

**РУКОВОДСТВО ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
И ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА
ИНТЕРЕСОВ В СИСТЕМЕ АКБ "ТУРОНБАНК"**



Руководство правовые основы

АКБ "Туронбанк" Руководство по борьбе с коррупцией и предотвращению конфликта интересов в системе основано на следующих нормативно-правовых актах:

- Закон Республики Узбекистан "О противодействии коррупции" (от 3 января 2017 года, УП-419)
- Указ Президента Республики Узбекистан "О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан" (от 27 мая 2019 года № ПФ-5729)
- Закон Республики Узбекистан "о банковской тайне"
- Закон Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности"
- Нормативные документы Центрального банка Республики Узбекистан

Руководство также разработано в соответствии с международными стандартами и принципами:

- Конвенция ООН против коррупции
- Рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с коррупцией
- ISO 37001 международный стандарт "системы антикоррупционного управления"
- Рекомендации FATF (рабочей группы по финансовым мерам)
- Базель рекомендации Комитета по банковскому надзору

"Туронбанк" АТБ разработала свою внутреннюю политику и процедуры на основе этих правил. К ним относятся" политика противодействия коррупции в системе АТБ Туронбанк", "положение о конфликте интересов", "Этикет правила" и другие внутренние нормативные акты включают.

В своей деятельности банк учитывает международные договоры и соглашения, ратифицированные Республикой Узбекистан, требования и рекомендации международных финансовых институтов, а также передовую практику организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и других международных организаций по противодействию коррупции.

Этот законный основание "Туронбанк" АТБ обеспечивает необходимую правовую и нормативную базу для эффективной организации и реализации системы противодействия коррупции. Руководство и сотрудники банка обязаны быть знакомы с этими нормативными актами и строго их соблюдать в своей деятельности.

АКБ "Туронбанк" Противодействие коррупции в системе борьба политика

"Туронбанк" Антикоррупционная политика в системе является фундаментальным документом, определяющим подход, принципы и обязательства банка в области противодействия коррупции. Эта политика устанавливает все структура подразделения, банк услуги центр и банк услуги офисы для он является обязательным и основан на следующих основных принципах:

Принцип законности

Банк осуществляет свою деятельность в рамках законодательства Республики Узбекистан и норм международного права, строго соблюдает все законодательные требования по противодействию коррупции.

Принцип нулевой терпимости

Банк применяет политику нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции, включая взяточничество, коммерческий взяточничество, конфликт интересов, кумовство и фаворитизм. Коррупционные действия строго запрещены как внутри банка, так и во взаимоотношениях с контрагентами и государственными органами.

Принцип прозрачности и открытости

Банк обеспечивает открытость и прозрачность в своей деятельности, раскрывает необходимую информацию о финансовых операциях и процессах принятия решений, доводит до заинтересованных сторон свою политику и меры по борьбе с коррупцией.

Система противодействия коррупции является составной частью системы внутреннего контроля банка и включает в себя следующие основные на

- Разработка и внедрение методологии выявления и оценки коррупционных рисков
- Внедрение механизмов предупреждения и регулирования конфликтов интересов
- Проведение информационно-разъяснительной работы среди сотрудников, клиентов и контрагентов банка по вопросам противодействия коррупции
- Создание механизмов выявления, пресечения и расследования коррупционных нарушений
- Мониторинг эффективности системы противодействия коррупции и постоянное совершенствование системы по ее результатам



Руководство банка несет полную ответственность за обеспечение эффективного функционирования системы противодействия коррупции, признает свою ответственность и выделяет необходимые ресурсы. Как структура, отвечающая за противодействие коррупции в банке К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент структурированный, он является прямым банком Наблюдение совету докладывает.

Политика противодействия коррупции регулярно пересматривается и обновляется в соответствии с требованиями законодательства, а также изменениями в банковской деятельности. Нарушение полиса может повлечь дисциплинарную ответственность, включая расторжение трудового договора.

Основные понятия и термины противодействия коррупции



Коррупция

Материальные или нематериальные выгоды лица от своей карьеры или служебного положения в личных интересах или в интересах других лиц получение с целью к закону разное как использование, как будто также такой нафни незаконное представление.



Взятки

Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество или имущество имущественного характера, предоставленные должностному лицу в обмен на совершение или не совершение определенных действий как для дарителя, так и для должностного лица услуги.



Интересы столкновение

Ситуация, когда личные интересы работника банка (прямо или косвенно) влияют или могут влиять на беспристрастное и объективное выполнение им служебных обязанностей и возникает конфликт между личными интересами и интересами банка.

