



**TURON
BANK**

Ichki me'yoriy hujjat

“Turonbank” ATB Kengashining
2024-yil “22” noyabr dagi
“K-72” -son qarori bilan
“TASDIQLANGAN”

“Turonbank” ATB Boshqaruvining
2024-yil “4” noyabr dagi
“122/16” -son qarori bilan
“MA’QULLANGAN”

“Ro‘yxatga olindi” № 1183

**“TURONBANK” AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI TIZIMIDA
KORRUPSIYANING OLDINI OLISH VA UNGA QARSHI KURASHISH
SIYOSATI**

Toshkent – 2024-yil

Mazkur "Turonbank» aksiyadorlik tijorat banki tizimida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati" (keyingi o'rinlarda "Siyosat" deb yuritiladi) O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi, "Korrupsiyaga qarshi kurashish to'g'risida", "Bank siri to'g'risida"gi, "Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida"gi Qonunlari, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 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, 2019-yil 27-maydagi "O'zbekiston Respublikasida korrupsiyaga qarshi kurash tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PF-5729-sonli Farmonlari, Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 14-oktyabrdagi "Davlat fuqarolik xizmatchilari tomonidan odob-axloq qoidalariga rioya etilishini ta'minlash bo'yicha qo'shimcha chora tadbirlar to'g'risida"gi 595-sonli qarori, 2008-yil 28-avgustdan kuchga kirgan Birlashgan Millatlar tashkilotining "Korrupsiyaga qarshi" Konvensiyasi, Xalqaro korrupsiyaga qarshi kurashish menejment tizimi "ISO 37001:2016" standartining talablari, 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, "Turonbank" ATB (keyingi o'rinlarda – "Bank" deb yuritiladi) Ustavi, Bankning ichki me'yoriy hujjatlar talablari va tartib qoidalariga muvofiq ishlab chiqilgan.

1-bob. Umumiy qoidalar

1. "Turonbank" aksiyadorlik tijorat banki tizimida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati» "Turonbank" ATB faoliyatida korrupsiya huquqbuzarliklarining oldini olish, halollik siyosatini ta'minlash, ya'ni xodimlarda korrupsiyaga qarshi kurashish madaniyatini oshirish maqsadida yuksak xulq-atvor standartlariga muvofiqlik va ularga barham berishga qaratilgan o'zaro bog'liq prinsiplar, Bank, uning xodimlari, Bank nomidan va uning manfaatlarini himoya qilish uchun vakolat berilgan boshqa shaxslar tomonidan amaldagi korrupsiyaga qarshi qonun hujjatlari normalariga rioya etilishini ta'minlashga qaratilgan chora-tadbirlar majmuidan iborat.

2. Bank Siyosatni o'z faoliyati spetsifikasidan kelib chiqib qabul qiladi, o'ziga xos va qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatarlar, mavjud resurslar asosida korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha o'z mexanizmlarini ishlab chiqadi hamda joriy etadi.

3. Quyidagilar Bankda korrupsiyaga qarshi kurashishning asosiy maqsadi hisoblanadi:

a) bank xodimlari tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonunlari va korrupsiyaga qarshi kurashishga doir ichki hujjatlar talablarini tushunishi va ularga rioya etishi;

b) bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni kamaytirish va korrupsiyaga barham berish;

c) bankning barcha faoliyat sohalarida korrupsiyaning oldini olish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish;

d) xodimlarda korrupsiyaga nisbatan murosasiz munosabatni shakllantirish;

e) bank xodimlari faoliyatining shaffofligi va xulq-atvor me'yorlariga muvofiqqligini ta'minlash;

f) korrupsiyaviy harakatlarni o'z vaqtida aniqlash, ularga barham berish, ularning oqibatlarini, ularni keltirib chiqaruvchi sabab va shart-sharoitlarni bartaraf etish, korrupsiyaviy harakatlarni sodir etganlik uchun javobgarlikning muqarrarliligi tamoyilini ta'minlash.

4. Mazkur Siyosat talablari egallab turgan lavozimi va bajarayotgan funksiyasidan qat'iy nazar bankning barcha xodimlari uchun birdek amal qiladi.

5. Bankga ishga kirgan har qanday shaxs mazkur Siyosat bilan imzo chekkan holda tanishishlari, uning qonun-qoidalariga rioya qilishi lozim.

