатларнинг (loyihalariining) экспертизаси, уларнинг пайдо бўлишининг олдини олиш, лойиҳаларда коррупциоген омилларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш;

**Манфаатлар тўқнашуви** - шахсий (бевосита ёки билвосита) манфаатдорлик шахснинг мансаб ёки хизмат мажбуриятларини лозим даражада бажаришига таъсир кўрсатаётган ёхуд таъсир кўрсатиши мумкин бўлған ҳамда шахсий манфаатдорлик билан фуқароларнинг, ташкилотларнинг, жамиятнинг ёки

давлатнинг хукуқлари ва қонуний манфаатлари ўртасида қарама-қаршилик юзага келаётган ёки юзага келиши мумкин бўлган вазият;

**контрагент** - Банк билан шартномавий-хукуқий муносабатларга киришган ҳар қандай юридик ёки жисмоний шахс (бундан меҳнат муносабатлари доирасида тузилган шартномалар мустасно);

**коррупция хавфи** - Банк ходимлари ёки учинчи шахслар томонидан қонунга зид равишда коррупциявий ҳаракатларнинг юзага келиш эҳтимоли;

**мижоз** - Банк томонидан хизмат кўрсатиладиган, яъни Банк хизматларидан фойдаланувчи жисмоний ёки юридик шахс;

**Банк ходими** - Банк ва унинг филиалларида мавқеи, мақоми ва банкда иш стажидан қатъий назар банк билан меҳнат муносабатларига киришган шахс, шу жумладан, Банк раиси ва Бошқарув азолари.

4. Бундан кейин Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилигига ўзгартириш ва қўшимчалар киритиладиган бўлса, ушбу сиёsat сўз юритилаётган ўзгартишларга мувофиқлаштирилгунга қадар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонун хужжатларига зид бўлмаган даражада амал қиласди.

5. Сиёsat Банк ходимлари, акциядорлар ва Банк мижозлари ўртасида Банкнинг барча қўринишларида коррупцияни рад этиш, коррупцион ҳолатларнинг олдини олиш тўғрисидаги тушунчани шакллантиришга қаратилган.

6. Банк ходимлари томонидан коррупцияга қарши кураш тамойилларига қатъий риоя қилинади, Банкнинг контрагентлари ва бошқаларнинг уларга риоя қилишларини олқинплайди ва Банк ходимларининг коррупцияга қарши кураш соҳасидаги хукуқий онги ва хукуқий маданиятини оширишга, Банкда коррупцияга нисбатан муросасиз муносабатни шакллантиришга ёрдам беради.

7. Сиёsat Банк Бош офисининг ходимлари ва Банк филиаллари ходимлари томонидан бажарилиши шарт ва уларга хизматда фойдаланиш учун тавсия этилади.

8. Сиёsat талаблари Банк ва унинг филиалларидағи барча ходимларига, уларнинг мавқеи, мақоми ва банкда ишлаш давомийлигидан қатъий назар, шу жумладан, Банк Бошқаруви Раиси ва бошқарув азоларига нисбатан ҳам қўлланилади.

## I. Асосий принциплар

9. Банкда коррупцияга қарши кураш қўйидаги асосий принципларга асосланади:

- қонунийлик;
- Банк мижозларининг хукуқлари ва қонуний манфаатларининг устуворлиги;
- очиқлик ва ошкоралик (банк ва тижорат сирлари тўғрисидаги қонун хужжатлари талабларини ҳисобга олган ҳолда);

- мустаҳкамлик;
- коррупцияга қарши кураш соҳасида давлат органлари, фуқаролик жамияти, нодавлат нотижорат ташкилотлари ва Банк мижозлари билан ўзаро ҳамкорлик қилиш;
- коррупциянинг олдини олиш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар;
- жавобгарликнинг муқаррарлиги;
- коррупцияга қарши сиёсий, ташкилий, ахборот-тарғибот, ижтимоий-иктисодий, хукуқий ва бошқа чораларни комплекс кўллаш:

## **II. Мақсад ва вазифалар**

10. Коррупциянинг олдини олиш бўйича чора-тадбирларнинг мақсади банк фаолиятини коррупцияга қарши қонун хужжатларига мувофиқлигини таъминлаштириш.