Для эффективной организации работы по противодействию коррупции и предупреждению конфликта интересов важно также четко понимать следующие основные понятия:



Комплаенс контроль

Комплекс мер, направленных на обеспечение соответствия банковской деятельности внутренним и внешним нормативным актам, а также нормам этики

Коррупционное действие

Получение / дача взяток, коммерческий взяточничество, ремонт, неправомерное использование в личных интересах, мошенничество и другие подобные противоправные действия

Коррупционные риски

Вероятность совершения сотрудниками банка или третьими лицами коррупционных действий от имени банка или в его интересах

Соблюдение законодательства

Соблюдение требований законодательства и международного права по борьбе с коррупцией

Личная выгода

Возможность получения материального или нематериального дохода, прибыли или иных льгот для самого работника банка, членов его семьи или других близких лиц

Коррупционные нарушения

Поведение, имеющее признаки коррупции, нарушающее требования банковской политики или законодательства

Прозрачность

Своевременное информирование сотрудников банка о потенциальных конфликтах интересов и коррупционных рисках

Оценка рисков

Выявление, анализ коррупционных рисков и их влияние на банковскую деятельность влияние оценка

Механизмы предотвращения конфликта интересов

Конфликт интересов – это ситуация, когда личные интересы сотрудника банка влияют или могут повлиять на его беспристрастное исполнение должностных обязанностей. Такие конфликты могут представлять коррупционные риски, поэтому важно своевременно выявлять их и эффективно управлять ими.



Выявление конфликта интересов

Сотрудники банка должны выявлять в своей деятельности ситуации, которые могут спровоцировать реальный или потенциальный конфликт интересов. Это может быть работа с родственниками, личные близкие отношения с клиентами или контрагентами, финансовая заинтересованность и т.д.



Интересы объявление конфликта

интересов

Сотрудники банка информируют своих руководителей о существующем или потенциальном конфликте интересов и К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент обязаны своевременно сообщать. Раскрытие такой информации осуществляется путем заполнения специальных бланков деклараций.



Регулирование конфликта интересов

Выявленные случаи конфликта интересов разрешаются по принципу преобладания интересов банка. Для этого используются различные методы управления конфликтом: отстранение сотрудника от процесса принятия решений, перераспределение обязанностей, самоотречение сотрудника и т.д.

Для урегулирования конфликта интересов банк использует следующие механизмы применяет:

- Система распределения задач и проверок.** Распределение полномочий и принятие решений между структурами и персоналом банка в процессе коллегиальный решение прием делать через выполняется.
- Автоматизация и стандартизация.** Снижение возможности принятия решений на основе личных интересов за счет стандартизации и автоматизации процедур оказания банковских услуг.
- Ротация специалистов.** Периодическая ротация лиц, принимающих важные решения, на должностях с высоким коррупционным риском.
- Реестр конфликтов интересов.** Ведение специального реестра для учета и контроля выявленных случаев конфликта интересов.
- Система консультирования.** Специальные каналы связи и порядок консультирования сотрудников по вопросам конфликта интересов.

Механизмы предотвращения конфликта интересов в банке систематически совершенствуются и являются важной частью стратегии снижения коррупционных рисков. Важно, чтобы каждый сотрудник понимал свою ответственность за выявление и предотвращение конфликтов интересов и применял эти принципы в своей повседневной деятельности.



Обязанности сотрудников банка в борьбе с коррупцией



Знание законодательства и политики

Изучение и понимание всех законов и нормативных актов по борьбе с коррупцией, а также внутренней политики Банка



Сообщение о нарушениях

Немедленно сообщать о действиях или подозрениях в коррупции



Честная и прозрачная работа

Осуществление всех банковских операций законным и прозрачным способом

АКБ "Туронбанк" каждый сотрудник, независимо от должности и стажа работы, должен осознавать свою роль в борьбе с коррупцией и выполнять следующие основные обязанности должен:

- Подавать личный пример.** Сотрудники банка должны своими действиями демонстрировать нетерпимое отношение к коррупции, придерживаться высоких этических стандартов и способствовать развитию культуры противодействия коррупции.
- Раскрытие конфликта интересов.** Сотрудники должны своевременно и полно информировать о своих реальных или потенциальных конфликтах интересов, а также соблюдать установленные банком меры по урегулированию таких конфликтов.
- Организация подарков и знаков гостеприимства.** Сотрудники обязаны строго соблюдать политику банка в отношении подарков и делового гостеприимства, отклонять и сообщать о подозрительных подарках и предложениях.
- Проверка контрагентов.** Сотрудники должны соблюдать установленные процедуры при отборе и работе с контрагентами банка, проверять их надежность и добросовестность меры предосторожности видения должен.
- Сохранение конфиденциальности данных.** Сотрудники должны обеспечивать конфиденциальность банковской тайны, информации о клиентах и контрагентах, не использовать их в личных интересах.
- Сообщение о нарушениях.** Любые подозрительные случаи коррупции сотрудников о К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент специальный каналы связи через известный они должны сделать.
- Пройдите обучение.** Сотрудники должны проходить обязательные курсы обучения по борьбе с коррупцией, регулярно обновлять и применять свои знания на практике.