6. Ushbu siyosatning maqsadlari uchun quyidagi asosiy tushunchalar va atamalardan foydalaniladi:

aloqador shaxslar - bank xodimi bilan tijorat tashkilotlarining ustav kapitalida ishtirok etadigan shaxslar, aksiyalari Respublika fond birjasida ommaviy muomalada bo'lgan aksiyadorlik jamiyatlarining besh foizidan kam bo'lgan miqdordagi aksiyaga ega ekanligi bundan mustasno;

davlat organlari va muassasalari – davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari, fuqarolarning o'z-o'zini boshqarish organlari (jumladan, vazirliklar, xizmatlar, agentlik, markazlar va b. idoralar) va ularning tarkibiy bo'linmalari, shuningdek davlat tomonidan bevosita yoki bilvosita nazorat qilinadigan yuridik shaxslar;

ish faoliyati yuzasidan mehmondo'stlik belgilari – uchinchi shaxslarning hamkorlik o'rnatish va/yoki uni qo'llab-quvvatlash bilan bog'liq bo'lgan. Bank xodimlarining sodiqligini oshirishga qaratilgan, Bank xodimlari manfaatlari yo'lidagi harajatlari, jumladan uchinchi shaxslarning ovqatlanishi, ish faoliyati yuzasidan tushliklar tashkil etilishi bilan bog'liq harajatlari, transport harajatlari, yashash, ko'ngilochar tadbirlar, jumladan sayohat dasturlari bilan bog'liq harajatlar va h.k.;

kontragent – Bank bilan shartnomaviy munosabatlarga kirishgan (mehnat munosabatlari bundan mustasno) har qanday yuridik yoki jismoniy shaxs;

korruptsiya – 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;

korruptsiyaviy xavf-xatar – Bank xodimlari yoki uchinchi shaxslar tomonidan bank nomidan yoki ularning manfaatlari yo'lida korrupsiyaviy harakatlarni amalga oshirish xavfi;

korruptsiyaviy xarakatlar – 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;

korruptsiyaviy huquqbuzarlik – sodir etilganlik uchun O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida javobgarlik belgilab qo'yilgan korruptsiya alomatlariga ega hatti-harakat;

korruptsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasi – bankda korruptsiyaga qarshi kurashish vazifasi yuklangan tarkibiy tuzilma;

korruptsiyaga qarshi kurashish tizimi – korruptsiyaviy harakatlarning, O'zbekiston Respublikasining korruptsiyaga qarshi kurashish sohasidagi qonunchiligi va bankning

korruptsiyaga 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;

kronizm – (favoritizmning do'stona aloqalarga asoslangan ko'rinishi) – do'stlar yoki ishonchli shaxslarga noqonuniy imtiyozlar taqdim etish maqsadida hokimiyat va/yoki obro'sidan foydalanish;

mansabdor shaxs – doimiy, vaqtincha yoki maxsus vakolat bo'yicha tayinlanadigan yoki saylanadigan, hokimiyat vakili vazifalarini bajaradigan yoxud davlat organlarida, fuqarolarning o'zini o'zi boshqarish organlarida, mulk shaklidan qat'i nazar, korxonalarda, muassasalarda, tashkilotlarda tashkiliy-boshqaruv, ma'muriy-xo'jalik vazifalarini amalga oshiradigan va yuridik ahamiyatga ega harakatlarni sodir etishga vakolat berilgan shaxs,

xalqaro tashkilotda yoxud chet davlatning qonun chiqaruvchi, ijro etuvchi, ma'muriy yoki sud organida mazkur vazifalarni amalga oshiruvchi shaxs.

manfaatlar to'qnashuvi – bank xodimining shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorlik shaxsning mansab yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda shaxsiy manfaatdorlik bilan fuqarolarning, tashkilotlarning, jamiyatning yoki davlatning huquqlari va qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyat;

mahalliychilik – mahalliy manfaatlarnigina ko'zlab ish tutish. Bunda, shaxsni uning nasliy kelib chiqishi (aslzoda yoki mashhur sulola vakili ekanligi va u jamoatchilik tomonidan e'tirof etilganligi) hamda yaqin qarindoshlarining egallab turgan xizmat mavqei sababli, uning lavozimga qo'yiladigan malaka talablariga mos kelish-kelmasligini hisobga olmagan holda ishga qabul qilish, rotatsiya qilish va lavozimga tayinlash;

