



Ichki me'yoriy hujjat

“Turonbank” ATB Kengashining
2024-yil “25” dekabr **dagi**
“83/2” - son qarori bilan
“TASDIQLANGAN”

“Turonbank” ATB Boshqaruvining
2024-yil “14” dekabr **dagi**
“139/2” - son qarori bilan
“MA’QULLANGAN”

“Ro‘yxatga olindi” № 1209

**“TURONBANK” AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI TIZIMIDA
KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI BAHOLASH BO‘YICHA
I C H K I T A R T I B**

Toshkent – 2024-yil

Mazkur ““Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bo’yicha ichki Tartib” (keyingi o’rinlarda “Tartib” deb yuritiladi) O’zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to’g’risida”gi, “Korrupsiyaga qarshi kurashish to’g’risida”gi, “Manfaatlar to’qnashuvi to’g’risida”gi, “Bank siri to’g’risida”gi Qonunlari, O’zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 27-maydagi “O’zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to’g’risida”gi PF-5729-sonli, 2020-yil 29-iyundagi “O’zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini takomillashtirish bo’yicha qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risida”gi PF-6013-sonli, 2021-yil 16-iyundagi “Davlat organlari va tashkilotlarining faoliyati ochiqqligini ta’minlash, shuningdek jamoatchilik nazoratini samarali amalga oshirishga doir qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risida”gi PF-6247-sonli Farmonlari, Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 14-oktabrdagi “Davlat fuqarolik xizmatchilari tomonidan odob-axloq qoidalariga rioya etilishini ta’minlash bo’yicha qo’shimcha chora tadbirlar to’g’risida”gi 595-sonli qarori, Adliya vazirligida 2000-yil 5-aprelda 916- son bilan ro’yxatga olingan “Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki me’yoriy hujjatlariga qo’yiladigan talablar to’g’risida”gi Nizom, 2008-yil 28-avgustdan kuchga kirgan Birlashgan Millatlar tashkilotining “Korrupsiyaga qarshi” Konvensiyasi Xalqaro korrupsiyaga qarshi kurashish menedjment tizimi ISO:37001 standarti, ““Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki (keyingi o’rinlarda – “Bank” deb yuritiladi) Ustavi, “2023-2027-yillarda “Turonbank” ATBning rivojlanish strategiyasi”, “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida Korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati, Bankning ichki me’yoriy hujjatlar talablari va tartib qoidalariga muvofiq ishlab chiqilgan.

1-bob. Umumiy qoidalar

1. Mazkur Tartib Bankda yuklangan vazifa va majburiyatlarni bajarishda yuzaga kelib chiqadigan korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bo’yicha qoidalarini belgilab beradi hamda Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholashga yagona yondashuvni shakllantirishga qaratilgan.

2. Quyidagilar bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholashning maqsadi hisoblanadi:

a) Bank faoliyatini kompleks tahlil qilish orqali korrupsiya xavf-xatariga eng ko’p moyil bo’lgan funktsiya va lavozimlarini belgilash;

b) korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo’yicha samarali oldini olish choralarini ishlab chiqish.

3. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi (yo’l xaritasi) va korrupsiyaga qarshi kurashish choralar (tadbirlar)ni, mas’ul shaxslarni, amalga oshirish mexanizmi va muddatlarini o’z ichiga belgilab olgan Korrupsiyaga qarshi kurashish bo’yicha dastur ishlab chiqilishini nazarda tutadi.

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

a) korrupsiyaviy xavf-xatarlarni birlamchi baholash zaruriyati;

b) O’zbekiston Respublikasi qonunchilik talablarining o’zgarishi;

c) funktsiya yoki tartib-taomilning amalga oshirilishiga sezilarli ravishda ta’sir ko’rsatuvchi Bankning ichki hujjatlari o’zgarishi;

d) Bank tarkibiy bo’linmasining, funktsiyalarini amalga oshirishida o’ziga xos jihatlarining o’zgarishi, yangi funktsiyalarning yuklanishi;

e) Bank funksiyalarining korrupsiyaviy xavf-xatar darajasiga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan boshqa shart-sharoitlarning kelib chiqishi.