К коррупции невыполнение требований противодействия, совершение коррупционных действий или содействие таким действиям влечет дисциплинарную ответственность сотрудников банка, в частности, может повлечь прекращение трудового договора, а также привлечение к административной и уголовной ответственности, предусмотренной законодательством.

Банк руководство свой в свою очередь, создание необходимых условий для выполнения работниками своих антикоррупционных обязательств, их обучение и информирование, также, обязуется защищать свои права.

Ответственность руководства банка в борьбе с коррупцией

АКБ "Туронбанк" Руководство играет решающую роль в эффективном функционировании системы противодействия коррупции. Ответственность руководителей банков в этом вопросе заключается не только в внедрении мер по борьбе с коррупцией, но и в формировании и продвижении культуры нетерпимого отношения к коррупции.

Лидерство и подача примера

Руководители банков своими действиями и решениями должны демонстрировать нетерпимое отношение к коррупции, быть образцом для подражания для всех сотрудников. Это реализация принципа "начиная сверху" ("тон на вершине").

Стратегическое лидерство

Руководство несет ответственность за разработку, утверждение стратегии и политики Банка по борьбе с коррупцией, обеспечение их эффективной реализации.

Предоставление ресурсов

Руководство должно выделить необходимые финансовые, технические и человеческие ресурсы для внедрения и развития системы противодействия коррупции.

Основными задачами руководства банка являются:

- Утверждать и контролировать политику противодействия коррупции.** Руководство утверждает политику, процедуры и иные нормативные акты Банка по противодействию коррупции, обеспечивает их соответствие требованиям законодательства и эффективное применение на практике.
- Создание ответственных структур по противодействию коррупции.** Руководство К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент или образуют другие специальные структуры, обеспечивающие их статус, полномочия и независимость.
- Управление коррупционными рисками.** Руководство утверждает мероприятия, направленные на выявление, оценку и минимизацию коррупционных рисков, контролирует их эффективность.
- Формирование культуры противодействия коррупции.** Руководство пропагандирует бескомпромиссное отношение к коррупции внутри банка, создает предпосылки для обучения и мотивации сотрудников в этом отношении.
- Организация мониторинга противодействия коррупции.** Руководство обеспечивает регулярную оценку эффективности системы противодействия коррупции, выявление недостатков и проблем, а также мониторинг для постоянного совершенствования системы.
- Просмотр отчетов и принятие решений на их основе.** Руководство систематически рассматривает отчеты о противодействии коррупции и на их основе принимает соответствующие решения.
- Принятие мер в отношении коррупционных действий.** Руководство принимает соответствующие меры по выявленным коррупционным случаям, включая выявление и привлечение к ответственности ответственных лиц, а также меры по устранению системных недостатков.

Эффективность системы противодействия коррупции в банке во многом зависит от настойчивости руководства в этом вопросе, приверженности принципам прозрачного и честного управления, а также от практического проявления нетерпимого отношения к коррупции. Руководство банка своей деятельностью подает пример сотрудникам, способствуя формированию эффективной культуры борьбы с коррупцией.

Методы выявления и оценки коррупционных рисков

Процесс выявления и оценки коррупционных рисков состоит из следующих основных этапов:

Выявление рисков

На этом этапе анализируются все направления и бизнес-процессы деятельности банка, выявляются отрасли, подверженные коррупционным рискам.

Опасности для определения используются следующие методы:

- Систематический анализ существующих бизнес-процессов в банке
- Проведение собеседований и опросов с сотрудниками и руководителями
- Изучение результатов предыдущих проверок и ревизий
- Анализ взаимодействия с клиентами и контрагентами
- Учет сетевых и географических особенностей

Оценка рисков

Выявленные коррупционные риски оцениваются исходя из их вероятности и степени потенциального воздействия. Для оценки используются количественные и качественные методы:

- Уровень вероятности (низкий, средний, высокий)
- Степень влияния (финансовое, юридическое, влияние на репутацию)
- Эффективность существующих мер контроля
- Общая важность риска

Составление карты рисков

По результатам оценки банк составляет карту коррупционных рисков. Это карта опасности управление для определения мер по основанию будет:

- Риски высокого уровня
- Риски среднего уровня
- Риски низкого уровня

Разработка мер контроля

По каждому выявленному коррупционному риску разрабатываются меры контроля. Эти меры определяются степенью и характером риска:

- Профилактические меры (направленные на профилактику)
- Детективные меры (направленные на выявление)
- Реактивные меры (ориентированные на ответные меры)
- Автоматизация процессов



Внутренние нормативные документы

Политика банка по противодействию коррупции, макет, устав и правила

Мониторинг и проверка

К коррупции против борьба механизмов оценка эффективности и улучшение

Организационный подразделения

К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент и другой ответственные подразделения

Процессы управления

Обеспечение прозрачности и контроля банковских операций и процессов принятия решений



АКБ "Туронбанк" требует, чтобы каждый сотрудник действовал правильно и решительно, когда сталкивается с ситуациями, связанными с коррупцией. Коррупционные инциденты прямо или косвенно предполагают, пожалуйста, оказание давления или другой по форме может быть. Важно, чтобы сотрудники заранее знали, как действовать в таких ситуациях.