nepotizm – (tanish-bilishchilik, qarindosh-urug'chilik; favoritizmning qarindoshlik rishtalariga asoslangan ko'rinishi) - o'zining yaqin qarindoshlari yoki do'stlariga noqonuniy imtiyozlar berish maqsadida hokimiyatdan foydalanish va (yoki) ta'sir o'tkazish, shuningdek, yaqin qarindoshlari va (yoki) do'stlariga asossiz mukofotlar xisoblash, bank manfaatlari zarariga, yaqin qarindoshlari va do'stlarini ishga qabul qilish va lavozimga tayinlashlar;

rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar – belgilangan tartib-taomillar yoki harakatlarni sodir etish bilan bog'liq standart tartiblar amalga oshirilishini ta'minlash yoki tezlashtirish maqsadida tegishli qonunchilik va normativ me'yorlar hamda qoidalarda ko'zda tutilmagan noqonuniy ravishda taqdim etiladigan pul mablag'lari, mol-mulk, mulkiy huquqlar, xizmatlar hamda boshqa moddiy va nomoddiy foyda;

urug'-aymoqchilik – bank xodimining avlod-ajdodlari bir bo'lgan, bir sulolaga mansublik asosida uchinchi shaxslarga nisbatan subyektiv, imtiyozli va noxolis munosabat shaklidagi shaxsiy manfaatdorligi;

favoritizm – bank xodimi boshqa shaxs va/yoki shaxslar guruhi manfaatlariga qaraganda bitta shaxs va/yoki shaxslar guruhi manfaatlariga ustuvor ahamiyat qaratishi, bankda kadrlarni tanlash va joylashtirish, lavozimini ko'tarish, mukofot puli berish va davlat mukofotlariga tavsiya etish, ta'til berish yoki sihatgohlar va xorijiy safarlarga yuborish, murojaatlar, shuningdek ish va navbatchilik jadvallarini ko'rib chiqishda ketma-ketlikni yo'lga qo'yish bilan bog'liq vaziyatlarda tartiblarga rioya qilmaslik.

xayriya (xayriya yordami) – yuridik va jismoniy shaxslar (xayriya qiluvchilar)ning tashkilot uchun bepul yoki imtiyozlar asosida moddiy va/yoki nomoddiy boyliklar, xususan, pul mablagʻlari shaklidagi boyliklarni topshirish, ular uchun maʼlum ishlarni bajarish, xizmatlar koʻrsatish va xayriya maqsadlaridagi boshqa qoʻllab-quvvatlashlarni taqdim etishda namoyon boʻladigan ixtiyoriy begʻaraz yordami;

xalqaro tashkilot – davlatlar, hukumatlar yoki boshqa xalqaro tashkilotlar tomonidan tashkiliy shakli va vakolatlaridan qatʼiy nazar tashkil etilgan har qanday xalqaro tashkilot, jumladan, masalan iqtisodiy integratsiya boʻyicha mintaqaviy tashkilotlar.

xodim – bank bilan mehnat munosabatlariga kirishgan jismoniy shaxs;

homiylilik (homiylilik yordami) – yuridik va jismoniy shaxslar (homiylar) tomonidan bank (homiylilik qilinayotgan muassasalar)ga ular uchun ishlar bajarib berish, xizmatlar koʻrsatish va hayriya maqsadlarida boshqa turdagi yordamlarni koʻrsatish, mol-mulk, jumladan pul mablagʻlari taqdim etish bilan ifodalanadigan yordami hisoblanib, ularning natijasida bank muassasalarida homiy oldida oʻzaro majburiyatlar yuzaga keladi;

shafelik – bank xodimining lavozimi yuqoriroq boʻlgan boshqa xodim tomonidan qulay mehnat sharoitlarini yaratib berish shaklidagi himoyasi, uni yoqlab yonini olishi;

yaqin qarindoshlar – bir-biriga qarindoshlik yoki yaqin aloqasi bor shaxslar, yaʼni ota-ona, tugʻishgan hamda tutingan aka-ukalar va opa-singillar, er-xotin, farzandlar (jumladan asrab olingan farzandlar), buvalar, buvilar, nabiralar, shuningdek er (xotin)ning ota-onasi, tugʻishgan va tutingan aka-ukalari va opa-singillari.