11. Банк ва унинг ҳудудий тузилмалари фаолиятини ҳамда соҳага оид меъёрий-хукуқий хужжатларни ўрганиб чиқиш, тизимдаги мавжуд коррупцион ҳолатлар ва уларнинг келиб чиқиш сабабларини ҳамда муаммоларини аниқлаш.

12. Коррупциянинг олдини олиш бўйича чора-тадбирларнинг асосий вазифалари қуйидагилардан иборат:

- коррупцион хукуқбузарликларнинг олдини олиш, ўз вақтида аниқлаш, уларга барҳам бериш, уларнинг оқибатлари, уларга ёрдам берадиган сабаблар ва шарт-шароитларни бартараф этишга қаратилган самарали механизмлар, процедуранлар, назорат ва бошқа чора-тадбирларни яратиш;
- Банкда коррупцияга қарши курашиш сиёсатини ишлаб чиқиш;
- Банк ва унинг филиалларида Коррупцияга қарши курашиш “комплеанс назорат тизими”га маъсул бўлган янги тузулмаларни ташкил этиш”;
- Банк ва унинг ходимларини коррупция фаолиятига жалб қилиш хавфини минималлаштириш;
- Қонун бузилишлар ва коррупцион жиноятлар тўғрисида хабар бериш бўйича тартиб ва регламентларни ишлаб чиқиш;
- Банкда тасдиқланган Одоб- ахлоқ қоидаларини коррупцияга қарши курашиш халқаро стандартларига мувофиқлаштириш;
- бюджет маблағларидан самарали фойдаланиш ва давлат хариди бўйича тартиб ва доимий мониторинг олиб бориш сиёсатини ишлаб чиқиш.

## **III. Коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши кураш чоралари**

13. Коррупциянинг олдини олиш:

- а) Банкда коррупциянинг олдини олиш коррупцияга муроса қилмаслик орқали амалга оширилади;
- б) Банк ички меъёрий хужжатларида одоб-ахлоқ қоидаларини белгилайди;

в) Банк ички меъёрий-хужжатлари ва маъмурий хужжатларида коррупциоген омилларни аниқлаш мақсадида антикоррупцион экспертизасини (лойиҳаларини) амалга оширади;

д) Банк ходимларини коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш бўйича тренинглар ўтказади;

14. Коррупция хавфини минималлаштириш учун амалга ошириладиган ишлар:

а) қарорларни қабул қилишда коллегиаллик тамойилига риоя қилиш;

б) операцияларни мувофиқлаштириш (тасдиқлаш) ва банк операцияларида ва бошқа операцияларда ваколатларни тақсимлаш тизимини жорий этиш;

в) ходимларнинг мажбуриятлари коррупция фактини истисно қиласидиган ва манфаатлар тўқнашувининг олдини оладиган тарзда тақсимланишини таъминлаш.

15. Контрагентлар билан ўзаро муносабатларда коррупцияга қарши кураш чоралари:

а) Банк амалдаги қонунчиликка мувофиқ, контрагентларни текшириш учун Банк ва ходимларининг коррупция фаолиятига, шу жумладан жиноятлардан олинган даромадларни легаллаштиришга қарши курашиш хавфининг олдини олиш ва аниқлаш учун чоралар кўради. Ушбу Сиёсатнинг тамойиллари ва талабларига зид бўлган ҳар қандай ҳаракатларни амалга ошириш учун контрагентларни жалб қилиш ёки улардан фойдаланиш тақиқланади;

16. Банк ходимлари билан ўзаро муносабатларда коррупцияни олдини олиш чоралари:

а) Банк ходимларига бевосита ёки билвосита, шахсан ёки учинчи шахслар орқали коррупция фаолиятида иштирок этиш, пора бериш ва олиш, ваколатни сунистеъмол қилиш, маъмурий ва бошқа расмиятчиликларни соддалаштириш мақсадида тижорат порахўрлиги ёки пул, қимматбаҳо буюмлар, имтиёзлар олиш тақиқланади.

б) Банк ходимлари ўзларининг фаолияти билан боғлиқ ва коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашишга қаратилган ички хужжатларга риоя қилишлари шарт;

в) Банк ўз ходимларини коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашишга қаратилган ички хужжатлар тўғрисида хабардор қиласи.