Отказ от коррупционного предложения

Если сотруднику предлагается прямая взятка или другое незаконное пособие, он должен предпринять следующие действия:

- Категорически отклонить предложение и объяснить, что такое предложение противоречит банковской политике и законодательству
- Как можно быстрее завершить разговор и выйти из ситуации
- Страйтесь не оставаться наедине с человеком, который сделал предложение
- Привлечение свидетелей или запись разговора, если это возможно

Предоставление информации о событии

О любом коррупционном предложении или инциденте сотрудник должен немедленно сообщить по следующим каналам:

- Письменное уведомление своего непосредственного руководителя
- К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент позвонить или отправить электронное письмо
- Предоставление анонимной информации по специальной горячей линии банка
- Обращение к ответственному за противодействие коррупции сотруднику банка

Документирование инцидента

После случившегося сотрудник должен максимально точно и полно зафиксировать следующую информацию:

- Дата, Время и место происшествия
- Вовлеченные лица (Ф.И.Ш., должность, организация)
- Конкретное содержание и условие предложения
- Процесс отклонения предложения
- Свидетели (если доступно если)
- Другая связанная информация и случаи

Участие в процессе проверки

Сотрудник должен активно участвовать во внутреннем расследовании коррупционного инцидента:

Предоставление правильной и полной информации в процессе проверки

- Предоставление всех документов и материалов, связанных с проверкой
- Своевременный ответ на запросы инспекционной группы
- Не пытаться повлиять на результаты обследования

АКБ "Туронбанк" уделяет особое внимание защите прав сотрудников, сообщающих о коррупционных инцидентах. При этом соблюдаются следующие принципы:

- **Принцип конфиденциальности.** Личность сотрудника, сообщившего о коррупционном инциденте, держится в секрете и раскрывается только в тех случаях, когда это необходимо для расследования.
- **Защита от преследования.** Банк категорически запрещает любое преследование, дискриминацию или незаконное наказание сотрудника за предоставление ему информации о коррупционном инциденте.
- **Принцип достоверного сообщения.** Сотрудники должны предоставлять только достоверную и обоснованную информацию. Умышленное предоставление ложной информации может привести к дисциплинарной ответственности.

Правильное реагирование на коррупционные инциденты - это не только важная роль каждого сотрудника в борьбе с коррупцией, но и его личный вклад в надежную и честную деятельность банка. Соблюдение этих правил способствует укреплению культуры противодействия коррупции в банковской системе и эффективному снижению коррупционных рисков.

Порядок декларирования конфликта интересов

Декларирование конфликта интересов - важный элемент системы противодействия коррупции АТБ Туронбанк. Этот процесс позволяет выявлять и регулировать случаи, когда личные интересы сотрудников могут противоречить интересам банка.

Сроки и обстоятельства декларирования

Декларирование конфликта интересов осуществляется в следующих случаях:

- При приеме на работу - все новые сотрудники
- При смене должности - сотрудники, переводимые на новую должность
- Ежегодно-сотрудники на должностях с высоким коррупционным риском
- При возникновении конфликта интересов или возникновении его возможности-все сотрудники

Процесс декларирования

Процесс декларирования конфликта интересов состоит из следующих этапов:

1. Сотрудник заполняет специальную форму декларации (на бумажном или электронном носителе)
2. Фаршированный декларация К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент предоставляет
3. К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент рассматривает и проверяет декларацию
4. Включается в реестр выявленных случаев конфликта интересов
5. Разрабатываются рекомендации по урегулированию конфликта интересов

Данные, которые будут указаны в декларации

В декларации о конфликте интересов должна быть указана следующая информация:

- Отношения сотрудника с клиентами банка, контрагентами, конкурентами
- Наличие акций / долей в предприятиях контрагентов, клиентов или конкурентов банка
- Организации, в которых работают члены семьи или близкие родственники работника
- Второе место работы сотрудника или предпринимательская деятельность
- Руководящие должности в организациях, имеющих деловые отношения с банком
- Другие личные интересы, которые могут повлиять на процессы принятия решений банком

Регулирование конфликта интересов

Выявленный конфликт интересов регулируется следующими методами:

- Исключение сотрудника из процесса принятия решений
- Перераспределение задач
- Самоотречение сотрудника
- Усиление контроля
- Акции / акции, вызывающие конфликт интересов продажа или надежный к управлению давать
- Отказ от дополнительной работы или предпринимательской деятельности



Вопросы подарков и делового гостеприимства



Вопросы подарков и делового гостеприимства являются важным аспектом борьбы с коррупцией, поскольку они могут быть источником коррупционных рисков.
АКБ "Туронбанк" устанавливает четкие правила в отношении подарков и делового гостеприимства, которые являются обязательными для всех сотрудников.