7. Bundan keyin Oʻzbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga oʻzgartirish va qoʻshimchalar kiritiladigan boʻlsa, ushbu siyosat soʻz yuritilayotgan oʻzgartishlarga muvofiqlashtirilgunga qadar Oʻzbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlariga zid boʻlmagan darajada amal qiladi.

2-bob. Korrupsiyaga qarshi kurashishning muhim tamoyillari

8. Korrupsiyaga qarshi kurash tizimi quyidagi tamoyillar asosida tashkil etiladi va faoliyat yuritadi:

qonuniylilik – bankdagi korrupsiyaga qarshi kurashish boʻyicha chora-tadbirlar Oʻzbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq davlat organlarida korrupsiyaga qarshi kurashish boʻyicha ilgʻor dunyo tajribasi, shuningdek bank ichki hujjatlariga qatʼiy rioya qilgan holda amalga oshiriladi;

korrupsiyaga nisbatan murossasizlik (toqatsizlik) – bank oʻz faoliyatining barcha sohalarida korrupsiyaning har qanday shakllari va koʻrinishlariga murossasiz (toqatsiz) munosabatda boʻladi. Bank hodimlariga korrupsiyaviy xavf-xatar kelib chiqishi mumkin boʻlgan faoliyatda bevosita yoki bilvosita ishtirok etish qatʼiyan taqiqlanadi;

ochiqlik va shaffoflik – bank xodimlari va kontragentlari, keng jamoatchilikni bankda qabul qilingan va amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar toʻgʻrisida xabardor qilish (maxfiylik va xizmat siri toʻgʻrisidagi qonun hujjatlari talablarini hisobga olgan holda);

korrupsiyaga qarshi amalga oshirilayotgan chora-tadbirlarning preventiv xususiyatga ega boʻlishi, tizimlili va yaxlitligi - 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;

korrupsiya bilan bog'liq huquqbuzarliklar uchun javobgarlikning muqarrarligi - korrupsiya bilan bog'liq huquqbuzarliklarni sodir etgan bank xodimlari o'zining mavqei va egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar **O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bankning ichki hujjatlariga muvofiq javobgarlikka tortiladi;**

ilmiy-texnik taraqqiyot yutuqlari va axborot texnologiyalaridan foydalanish – bank korrupsiyaga qarshi kurash tizimini shakllantirishda ilm-fan taraqqiyotining so'nggi yutuqlaridan, shu jumladan, integratsiyalashtirilgan axborot-kommunikatsiya tizimlaridan keng foydalanishga intiladi;

to'g'ridan-to'g'ri rahbariyatga murojaat qilish – bankning har bir xodimi korrupsiyaviy harakat sodir etilganligiga doir ishonchli va asosli ma'lumotlar mavjud bo'lganda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bankning ichki hujjatlarida ko'zda tutilgan chora-tadbirlarni qabul qilish uchun **Komplaens nazorat hududiy ofitseri yoki departament direktoriga hamda Boshqaruv Raisiga hech qanday to'siqsiz murojaat qilishi mumkin;**

fuqarolik jamiyati vakillari bilan o'zaro hamkorlik – bank o'ziga yuklatilgan funksiyalarni bajarishda ularning faoliyati ustidan mustaqil va xolis nazoratni amalga oshirish maqsadida fuqarolik jamiyati vakillarini jalb qiladi;

monitoring, tahlil va baholash: Bank davriy asosda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi faoliyati monitoringi va tahlilini amalga oshiradi, shuningdek uning samaradorlik va natijadorlik ko'rsatkichlarini baholaydi.

korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini doimiy ravishda takomillashtirish - korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish tizimini monitoring va nazorat qilish hamda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish maqsadida Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish samaradorligini to'xtovsiz ravishda oshirish choralari ko'riladi.

3-bob. Korrupsiyaga qarshi kurashishning asosiy yo'nalishlari

1-§. Manfaatlar to'qnashuvini boshqarish

9. Bank xodimlari o'z lavozim majburiyatlarini halol va vijdonan bajarishi, o'z mansab va xizmat mavqeidan va bank tasarrufidagi mol-mulklardan shaxsiy manfaatdorlik yo'lida foydalanmasligi va manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlardan saqlanishi lozim.