5. Mazkur Tartibda quyidagi asosiy tushuncha va atamalar qo'llaniladi:

Bank — “Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki;

BXM — Bank xizmatlari markazi;

BXO — Bank xizmatlari ofisi;

korrupsiya – shaxsning o'z mansab yoki xizmat mavqeidan shaxsiy manfaatlarini yoxud o'zga shaxslarning manfaatlarini ko'zlab moddiy yoki nomoddiy naf olish maqsadida qonunga xilof ravishda foydalanishi, xuddi shuningdek bunday nafni qonunga xilof ravishda taqdim etish;

korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi – korrupsiyaviy harakatlarning, O'zbekiston Respublikasining korrupsiyaga qarshi kurashish sohasidagi qonunchiligi va bankning korrupsiyaga qarshi kurashish masalalariga doir ichki hujjatlari buzilishining oldini olish, bank xodimlari tomonidan o'z faoliyatini professional va xulq-atvor jihatdan yuksak darajada amalga oshirilishini ta'minlash bo'yicha kompleks chora-tadbirlar;

komplaens nazorat departamenti – bankda korrupsiyaga qarshi kurashish vazifasi yuklangan tarkibiy bo'linma;

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

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

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

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

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

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

korrupsiyaga qarshi amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar - korrupsiyaning oldini olish, korrupsiyaviy harakatlarning sodir etilishiga xizmat qiluvchi sabab va shart-sharoitlar

hamda korrupsiyaviy xatarlarni bartaraf etishga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirishning ustuvorligi. Korrupsiyaga qarshi joriy etilayotgan chora-tadbirlar va tartib-taomillar aniqlangan xavf-xatarlar darajasiga mos kelishi va bankning barcha funksiyalari va yo'nalishlarini qamrab olgan korrupsiyaga qarshi kurashish tizimiga birlashtirilishi;

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

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

ekspert fikri – aniq fakt yoki hodisa bo'yicha xodim yoki bo'linmaning subyektiv qarashi yoki fikriga asoslangan qarori;

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

bank xodimi — bankning barcha xodimlari, bank bilan mehnat shartnomasi asosida yoki fuqarolik-huquqiy tUSDagi shartnoma asosida fuqarolik-huquqiy munosabatlarda bo'lgan shaxslar;

Bank xizmatlari markazi va Bank xizmatlari ofisi yoki tarkibiy bo'linmaning korrupsiyaviy xavf-xatarlari xaritasi – Bank xizmatlari markazi va Bank xizmatlari ofisi yoki tarkibiy bo'linmasidagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash natijalari bo'yicha tuziladigan hamda organ yoki muassasa funksiyalari va tartib-taomillarining umumiy ro'yxati, tegishli funksiyalarni amalga oshirish bilan bog'liq ehtimoliy korrupsiyaviy xavf-xatar (sxemalar) tasnifi, o'ziga xos va qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatarlar darajasi, ularni minimallashtirish choralari va aniqlangan korrupsiyaviy xatarni minimallashtirish chora-tadbirlarini amalga oshirish uchun mas'ul bo'lgan xodimlar lavozimlarini o'z ichiga oluvchi hujjat.

2-bob. Bank tarkibiy bo'linmalari va ma'sul xodimlarining asosiy vazifalari

6. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash Korrupsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasi (keyingi o'rinlarda – Komplaens nazorat departamenti) tomonidan Bank Boshqaruv Raisi yoki shu yo'nalishga mas'ul o'rinbosari topshirig'i asosida amalga oshiriladi. Bank Boshqaruv Raisi yoki shu yo'nalishga mas'ul o'rinbosari topshirig'ida baholashni o'tkazish aniq muddatlari ko'rsatiladi.

7. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholashda Komplaens nazorat departamenti quyidagi vazifalarni amalga oshiradi:

1) korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullarni jalb qilgan holda, Bankda xavf-xatarlarni baholash jarayonini tashkillashtiradi;

2) Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash jarayoni ustidan umumiy nazoratni amalga oshiradi;

3) Bankdagi korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul bo'lgan Komplaens nazorat departamenti xodimlari Bank va uning hududiy tarkibiy (bosh ofis, BXM va BXOlar)

bo'linmalarining xodimlariga mazkur Tartibda ko'zda tutilgan tartibga rioya qilish bo'yicha maslahatlar beradi;

4) Bank va uning hududiy tarkibiy (bosh ofis, BXM va BXOlar) bo'linmalarining korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini tuzadi hamda bankning korrupsiyaga qarshi kurashish yo'nalishiga mas'ul Boshqaruv Raisi o'rinbosari bilan kelishadi;

5) Bank va uning hududiy tarkibiy (bosh ofis, BXM va BXOlar) bo'linmalarining korrupsiyaviy xavf-xatarlari xaritasini Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlarining birlashgan xaritasiga umumlashtiradi;

6) Bank Boshqaruv Raisiga xavf-xatarlarni baholash natijalari va korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasini taqdim etadi;

7) tasdiqlangan xavf-xatarlar xaritasi asosida BXM va BXOlar bo'linmalari tomonidan ishlab chiqilgan korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturlar loyihalarini ko'rib chiqadi va ularni qabul qilish maqsadga muvofiqligi to'g'risida xulosa beradi;

8) Bank bosh ofisining korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturini ishlab chiqadi va bankning korrupsiyaga qarshi kurashish yo'nalishiga mas'ul Bank boshqaruv Raisining o'rinbosari bilan kelishadi;

9) Bank bosh ofisi, BXM va BXOlarining korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturi asosida bankning korrupsiyaga qarshi kurashish dasturini ishlab chiqadi;

10) Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarini muvofiqlashtiradi va ularni nazorat qiladi;

11) ushbu Tartibda ko'zda tutilgan boshqa vazifalarni amalga oshiradi.

12) Komplaens nazorat departamenti zarur hollarda Bank bosh ofis tarkibiy bo'linma rahbarlari, BXM va BXO rahbarlaridan qo'shimcha axborot va hujjatlarni talab qilib oladi.

8. Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullar quyidagi vazifalarni amalga oshiradi:

1) BXM va BXOda korrupsiyaviy xavf-xatarlar baholanishini tashkil qiladi va o'tkazadi;

2) BXM va BXOda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash jarayoni ustidan nazoratni amalga oshiradi;

3) BXM va BXOlarining korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini (yo'l xaritasi) tuzadi va ushbu Tartibda ko'zda tutilgan tartibda kelishilishini ta'minlaydi;

4) BXM va BXOlarining korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturlarini ishlab chiqadi va ushbu Tartibda ko'zda tutilgan tartibda kelishilishini ta'minlaydi;

5) BXM va BXOlarda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarini amalga oshirishni muvofiqlashtiradi va nazorat qiladi;

6) ushbu Tartibda ko'zda tutilgan boshqa vazifalarni amalga oshiradi.

7) Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullar zarur hollarda BXM va BXO xodimlaridan qo'shimcha axborot va hujjatlarni talab qilib oladi.

3-bob. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash tartibining asosiy jihatlari

9. Bank o'z faoliyatiga xos korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholashni tarkibiy (bosh ofis, BXM va BXOlar) bo'linmalarining funksiyalarining xususiyati, jamiyat va boshqa shaxslar bilan o'zaro munosabatlar, shuningdek mazkur Tartibga muvofiq tashqi va ichki omillarni hisobga olgan holda amalga oshiradi.

10. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni dastlabki baholash funksiyalarining korrupsiyaviy xavf-xatarga moyillik darajasini dastlabki baholash va tegishli funksiyalar doirasida bank xodimlari

tomonidan amalga oshiriladigan ayrim tartib-taomillarning korrupsiyaviy xavf-xatar darajasini baholashni o'z ichiga oladi.

11. Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni dastlabki baholash jarayoni tegishli buyruqlar va ularda ko'rsatilgan muddatlar asosida amalga oshiriladi.

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

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

14. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni dastlabki baholash, pastdan (bank xizmatlari ko'rsatish markazlari) tepaga (bosh ofis darajasigacha), mazkur bobning 13-21 bandlarida ko'rsatilgan tartib va ketma-ketlikda amalga oshiriladi.

15. Komplaens nazorat departamenti ushbu Tartib 1-ilovasida keltirilgan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini ishlab chiqish bo'yicha bankning bosh ofisi tarkibiy bo'linmalariga va BXM va BXOlarga ko'rsatma xat yuborilishini ta'minlaydi.