Основные принципы политики подарков

"Туронбанк Политика подарков основана на следующих основных принципах:

- Открытость и прозрачность - предоставление открытой информации обо всех подарках и знаках гостеприимства
- Целесообразность-чтобы подарки и знаки гостеприимства служили бизнес-целям
- Не дорого-стоимость подарков не превышает установленного лимита
- Отсутствие регулярности-отсутствие регулярного вручения подарков и знаков гостеприимства
- Не требуется предоставление какой-либо службы ответа

Ограничения, связанные с подарками и гостеприимством

Следующие подарки и знаки гостеприимства строго запрещены в банке:

- Наличные деньги или их эквиваленты (банковские карты, сертификаты и т. д.)
- Драгоценные металлы, камни или украшения
- Дорогие часы, фирменные вещи и другие дорогие аксессуары
- Оплата расходов, связанных с покупкой или арендой жилья
- Оплата расходов, связанных с отдыхом, путешествиями и развлечениями
- Подарки, связанные с условиями (при условии выполнения какого-либо решения или действия)

Получение подарков

- Прежде чем принять подарок, оцените его соответствие банковской политике и законодательству
- Отказ от подарка, если он превышает установленный лимит или вызывает подозрения
- Предоставление информации о полученных подарках в специальной форме
- Не участвовать в принятии решений, связанных с лицом или организацией, делающей подарок

Вручение подарков

- Дарить подарки только в соответствии с действующим порядком работы банка
- От вручения подарка перед К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент-об. совет получение
- Оформление подарка в специальной форме
- Учет внутренней политики и ограничений организации-получателя подарка

Реестр подарков

- Банк перечисляет все полученные и врученные подарки в специальном реестре
- Реестр К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент поддерживается
- В реестр вносится вся соответствующая информация о подарке
- Данные реестра регулярно анализируются

АКБ "Туронбанк" строго контролирует соблюдение правил в отношении подарков и делового гостеприимства. Нарушение этих правил может повлечь дисциплинарную ответственность, в том числе расторжение трудового договора. Сомнительно, чтобы каждый сотрудник был осторожен в вопросах подарков и делового гостеприимства в случаях К коррупции против борьба комплаенс специальный департамент должен обратиться за консультацией.

Обеспечение прозрачности финансовых операций и заключения контрактов



Обеспечение прозрачности в процессах совершения финансовых операций и заключения договоров – важный элемент противодействия коррупции.

АКБ "Туронбанк" придерживается принципов прозрачности и открытости в своей деятельности, что значительно снижает коррупционные риски.



Прозрачность финансовых операций

Банк осуществляет все финансовые операции прозрачно и проверяемо. Это достигается путем четкого определения цели, основы и исполнителя каждой операции, а также обеспечения документирования операций.

Для обеспечения прозрачности финансовых операций и заключения контрактов применяются следующие основные принципы:

1. **Обеспечение документирования финансовых операций.** Каждая финансовая операция должна быть правильно и полностью документирована, все необходимые данные свой и быть утвержденным уполномоченными лицами. Бухгалтерский учет и отчетность банка должны правильно отражать все операции.

2. **Прозрачность процесса закупок.** Банк прозрачно и справедливо организует процесс закупок, в том числе:

- Открытые конкурсы по закупкам
- Четкое определение процедур и критериев закупок
- Обеспечение честности и беспристрастности при выборе поставщиков
- Предотвращение потенциального конфликта интересов
- Проверка соответствия цен рыночным ценам

3. **Автоматизация процесса заключения и утверждения договоров.**

Банк пытается повысить прозрачность, автоматизируя процесс заключения и утверждения контрактов.

Это включает в себя:

- Регистрация и ведение договоров в электронном виде
- Внедрение многоступенчатой электронной системы подтверждения договоров
- Использование автоматизированных инструментов для анализа условий контрактов

Открытость и прозрачность принципы применение банк операции и в договорах коррумпированный опасности уменьшает, банк клиенты и контрагентов доверия увеличивает, также банка на рынке репутация укрепляет. Каждый один сотрудник свой полномочия в рамках финансовых операций и контракты при составлении прозрачность обеспечить для ответственный является.