17. Совгалар ва меҳмондўстлик борасида тартиб-қоидалар, уларни қабул қилишдаги чекловлар:

а) Банк мавжуд бизнес амалиёти ва ишбилармонлик меҳмондўстлигига мувофиқ корпоратив совгалар алмашишга имкон беради;

б) агар совға олиш мижозга, контрагентга бирон-бир имтиёзлар беришни назарда тутса, Банк ходими бу ҳақда бевосита раҳбарини ёки Банк раҳбариятини (филиал бошқарувчисини) дарҳол хабардор қиласи;

в) Банкнинг ички норматив хужжатларида ишбилармонлик-меҳмондўстлик учрашувларини ўтказиш учун ҳаражатлар бўйича тегишли меъёрлар белгиланган

бўлиб, агар бундай харажатлар Банк Бошқарув Раиси томонидан иқтисодий асосли деб ҳисобланса, уларнинг мақсади бизнес масалаларини ҳал қилиш ёки бизнес алоқаларини мустаҳкамлаш деб қаралади.

18. Банк ходимлари ўз хизмат вазифаларини бажаришда манфаатлар тўқнашувига олиб келадиган ёки олиб келиши мумкин бўлган ҳолатларга йўл қўймасликлари керак.

Агар манфаатлар тўқнашуви юзага келса, Банк ходимлари дарҳол ўзларининг бевосита раҳбарларига ва зарурат туғилганда, Кадрлар бўлими бошлиғига хабар беришлари шарт. Қарама-қаршиликлар мавжудлиги тўғрисида маълумот олган бошқарувчи уни олдини олиш ёки ҳал қилиш учун ўз вақтида чоралар кўриши шарт.

19. Коррупция бўйича хукуқбузарликларни аниқлаш:

а) Банк ходимлари филиал бошқарувчисига, Банк раҳбариятига ёки хукуқни муҳофаза қилувчи органларга коррупцион хукуқбузарликларни содир этишга ундаш мақсадида ҳар қандай шахслар томонидан улар билан боғланиш ҳолатлари тўғрисида, шунингдек, Банкнинг бошқа ходимлари томонидан содир этилган бундай хукуқбузарлик ҳолатлари тўғрисида хабардор қилишлари шарт;

б) мижоз, Банкнинг контрагенти, бошқа шахс томонидан, коррупцион хукуқбузарлик аломатлари бўлган Банк ходимларининг ҳаракатлари, камчиликлари, таклифлари аниқланган тақдирда, банкка куйидаги алоқа каналлари орқали хабар беришлари мумкин:

- Банк телефони орқали;
- тўғридан-тўғри Банк Бошқаруви Раиси қабулхонасига;
- почта хизматлари орқали;

в) Банк коррупцияга оид хукуқбузарликлар тўғрисидаги барча олинган хабарларни дастлабки текшириш учун қабул қиласи, аноним хабарлардан ташқари. Ариза берувчининг илтимосига биноан, Банк ушбу маълумотларни ошкор қилмасликни таъминлайди. Бундай маълумотларни ошкор қилишга қонун хужжатларида назарда тутилган ҳолларда йўл қўйилади.

г) Банк ходимлари Банк назорат органларининг ваколатли вакилларига Банкнинг коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш бўйича амалга ошираётган фаолияти доирасидаги текширишларда ёрдам беради;

е) Банк хукуқни муҳофаза қилувчи органларнинг ваколатли вакилларига коррупцияга оид хукуқбузарликларни аниқлаш, олдини олиш ёки суроштирувтергов жараёнларида ёрдам беради.

#### IV. Коррупцияга қарши экспертиза ўтказиш

20. Ички меъёрий хужжатлар ва уларнинг лойиҳаларини коррупцияга қарши экспертизаси куйидагиларга қаратилган жараёндир:

- коррупция хукуқбузарликлари эҳтимолини яратадиган лойиҳаларда коррупцияни келтириб чиқарувчи омилларни аниқлаш;
- коррупцияга оид хукуқбузарликларни содир этиш имкониятини яратиб, лойиҳани қабул қилиш оқибатларини умумий баҳолаш;
- норматив-хукуқий хужжатларни кўллаш жараёнида коррупция хавфи эҳтимолини тахмин қилиш;
- лойиҳаларда аниқланган коррупциоген омилларни бартараф этишга қаратилган тавсиялар ишлаб чиқиш ва чора-тадбирлар кўриш.