16. Ko'rsatmada tasdiqlangan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini Komplaens nazorat departamentiga taqdim etish muddatlari ko'rsatilib, bu muddat yigirma besh ish kunidan kam bo'lmasligi kerak.

17. Bankning bosh ofis tarkibiy bo'linmalarining Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi tegishli bo'linmalar tomonidan ishlab chiqilib, Komplaens nazorat departamentiga bosh ofis uchun yagona Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini tuzish maqsadida kiritiladi. Bosh ofis tarkibiy bo'linmalarining Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi Komplaens nazorat departamenti tomonidan bankning korrupsiyaga qarshi kurashish yo'nalishiga mas'ul bank Boshqaruv Raisining o'rinbosari bilan kelishiladi.

18. Bankning Bank va uning hududiy tarkibiy (bosh ofis, BXM va BXOlar) bo'linmalarining Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi tegishli bo'linmaning Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullari tomonidan ishlab chiqiladi va tegishli tarkibiy bo'linma va BXM rahbarlari bilan kelishiladi. Tegishli rahbar bilan kelishilgan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi Komplaens nazorat departamentiga ko'rib chiqish uchun kiritiladi.

19. Bank bosh ofis, BXM va BXOlar tomonidan ishlab chiqilgan Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga oid savollar yuzaga kelgan taqdirda, Komlaens nazorat departamenti xodimlari tegishli tarkibiy bo'linmaga izoh berish yoki xaritagatuzatish kiritish uchun so'rov yuboradi. Bunda, so'rovga javob so'rov olingan kundan boshlab besh ish kunidan oshmagan muddatda yuborilishi lozim.

20. Komplaens nazorat departamenti o'z ekspertlik fikriga tayangan holda Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga o'zgartirishlar kiritishlari mumkin.

21. Bosh ofis, BXM va BXOlarning korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritalari asosida Komplaens nazorat departamenti Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasini ishlab chiqadi.

22. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasini tuzish muddati, bosh ofis, BXM va BXOlarning korrupsiyaviy xavf-xatarlari xaritasi tasdiqlangan sanadan boshlab, o'n besh kunidan oshmasligi kerak.

23. Korruptsiyaviy xavf-xatarlarning birlashgan xaritasi Komplaens nazorat departamenti taqdimnomasiga asosan Bank Boshqaruv Raisi tomonidan tasdiqlanadi.

24. Qoldik korruptsiyaviy xavf-xatarning yuqori darajasi bilan ifodalanadigan tartib-taomillar uchun Komplaens nazorat departamenti ushbu Tartibning **2-ilovasiga** muvofiq korruptsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan lavozimlar ro'yxatini ishlab chiqadi.

25. Bankning korruptsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan lavozimlar ro'yxati Komplaens nazorat departamenti taqdimnomasiga asosan Bank Boshqaruv Raisi, BXM va BXO rahbarlari tomonidan tasdiqlanadi.

26. Komplaens nazorat departamenti tomonidan tasdiqlangan Korruptsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasida belgilangan chora-tadbirlarga asosan BXM va BXOlarning Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturi ushbu Tartibning **3-ilovasiga** muvofiq Korruptsiyaviy xavf-xatarlarning xaritasi tasdiqlangan sanadan o'n ish kuni ichida ishlab chiqilib tasdiqlanadi.

27. BXM va BXOlarning Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dasturi Komplaens nazorat departamenti bilan kelishilgandan so'ng tegishli BXM va BXO rahbarlari tomonidan tasdiqlanadi.

28. Bankning Korruptsiyaga qarshi kurashish dasturi bosh ofis tarkibiy bo'linmalarining korruptsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarini inobatga olgan holda Komplaens nazorat departamenti tomonidan ishlab chiqiladi hamda Bank Boshqaruv Raisi tomonidan tasdiqlanadi.

4-bob. Korruptsiyaviy xavf-xatarlarning keyingi (har yillik) baholanishi

29. Bankda korruptsiyaviy xavf-xatarlarning keyingi baholanishi doimiy ravishda, bir yilda kamida bir marta, qoida tariqasida yil boshida Bank Boshqaruvining tegishli buyrug'i asosida o'tkaziladi.