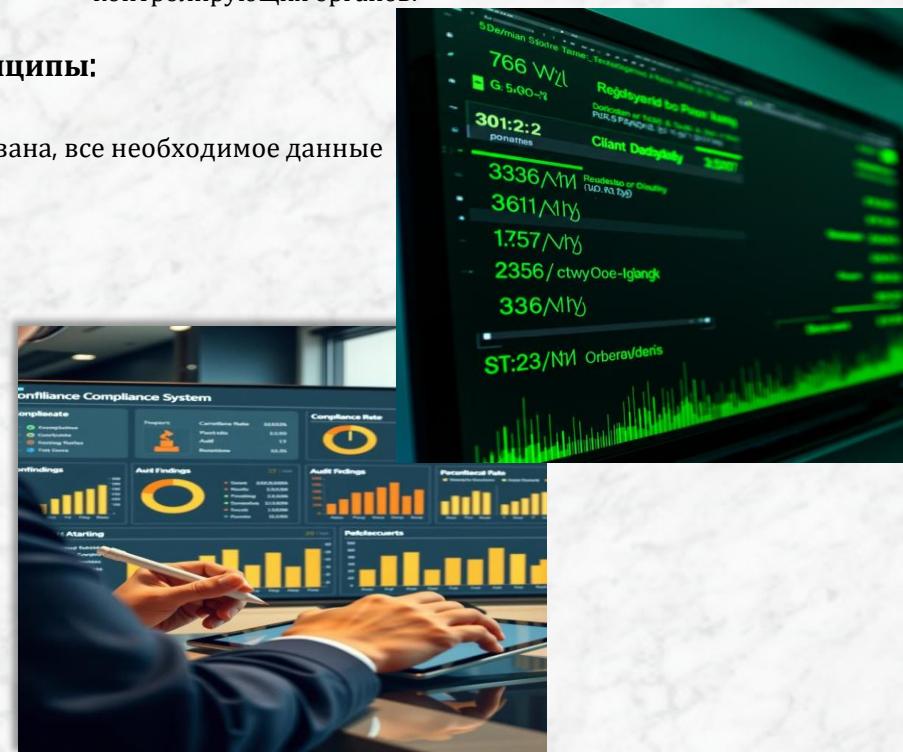
Прозрачность контрактов

Все договоры, которые банк заключает с контрагентами, должны соответствовать требованиям законодательства и внутренним нормативным актам Банка, а также четко указывать предмет, цену и условия договора.



Контроль и проверки

Банк вводит механизмы контроля и проверки всех финансовых операций и контрактов. Он осуществляется посредством внутреннего контроля, внешнего аудита и проверок контролирующих органов.



Антикоррупционные меры в работе с контрагентами

Работа с контрагентами-одно из важнейших и одновременно наиболее подверженных коррупционным рискам направлений деятельности банка. АКБ Туровбанк свой контрагенты-доставка поставщики, поставщики услуг, другой применяет ряд антикоррупционных мер при работе с партнерами.

Проверка контрагентов (due diligence)

Банк выбирает контрагентов и заключает с ними договор из компиляции перед их всесторонне проверяет, в том числе:

- Юридическая проверка - компании юридический статус, регистрационные документы, лицензии и разрешения
- Финансовый аудит-финансовая устойчивость, налоговые платежи, задолженность
- Деловая репутация-опыт работы на рынке, отзывы клиентов о работе, факторы, влияющие на репутацию
- Проверка истории коррупции-наличие в прошлом соучастия или подозрений в коррупционных преступлениях
- Определение бенефициарных владельцев-кто настоящие владельцы компании



Контроль платежей

Банк применяет строгую систему контроля при осуществлении платежей контрагентам:

- Проверка соответствия платежей условиям договора
- Перевод платежей только на счета, указанные в договоре
- Многоуровневая система подтверждения для крупных платежей
- Ограничение платежей на счета в оффшорных зонах
- Минимизация платежей наличными



Обучение и информирование контрагентов

Банк против коррупции своих контрагентов борьба по информации давать и ведет преподавательскую работу:

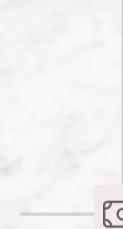
- Ознакомление с антикоррупционной политикой Банка
- Информирование о требованиях законодательства в сфере противодействия коррупции
- Знакомство с каналами сообщения о коррупционных случаях
- Проведение антикоррупционных семинаров



Договорная защита

Банк вводит специальные антикоррупционные условия в договоры со всеми контрагентами:

- Обязанность соблюдать антикоррупционное законодательство
- Право на одностороннее расторжение договора в случае совершения коррупционных действий
- Обязанность контрагента иметь систему внутреннего контроля по противодействию коррупции
- Обязанность возместить ущерб в случае выявления коррупционного правонарушения
- Предоставление Банку права проводить проверки



Постоянный мониторинг

Банк осуществляет постоянный мониторинг на протяжении всего периода сотрудничества с контрагентами:

- Контроль за выполнением условий договора
- Проверка соответствия цен и качества услуг рыночным стандартам
- Отслеживание изменений финансового состояния контрагента
- Постоянная оценка коррупционных рисков
- Отслеживание информации о контрагенте в средствах массовой информации и других источниках



Обучение и информирование по вопросам противодействия коррупции



Тренинги и информационная деятельность по противодействию коррупции - важный элемент системы противодействия коррупции АКБ Турунбанк. Эта работа направлена на повышение знаний и навыков сотрудников банка для понимания и правильного применения на практике антикоррупционной политики и процедур банка.