10. Bank xodimlari ishga qabul qilinayotganda, lavozimi ko'tarilayotganda va rotatsiya qilinayotganda har yili va tegishli vaziyatlar/shart-sharoitlar yuzaga kelishiga qarab manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan yoki olib kelishi mumkin bo'lgan shaxsiy manfaatdorligiga doir axborotni ochiqlashi lozim.

11. Bank xodimlari tomonidan manfaatlar to'qnashuvi va uni tartibga solishga doir axborotni ochiq qilish jarayoni bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish tartibi to'g'risida ichki idoraviy hujjatda belgilab qo'yiladi.

12. Manfaatlar to'qnashuvini aniqlash uchun samarali nazorat tartib-taomillari bank xodimlarining uchinchi shaxslar bilan o'zaro aloqasi ro'y beradigan barcha funksiyalarga joriy etilishi lozim (masalan, tanlov savdolarini tashkil qilish, reytinglarni hisoblash va h.k.).

2-§. Ish yuzasidan sovg'alar va mehmondo'stlik belgilarini qabul qilish

13. Bank xodimlariga o'z xizmat majburiyatlarini bajarishi doirasida jismoniy va yuridik shaxslardan sovg'alar mehmondo'stlik belgilari, jumladan qarz, kafolatlar, kafillik, mukofot, moddiy yordam, naqd pulsiz va naqd pul mablag'lari yoki ularning ekvivalentlari, qimmatbaho qog'ozlar, kriptovalyuta, boshqa moddiy qadriyatlar yoki xizmatlar ko'rinishidagi rag'bat vositalarini olish taqiqlanadi.

Bunda, konferensiyalar, seminarlar va turli shu kabi uchrashuvlarda taqdim etiladigan **umumiy qiymati bazaviy hisoblash miqdorining 1 (bir) baravaridan oshmaydigan buyumlar** bundan istisno hisoblanadi, hamda qonunchilik tomonidan belgilangan shaklda qabul qilinadi.

14. Bankda ichki korrupsiyaning oldini olish maqsadida xodimlar o'rtasida xizmat majburiyatlarini qabul qilish bilan bog'liq bo'lmagan va xodim shaxsi bilan bog'liq deb e'tirof etilgan sovg'alarni berishda quyidagilarga rioya qilinadi:

sovg'a oluvchi uchun manfaatlar to'qnashuvi vaziyatini keltirib chiqarmasligi va sovg'a beruvchi oldida biror-bir majburiyatlarni yuzaga keltirmasligi lozim;

sovg'a ochiq-oydin beriladi, sovg'a berilayotgani yashirilmaydi;

sovg'ani faqat umume'tirof etilgan bayramlar (tavallud ayyomi, farzand tug'ilishi, Vatan himoyachilari kuni, Xalqaro xotin-qizlar kuni, Yangi yil va h.k) munosabati bilan berishga ruxsat etiladi;

sovg'alar Turonbankning kamida uchta xodimi ishtirokida berilishi lozim;

sovg'ani berish chog'ida sovg'a berish uchun sabab bo'lgan voqea-hodisa aniq bayon etiladi;

sovg'aning umumiy qiymati (barcha soliq va yig'imlar bilan birga) **bazaviy hisoblash miqdorining 5 (besh) barobaridan** oshmasligi lozim;

bankning bir xodimi ikkinchi xodimga sovg'a olish uchun sarflaydigan summa miqdori har holatda **bazaviy hisoblash miqdorining 1 (bir) barobaridan oshmasligi lozim.**

15. Shubha (gumon)lardan holi bo'lish uchun har qanday bayramlar (jumladan, lekin cheklanmagan holda tug'ilgan kun, farzand tug'ilishi, Vatan himoyachilari kuni, Xalqaro xotin-qizlar kuni, Yangi yil va h.k) munosabati bilan mazkur Siyosatning 13 va 14-bandlarida keltirib o'tilmagan boshqa davlat organlari va tashkilotlari xodimlari, hamkorlar va kontragentlar, boshqa jismoniy va yuridik shaxslardan olinadigan mazkur Siyosatning 13-bandida sanab o'tilgan sovg'alar va moddiy boyliklar olish taqiqlanadi.

16. Bank nomidan xalqaro konferensiyalar, simpoziumlar va boshqa ish yuzasidan (xizmat) uchrashuvlarida har bir shaxs uchun quyidagi me'yorlar doirasida amalga oshiriladi:

a) Biznes tushliklar, bayram dasturxonlari, kofe breyk tashkil etish – bazaviy hisoblash miqdorining 5 baravarigacha;

b) Esdalik sovg'alar – bazaviy hisoblash miqdorining 25 baravarigacha.