30. Keyingi (har yillik) korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash muddati 2 oydan oshmasligi lozim.

31. Yillik korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash ushbu Tartibning 2-bobida ko'rsatilgan korruptsiyaviy xavf-xatarlarni dastlabki baholash tartibida amalga oshiriladi.

32. Har yillik korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash boshlanishidan oldin Komplayens nazorat departamenti bosh ofis tarkibiy bo'linma rahbarlari, BXM va BXO rahbarlariga oldingi baholash davriga nisbatan qonunchilikda yoki Bank ichki idoraviy hujjatlariga kiritilgan o'zgarishlarni aniqlash maqsadida ushbu Tartibga **4-ilovaga** mos shaklda So'rovnoma yuboradi.

33. Komplaens nazorat departamenti bosh ofis tarkibiy bo'linma rahbarlari, BXM va BXO rahbarlari tomonidan to'ldirilgan So'rovnomalarni yig'adi, tahlil qiladi.

5-bob. Bankda amalga oshiriladigan funksiyalar va tartib-taomillarning korruptsiyaviy xavf-xatar darajasini baholash tartibi

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

a) Bankning funksiyalarini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlar va bankning ichki me'yoriy hujjatlari (misol uchun, tarkibiy bo'linmalar, xodimlarning lavozim yo'riqnomalari to'g'risidagi nizomlar va h.k.);

b) ichki tekshiruvlar materiallari, shu bilan birga xizmat tekshiruvlari materiallari;

c) ichki audit va korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha monitoring natijalari;

d) o'dob-axloq komissiyasi yig'ilishlari natijalari;

e) manfaatdor tomonlar, davlat xizmati oluvchilar, ekspertlar va boshqa manfaatdor shaxslar orasida o'tkazilgan so'rov, jumladan ijtimoiy tadqiqotlar natijalari bo'yicha bankning xodimlari tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlarga oid murojaatlar;

f) bank faoliyatidagi huquqbuzarliklarga oid statistik ma'lumotlar;

g) korrupsiyaviy harakatlar to'g'risida xabar berishga mo'ljallangan aloqa kanallariga kelib tushgan jismoniy va yuridik shaxslarning murojaatlari;

h) bank xodimlari tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlar yoki odob-axloq qoidalariga rioya qilmaslik to'g'risida OAVdagi ma'lumotlar;

i) ijtimoiy tarmoqlarda qoldirilgan izohlar;

j) huquqni muhofaza qiluvchi organlar tomonidan taqdim etilgan materiallar, jumladan jinoyat ishlariga doir axborotlar va boshqalar.

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

36. Har bir funksiya quyidagi shkala bo'yicha baholanadi:

1) Korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan funksiya;

2) Korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng kam moyil bo'lgan funksiya.

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

a) o'ziga xos yuqori xavf-xatar korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng ko'p moyil bo'lgan funksiyalar doirasida amalga oshiriladigan tartib-taomillarga beriladi;

b) o'ziga xos o'rta xavf-xatar korrupsiyaviy xavf-xatarlarga eng kam moyil bo'lgan funksiyalar doirasida amalga oshiriladigan tartib-taomillarga beriladi;

c) o'ziga xos past xavf-xatar xavf-xatarlar ko'zda tutilmagan va bankning Komplaens nazorat departamentining asosli xulosasi asosida istisno tariqasida qo'llanilishi mumkin.

38. Qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatar darajasini baholash xavf-xatarli hodisani amalga oshirishining ehtimoli (mazkur Tartibning **5-ilovasi** 5.1-jadvaldagi mezonlari) va korrupsiyaviy xavf-xatarning oqibat darajasi (mazkur Tartibning **5-ilovasi** 5.2-jadvalidagi mezonlari)ni hisobga olgan holda xavf-xatarlar ahamiyatlilik shaklidan foydalanib amalga oshiriladi (mazkur Tartibning **5-ilovasidagi** 5.1-rasm).