21. Ички меъёрий хужжатлар ва уларнинг лойиҳаларини коррупцияга қарши кураш экспертизасидан ўтказиш ички меъёрий хужжатларни экспертизадан ўтказиш комиссияси (экспертлар гурӯҳи) томонидан ўз соҳа мутаҳассислиги доирасида амалга оширилади.

#### **V. Ушбу сиёsat талабларига риоя қилмаслик учун жавобгарлик**

22. Банкнинг мансабдор шахслари ва бошқа ходимлари ушбу сиёsatга мувофиқ коррупциянинг олдини олиш ва унга қарши курашиш чораларига риоя қилмасликлари учун жавобгардирлар.

23. Ушбу Сиёsat талабларини бузган Банкнинг мансабдор шахслари ва бошқа ходимларига нисбатан Ўзбекистон Республикасининг Мехнат кодексига мувофиқ интизомий чоралар қўлланилади.

24. Банк ходимлари ўзларининг бевосита раҳбарларига, Банк раҳбариятига ёки хукуқни муҳофаза қилувчи органларига коррупцион хукуқбузарликларни содир этишга ундаш мақсадида ҳар қандай шахслар томонидан мурожаат этилганида, шунингдек, Банкнинг бошқа ходимлари томонидан содир этилган бундай хукуқбузарликлар тўғрисида маълум бўлган барча ҳолатлар тўғрисида хабар беришлари шарт.

25. Банк ходимлари томонидан унга маълум бўлган коррупцион хукуқбузарликлари тўғрисида хабар бермаслик қонун хужжатларига мувофиқ жавобгарликка сабаб бўлади.

#### **VI. Якуний қоидалар**

26. Сиёsatда акс эттирилмаган барча масалалар бўйича коррупцияга қарши курашиш қонун хужжатлари ва банкнинг ички норматив хужжатлари билан тартибга солинади.

27. Сиёsatга Банк Бошқаруви томонидан ўзгартиш ва қўшимчалар киритилиши мумкин.

28. Ушбу Сиёsat Банк Бошқаруви томонидан тасдиқланган кундан бошлаб кучга киради.

Эксперт гурухи раҳбари :

Бошқарув Раисининг

биринчи ўринбосари

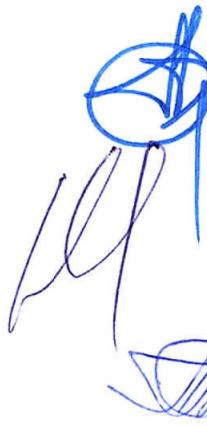
Эксперт гурухи аъзолари:

Бошқарув

Раиси ўринбосари

Бошқарув

Раиси ўринбосари



А.Т.Ташев

С.Т.Калдибаев

Д.А.Рустамов

Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисбот  
департаменти директори – Бош бухгалтер в.в.б.



Э.Б.Бегматов

Юридик департаменти директори в.в.б.



Ш.Ш.Ахмедов

Банк аппарати раҳбари



И.Т.Саламов

Ходимлар билан ишлаш  
департаменти директори



Ш.А.Ибрагимова

Кредитлаш департаменти директори в.в.б.



Ш.Н.Кўмаков

Лойиҳаларни молиялаштириш ва инвестиция  
фаолиятини мувофиқлаштириш Маркази директори  
в.в.б



З.А.Хамраев

Банкни стратегик ривожлантириш ва маркетинг  
департаменти директори в.б.



Ф.А.Рузикулова

Банк рискларини бошқариш департаменти  
директори



Б.Т.Шамуратов

Чакана хизматлар күрсатиши департаменти  
директори

С.О.Сафаров

Ташқи иқтисодий фаолият департаменти  
директори

И.З.Кутбиддинов

Ахборот технологиялари департаменти  
директори

З.Я.Ибрагимов

Ички аудит департаменти директори

Б.У.Ахмедов

Ғазначилик ва қимматли қоғозлар  
департаменти директори

Т.Х.Ахмедов

Ички назорат департаменти директори в.в.б.

Д.Б.Султонов

Банк хавфсизлиги ва ахборотларни  
муҳофаза қилиш бошқармаси бошлиғи

Н.И.Тангнибердиев

Ишлар бошқармаси бошлиғи

А.А.Шаққулов