Yuqorida ko'rsatilgan guruhlardan tashqari xarajatlar yoki belgilangan me'yorlardan ortiqcha mablag' sarflash, tashabbuskor bo'linmaning bildirishnomasiga asosan Boshqaruv Raisi buyrug'iga muvofiq amalga oshiriladi.

17. Xarajatlar uchun sarflangan to'lov hujjatlari (hisob-faktura, to'lov cheki va h.k.) Buxgalteriya hisobi departamentiga taqdim eiladi.

18. Sovg'a berish, uni qabul qilishning qonuniyligida shubha tug'ilgan taqdirda bank xodimi Komplaens nazorat departamentiga maslahat so'rab murojaat qilishi lozim.

3-§. Bank xodimlarining ish faoliyati yuzasidan o'tkaziladigan tadbirlarda ishtirok etishi

19. Bank xodimlarining xalqaro va boshqa tashkilotlar taklifiga ko'ra ish faoliyati yuzasidan o'tkaziladigan tadbirlari (ko'rgazmalar, seminarlar, konferensiyalar va h.k.)da ishtirok etishiga quyidagi shartlarga rioya qilgan taqdirda ruxsat etiladi:

tadbir O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, mazkur Siyosat tamoyillari va talablari hamda Bankning boshqa ichki hujjatlariga mos kelsa;

tadbir bank yoki taklif etgan tomonning qonuniy manfaatlariga xizmat qilsa;

tadbir bank xodimlari tomonidan u yoki bu qarorlar qabul qilinishiga ta'sir qilmasligi, biror-bir noqonuniy afzalliklarni qo'lga kiritishni (masalan, buyurtmachilarga tadbirni o'tkazayotgan loyiha-tadqiqot tashkilotiga murojaat qilishni tavsiya qilish) ko'zlagan yashirin noqonuniy mukofotlash maqsadi bo'lmasligi lozim;

Tadbir bunday tadbirda ishtirok etishga doir ma'lumotlar oshkor qilingan taqdirda bank va taklifni qabul qiluvchi yoki taklif etayotgan tomon mavqei uchun xatar tug'dirmasligi lozim;

Tadbir umume'tirof etilgan ilmiy va ishbilarmonlik amaliyotiga mos kelishi hamda ko'ngilochar mazmundagi xususiyat kasb etmasligi lozim;

Tadbir mohiyati va qiymatiga ko'ra o'rinli bo'lishi, haddan ziyod hashamatli, qimmat, g'ayriodatiy bo'lmasligi va tez-tez takrorlanib turmasligi lozim.

20. Agar ishbilarmonlik tadbirlari (seminar, simpozium, davra suhbatlari va h.k.) tashkilotchisi bank o'zi bo'lsa, u holda bunday ishbilarmonlik tadbiri ushbu siyosatda qayd etilgan talablarga mos kelishi lozim.

4-§. Kadrlar bilan bog'liq jarayonni tartibga solish (xodimlarni tanlash, lavozimini oshirish, moddiy rag'batlantirish)

21. Bank xodimlarini tanlash, attestatsiyadan o'tkazish va ularning faoliyatini baholash, jumladan mukofot, ustamalar va rag'batlantirishning boshqa turlarini amalga oshirish jarayoni barcha xodimlar uchun shaffof, teng huquqli va xolis hisoblanib, mazkur Siyosatning asosiy tamoyillari va talablariga mos kelishi lozim.

22. Nomzodlarni Bankga tanlash va tayinlash jarayoni Nomzodlarni bankga qabul qilish uchun tekshirish bo'yicha qo'llanma va bankning boshqa ichki hujjatlariga, manfaatlar

to'qnashuvini boshqarish tartibiga muvofiq kompleks ravishda tekshirish bilan birga amalga oshiriladi.

23. Bankda xodimlarga oid masalalarda qaror qabul qiluvchi xodimlarning lavozimini oshirganda, lavozimga tayinlanganda, kadrlar zahirasi qo'shganda va boshqa hollarda nomzod (xodim)larga har qanday asossiz imtiyozlar taqdim etishi taqiqlanadi.