6-bob. Korrupsiyaviy xavf-xatarning qoldiq darajasini minimallashtirish choralari

39. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlarni belgilashda:

a) har bir chora bank xodimlari uning maqsadlari, pirovard natijasi va ma'lum bir korrupsiyaviy xavf-xatarni minimallashtirish bilan aloqasini tushunishi uchun aniq va ravshan ifoda etilishi;

b) har bir chora uchun uni amalga oshirish muddati yoki davriyligi belgilanishi, uni amalga oshirish uchun mas'ul shaxslar, amalga oshirilishini monitoring qilish va samaradorligini baholash mexanizmlari aniqlab olinishi zarur.

40. Bankning korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga kiritilgan, aniqlangan korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlari Bankning Korrupsiyaga qarshi kurashish dasturlariga ham kiritiladi (mazkur Tartibning **6-ilovasi**).

41. Bankdagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlarini amalga oshirish ustidan nazorat Komplaens nazorat departamenti tomonidan amalga oshiriladi.

7-bob. Nazorat va javobgarlik

42. Ushbu Tartib talablarining bajarilishi ustidan nazoratni amalga oshirilishiga Komplaens nazorat departamenti mas'ul hisoblanadi.

43. Korruptsiyaviy xavf-xatarlar aniqlangan taqdirda Komplaens nazorat departament ularni yuzaga kelish sabablari va imkoniyatlarini tahlil qiladi hamda doimiy ravishda korruptsiyaga qarshi kurashish tizimini takomillashtiradi.

44. Bank tarkibiy bo'linmalari, BXM va BXOlarning barcha rahbalari hamda ma'sul xodimlari, o'z vazifa va funksiyalarini mazkur Tartibda o'rnatilgan tartibda O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlariga hamda ichki me'yoriy huquqiy hujjatlarga muvofiq bajarilishi yuzasidan javobgardir.

45. Bank tarkibiy bo'linmalari, BXM va BXOlarning barcha rahbarlari va mas'ul xodimlari Bank tizimida korruptsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati", Bankning "Manfaatlar to'qnashuviga oid" Siyosati, "Xodimlarning odob-axloq qoidalar"da hamda mazkur Tartibda nazarda tutilgan talablar, tartib-qoidalarga rioya qiladi.

46. Mazkur Tartib, korruptsiyaga qarshi qonunchilik talablari va/yoki Bankning boshqa ichki hujjatlarida mustahkamlab qo'yilgan korruptsiyaga qarshi talablar va tartib-taomillarni buzgan bank xodimlari lavozimi, xizmat muddati va boshqa omillardan qat'iy nazar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bankning ichki hujjatlari doirasida va ularda ko'zda tutilgan asoslar bo'yicha javobgarlikka tortiladi.

8-bob. Yakuniy qoidalar

47. Ushbu "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tizimida korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bo'yicha ichki Tartib"i Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

48. Mazkur Tartib kiritilgan barcha o'zgartirish va qo'shimchalar Bank Kuzatuv kengashining qarori bilan tasdiqlanadi.

49. Ushbu Tartib talablariga rioya etilishi ustidan monitoring va nazorat belgilangan tartibda Bank Kuzatuv kengashi va Boshqaruvi, Komplaens nazorat departamenti tomonidan amalga oshiriladi.

50. Mazkur Tartibda belgilangan talablarga rioya qilish Bankning barcha tarkibiy bo'linmalari, BXM va BXO rahbar xodimlari uchun majburiydir.

51. Mazkur Tartib talablarining buzilishida aybdor bo'lgan shaxslar qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda javobgar bo'ladilar.

52. Ushbu Tartibda ko'zda tutilmagan boshqa holatlar amaldagi normativ-huquqiy hujjatlar, Bank ichki me'yoriy hujjatlari bilan tartibga solinadi.

53. Mazkur "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tizimida korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bo'yicha ichki Tartib" tasdiqlanishi munosabati bilan "Turonbank" ATB Kengashining 2022-yil 25-fevraldagi K-14-sonli qarori bilan tasdiqlangan "Turonbank" ATB bosh bank va uning filillarida korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash Uslubiyati" o'z kuchini yo'qotadi.