Цели программы обучения и информирования

- Ознакомление сотрудников с законодательством и банковской политикой по борьбе с коррупцией
- Формирование навыков выявления и оценки коррупционных рисков
- Развитие навыков правильного поведения при столкновении с коррупционными ситуациями
- Повышение знаний в области выявления и регулирования конфликтов интересов
- Формирование культуры нетерпимого отношения сотрудников к коррупции
- Обеспечение понимания систем внутреннего контроля для борьбы с коррупцией

Виды и формы обучения

- **Вводное обучение** - обязательный курс обучения основам противодействия коррупции для вновь принимаемых на работу сотрудников
- **Регулярные тренировки** - обязательное обучение всех сотрудников не реже одного раза в год
- **Специальные тренинги** - углубленное обучение сотрудников на должностях с высоким коррупционным риском
- **Тематические семинары** - дополнительные семинары по отдельным направлениям противодействия коррупции
- **Онлайн-тренинги** - электронные курсы, проводимые через платформу дистанционного обучения
- **Практические занятия** - обучение на основе реальных ситуаций и примеров

Содержание программ обучения

Основные понятия и термины

- Понятие коррупции и ее формы
- Взяточничество против коммерческого взяточничества
- Конфликт интересов
- Коррупционные риски
- Фаворитизм и кумовство

Банковская политика и процедуры

- Политика банка по борьбе с коррупцией
- Порядок управления конфликтом интересов
- Правила подарков и гостеприимства
- Порядок проверки контрагентов
- Порядок совершения закупок и заключения договоров

Законодательные основы

- Антикоррупционное законодательство Республики Узбекистан
- Международные антикоррупционные конвенции
- Виды и суммы ответственности
- Правоприменительная практика и судебные решения

Практические навыки

- Выявление случаев коррупции
- Отказ от коррупционного предложения
- Сообщение о коррупционных нарушениях
- Декларирование конфликта интересов
- Проверка контрагентов

Меры по повышению осведомленности и коммуникационная стратегия



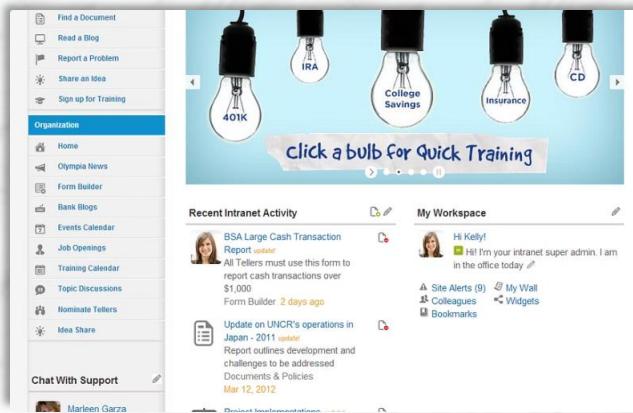
Меры по повышению осведомленности и коммуникации стратегия – АКБ “Туронбанк” является важным компонентом системы противодействия коррупции. Данная деятельность направлена на повышение уровня информированности сотрудников банка, клиентов и других заинтересованных сторон по вопросам противодействия коррупции, а также формирование культуры нетерпимого отношения к коррупции.

☒ Цели коммуникации

Коммуникационная стратегия банка по противодействию коррупции преследует следующие основные цели:

- Информирование сотрудников, клиентов и партнеров банка по вопросам противодействия коррупции
- Распространение информации о негативных последствиях коррупции
- Информирование о мерах, применяемых банком в борьбе с коррупцией
- Предоставление информации о механизмах сообщения о случаях коррупции
- Формирование и поддержка нетерпимого отношения к коррупции

Каналы и средства связи



Внутренние каналы связи

- Рассылки по электронной почте
- Внутренние информационные бюллетени
- Встречи и семинары

☒ Основные целевые аудитории

Коммуникационная стратегия ориентирована на следующие основные аудитории:

- Сотрудники банка - сотрудники всех уровней, включая высшее руководство
- Клиенты банка-физические и юридические лица
- Деловые партнеры и контрагенты - поставщики, поставщики услуг, агенты
- Государственные органы и контрольные органы
- СМИ и общественность

Bank Website Compliance Assurance

This checklist is designed as a guide for businesses to create an effective and efficient website that embodies their brand's identity while simultaneously achieving their business goals. Checking off each task will give you a sense of progress and keep you on track.

Website Overview

- Conduct a comprehensive analysis of the website, including its purpose, features, and functionalities.
- Clearly define and outline the specific business goals the website aims to achieve.
- Identify and profile the target audience, considering demographics, interests, and online behavior.
- Develop brand-specific visuals and content that resonate with the business identity

Внешние каналы связи

- Сайт банка
- Официальные страницы в социальных сетях
- Работа с пресс-релизами и СМИ

☒ Основные сообщения

Основные посты в области противодействия коррупции включают:

- “Туронбанк АТВ придерживается политики нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции
- Коррупция-это не способ ведения бизнеса, она вредна для банка и общества
- Борьба с коррупцией - обязанность каждого сотрудника
- Банк внедрил эффективные механизмы выявления коррупционных действий и адекватного реагирования на них
- Лица, сообщающие о случаях коррупции, защищены банком



Коммуникационные материалы

- Видеоматериалы и короткие ролики
- Брошюры и руководства
- Борьба с коррупцией по заявления

Направления совершенствования механизмов противодействия коррупции

Постоянно совершенствуются механизмы противодействия коррупции улучшение – АКБ "Туронбанк" является важным компонентом системы противодействия коррупции. Банк осуществляет свою антикоррупционную деятельность на основе изменений внешней среды, требований законодательства, международных стандартов и результатов мониторинга. Механизмы регулярный постоянно обновляется и совершенствуется.

Совершенствование системы оценки рисков

Направления совершенствования механизмов выявления и оценки коррупционных рисков:

- Обновление методики оценки коррупционных рисков на основе международных стандартов
- Автоматизация процесса оценки рисков и использование современных ИТ-инструментов
- Внедрение системы предварительной оценки коррупционных рисков в новых бизнес-направлениях и операциях
- Комплексная оценка рисков с учетом отраслевых, региональных и глобальных тенденций
- Проведение процесса оценки рисков в сотрудничестве с внутренними и внешними заинтересованными сторонами



Применение современных технологий

Направления широкого применения современных технологий в борьбе с коррупцией:

- Внедрение технологий искусственного интеллекта и машинного обучения для обнаружения подозрительных операций
- Применение технологии блокчейн для обеспечения прозрачности транзакций
- Применение технологий больших данных для анализа различных данных и обнаружения аномалий
- Использование специального программного обеспечения для борьбы с коррупцией
- Внедрение цифровых систем обнаружения и проверки (Digital due diligence)



Совершенствование процессов и механизмов контроля

Направления совершенствования банковских процессов и механизмов контроля:

- Усиление контроля и автоматизация финансовых операций
- Повышение прозрачности процессов закупок и заключения контрактов
- Совершенствование системы декларирования и мониторинга конфликтов интересов
- Улучшение процессов кредитования и принятия инвестиционных решений



Развитие антикоррупционной культуры

Направления развития культуры противодействия коррупции банка:

- Повышение знаний руководства и персонала в области противодействия коррупции
- Развитие навыков раннего выявления и предотвращения коррупции
- Освоение международного опыта и передовой практики в сфере противодействия коррупции

Выходы и рекомендации

АКБ "Туронбанк" Информация и рекомендации, содержащиеся в руководстве по противодействию коррупции и предотвращению конфликтов интересов в системе, являются важной основой для создания и поддержки эффективной системы противодействия коррупции. В этом заключительном разделе представлены основные выводы руководства и практические рекомендации для сотрудников банка.

Основные выводы

- Борьба с коррупцией - важный фактор для достижения стратегических целей банка, повышения его репутации и обеспечения устойчивого развития.
- Система противодействия коррупции является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля банка и должна регулярно совершенствоваться.
- Для эффективного управления коррупционными рисками важно своевременно выявлять, оценивать их и принимать соответствующие меры.
- Предотвращение и регулирование конфликта интересов является важнейшим механизмом борьбы с коррупцией.
- Руководство банка и каждый сотрудник имеют свою роль и ответственность в борьбе с коррупцией.
- Формирование культуры противодействия коррупции имеет решающее значение для обеспечения эффективности системы противодействия коррупции.

Практические рекомендации для сотрудников банка



Выявление рисков

Определите потенциальные коррупционные риски в своей деятельности и сообщите о них своему руководителю или в коррупции против борьба комплаенс специальный департамент сделайте это известным. Коррупционные риски могут возникнуть в любом бизнес-процессе или операции.



Декларирование конфликта интересов

Предоставьте своевременную и полную информацию о реальном или потенциальном конфликте интересов. Декларирование конфликта интересов не приведет к негативным последствиям для вас, а, наоборот, защитит от коррупционных ситуаций.



Внимательность к подаркам и знакам гостеприимства

Строго соблюдайте банковскую политику в отношении подарков и знаков гостеприимства. Откажитесь от сомнительных подарков и быстро сообщите о них. Помните-даже подарки небольшой стоимости могут представлять коррупционный риск.

Рекомендации руководству банка

- Применение стратегического подхода к вопросам противодействия коррупции и постоянный контроль за работой в этой сфере.
- Выделение необходимых ресурсов и поддержка ответственных структур для борьбы с коррупцией.
- Подавать личный пример и применять на практике принцип "начиная сверху" ("тон в верхней части").
- Изучение и внедрение международного опыта и передовой практики в области противодействия коррупции.
- Систематический обзор отчетов о противодействии коррупции и принятие соответствующих решений на их основе.
- Обеспечение открытого диалога с сотрудниками банка по вопросам противодействия коррупции.