“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida
 korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash tartibiga
 1-ilova

“Turonbank” ATB Korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi

№	Funksiya nomi	Funksiyaning korrupsiyaviy xavf-xatarga moyillik darajasi (eng ko'p moyil / eng kam moyil)	Funksiya doirasida bajarilayotgan tartib-taomil nomi	Tartib-taomilni bajarish uchun mas'ul bo'lgan shaxslar (lavozimi, bo'linmasi)	Ehtimoliy korrupsiyaviy sxema (xavf-xatar)ning qisqacha ta'rifi	O'ziga xos korrupsiyaviy xavf-xatar (yuqori / o'rta / past)	Mavjud nazorat tartib-taomillari / korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish choralari	Nazorat tartib-taomillari / korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlarini amalga oshirish uchun mas'ul shaxslar (lavozimi, bo'linmasi)	Qoldiq xavf-xatar darajasi (yuqori / o'rta / past)	Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish muddatlari	Izohlar (zarur hollarda)
1											
2											

1. Bo'linma
 - 1.1. Tashkilot nomi
 - 1.2. Departament/Boshqarma
 - 1.3. Bo'lim
2. To'ldirish uchun mas'ul
 - 2.1. F.I.SH
 - 2.2. Lavozimi
 - 2.3. Bog'lanish uchun (elektron pochta, telefon)

“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni
baholash tartibiga
2-ilova

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

№	Tashkilot nomi	Tashkilot tuzilmasi nomi	Lavozim (funktsiyalarini bajarish uchun mas’ul bo‘lgan shaxslarni ko‘rsatgan holda)
1.1.			
...			
2.1.			
...			

“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki
tizimida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni
baholash uslubiyotiga
3-ilova

**“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida
korrupsiyaga qarshi kurashish dasturi**

№	Tashkilot nomi	Korrupsiyaviy xavf-xatarni minimallashtirish bo'yicha choralar/tadbirlar/tartib-taomillar	Amalga oshirish mexanizmi	Bajarish muddatlari	Mas'ul ijrochilar (FISH, lavozimi)
1.1.					
1.2.					
...					
2.1.					
2.2.					
...					

“Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida
korruptsiyaviy xavf-xatarlarni baholash tartibiga
4-ilova

Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni keyingi bosqichda baholash uchun bank tizimi bo‘linmalarini tasniflash bo‘yicha so‘rovnoma

Quydagi savollarga javob bersangiz (kerakligisini tagiga chizing):

1. Korruptsiyaviy xavf-xatar so'nggi marta baholagandan so'ng qonunchilikda qandaydir o'zgarishlar sodir bo'lganmi? Agar javob ijobiy bo'lsa, quyida keltirilgan jadvalga tegishli ma'lumotlarni kiriting.
A) Ha B) Yo'q
2. Tarkibiy bo'linmangiz tomonidan bajariladigan tuzilma yoki funktsiya faoliyatini tartibga soluvchi ichki hujjatlarda korruptsiyaviy xavf-xatar so'nggi marta baholagandan so'ng qandaydir o'zgarishlar sodir bo'lganmi? Agar javob ijobiy bo'lsa, quyida keltirilgan shaklga tegishli ma'lumotlarni kiriting.
A) Ha B) Yo'q
3. Korruptsiyaviy xavf-xatar so'nggi marta baholagandan so'ng davlat boshqaruv organlari faoliyati/tuzilmasida tarkibiy bo'linmangiz tomonidan bajarilayotgan funktsiyaga ta'sir qilgan/ta'sir qilishi mumkin bo'lgan qandaydir o'zgarishlar yuz berdimi? Agar javobingiz ijobiy bo'lsa, quyida keltirilgan shaklga tegishli ma'lumotlarni kiriting.
A) Ha B) Yo'q
4. Korruptsiyaviy xavf-xatarlarni avvalgi baholashda ko'zda tutilgan korruptsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish chora-tadbirlari amalga oshirildimi? Nima va qachon amalga oshirilganini ta'riflab bering. Agar amalga oshirilmagan yoki qisman amalga oshirilgan bo'lsa, sababini yozing.
A) Ha B) Yo'q V) Qisman amalga oshirilgan
-
5. Bank tizimi bo'linmalarida funktsiyalarni bajarish va tartib-taomillarni amalga oshirishga ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan boshqa shart-sharoitlar mavjudmi? Agar javobingiz ijobiy bo'lsa, quyida keltirilgan jadvalga tegishli ma'lumotlarni kiriting.
A) Ha B) Yo'q

N ^o	“Turonbank” ATB	“Turonbank” ATB bo‘linmasi nomi	Funksiyalar o‘zgargani sabablari	O‘zgargan funksiya ta’rifi	Funksiya doirasida bajarilayotgan yangi/o‘zgargan tartib-taomillar	Tartib-taomillarni bajarish uchun mas’ul shaxslar (FISh, lavozimi)
1.1.1.						
1.1.2.						
...						

Bosh bank yoki BXM _____
 Bo‘linma _____
 To‘ldirayotgan shaxsning lavozimi _____
 To‘ldirayotgan shaxsning FISh _____
 Imzo _____
 To‘ldirish sanasi _____

5.1-jadval – Korrupsiyaviy xavf-xatar ehtimoli darajasini aniqlash mezonlari

Ehtimoli	Ta’rifi
Yuqori	– O‘ziga xos xavf-xatar darajasi yuqori; – Nazorat tadbirlarining mavjud emasligi/sezilarli darajada kam-ko‘stini to‘ldirish kerak bo‘lgan nazorat tadbirlarining mavjudligi; – Tartib-taomilni ichki hujjatlar yordamida aniq tartibga solinishi mavjud emasligi; – Tartib-taomilni avtomatlashtirish mavjud emasligi/darajasi pastligi.
O‘rta	– O‘ziga xos xavf-xatar darajasi o‘rta; – Tartib-taomil tartibga solingan, kam-ko‘stini oz miqdorda to‘ldirish kerak bo‘lgan nazorat tadbirlari joriy etilgan; – Tartib-taomil tartibga solingan, qisman avtomatlashtirilgan, biroq yetarli darajada shaffof emas; – O‘ziga xos xavf-xatar darajasi yuqori xavf-xatarni kamaytirish uchun yetarli bo‘lgan nazorat tadbirlari, jumladan Bankning ichki hujjatlari bilan tartibga solingan, kamida uchta shaxs tomonidan kross-funksional nazorat (bosh ofis, BXM va BXOlarning nazorat qilinishi)ni ko‘zda tutuvchi nazorat tadbirlarining mavjudligi; – Tartib-taomil qisman yoki to‘liq avtomatlashtirilgan.
Past	– O‘ziga xos xavf-xatar darajasi past; – O‘ziga xos xavf-xatar darajasi o‘rta hamda xavf-xatarni kamaytirish uchun yetarli bo‘lgan nazorat tadbirlari, jumladan ichki hujjatlar bilan tartibga solingan, kamida uchta shaxs tomonidan kross-funksional nazoratni ko‘zda tutuvchi nazorat tadbirlarining mavjudligi; – Tartib-taomil to‘liq avtomatlashtirilgan.

5.2-jadval – Korruptsiyaviy xavf-xatarning oqibat (ta'sirchanlik) darajasini aniqlash mezonlari

Oqibat darajasi	Obro'ga putur yetkazish	Javobgarlik
Yuqori	– Xavf-xatar tashkilotning mamlakat va xalqaro miqyosdagi obro'siga sezilarli ravishda putur yetkazadi.	– Bank xodimlariga nisbatan jinoiy ish qo'zg'atish uchun tegishli organlarga hujjat yuborish tashabbusi bilan chiqish.
O'rta	– OAVda salbiy hodisaning yoritilishi; – Aholi va hamkorlardan salbiy fikrlar va shikoyatlar olish; – xavf-xatar tashkilot obro'siga mahalliy darajada putur yetkazadi.	– Bank xodimlariga nisbatan ma'muriy surishtiruv o'tkazish uchun hujjatlarni Korruptsiyaga qarshi kurashish agentligiga yuborish tashabbusi bilan chiqish.
Past	– Aholi, mahalliy OAVlardan vaziyatga izoh berishni so'rab alohida so'rovlar tushishi mumkin.	– Davlat organi/idorasi tizimi xodimlariga nisbatan xizmat tekshiruvi o'tkazish tashabbusi bilan chiqish mumkin.

5.1-rasm. Qoldiq xavf-xatar darajasini aniqlash shakli