24. Bo'sh lavozimlarga saralab olish egallanayotgan lavozimga qo'yiladigan talablarga muvofiq tanlov asosida yoki boshqa usul yordamida amalga oshirilishi lozim. Bunda nomzodning malakasi, kasbiy va ilmiy yutuqlariga asosiy e'tibor qaratiladi.

25. Bankda xodimlar faoliyati samaradorligining muhim ko'rsatkichlarini baholash tartibi va mezonlari ishlab chiqilishi va xodimlar uning asosida rag'batlantirilishi lozim. Mazkur ko'rsatkichlar xolis, shaffof va bank xodimlari tanishib chiqishi uchun ochiq bo'lishi lozim.

5-§. Tekshiruvlar o'tkazish va bankning bosh ofisi va uning Bank xizmatlari markazi faoliyatini o'rganish

26. Turli tekshiruvlar, o'rganishlar, monitoring o'tkazishda (keyingi o'rinlarda – tekshiruv obyektlari) bank xodimlari:

a) manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishiga yo'l qo'ymasligi;

b) tekshiruv, o'rganish, monitoring obyekti tekshiruvi, monitoringini yakka o'zi amalga oshirmasligi;

c) tekshiruv, o'rganish, monitoring obyektiga tashrif buyuruvchilar yoki ularning vakillari **Bank bosh ofisi, uning Bank xizmatlari markaziga shaxsan tashrif** buyurganda ular bilan yolg'iz qolmasligi;

d) yo'l qo'yilishi mumkin bo'lgan qoidabuzarliklarni soxtalashtirish maqsadida tekshiruv, o'rganish o'tkazishi, O'zbekiston Respublikasi qonunchilik normalarini noto'g'ri talqin qilmasligi, tekshirilayotgan obyekti xodimlarini aniqlangan faktlarni huquqni muhofaza qilish yoki boshqa davlat organlariga topshirish bilan qo'rqitmasligi;

e) tekshiruv, o'rganish, monitoring obyekti xodimlariga tahdid qilmasligi;

f) hujjatlarni so'rab olish va tekshiruv, o'rganish, monitoring predmetiga kirmaydigan masalalar bilan qiziqmasligi lozim;

g) tekshiruv, o'rganish, monitoring davomida aniqlangan har bir qoidabuzarlikning qonuniy va professional baholanishini ta'minlashi;

h) qoidabuzarliklarning video yoki fotoqaydini amalga oshirishi (o'rni kelganda) Bank tomonidan foydalaniladigan axborot tizimlariga qoidabuzarliklarga oid ma'lumotlarni kiritishi;

i) agar tekshiruv, o'rganish, monitoring obyekti vakillari Bank xodimiga aniqlangan qoidabuzarliklarni yashirish maqsadida pora, har qanday moddiy boyliklar yoki xizmatlar taqdim etayotgan bo'lsa, bu haqida tekshiruv bo'yicha **ishchi guruh rahbariga va Komplaens nazorat departamentiga** zudlik bilan xabar berishi;

j) tekshiruv, o'rganish, monitoring obyekti vakillariga bank xodimlarining xulq-atvor tamoyillariga muvofiq xolis munosabatda bo'lishi shart.

27. Bank tomonidan o'tkazilgan tekshiruvlar, o'rganishlar va monitoring natijalari yuzasidan kelib tushgan e'tirozlarni ko'rib chiqish uchun komissiya tashkil etiladi.

6-§. Vakolatli davlat organlari, kontragentlar va uchinchi shaxslar bilan shaffof va samarali o'zaro hamkorlikni ta'minlash

28. Bank mazkur Siyosat tamoyillari va talablari hamda O'zbekiston Respublikasi qonunchilik normalariga zid har qanday to'lovlarni yoki harakatlarni amalga oshirish uchun yetkazib beruvchilar, pudratchilar va boshqa uchinchi shaxslarni jalb qilmaydi.

29. Kontragentlar bilan munosabatlarda bank qonuniylik va shaffoflik tamoyillariga amal qiladi.

30. Bankda obyektiv mezonlardan foydalanishga asoslangan yetkazib beruvchilar, pudratchilar va boshqa kontragentlarni tanlashning halol, ochiq va shaffof jarayoni, shuningdek sotib olinayotgan tovar va xizmatlar qiymatini belgilashning shaffof tartibi joriy etilib, ular O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi va bankning ichki hujjatlari bilan tartibga solinadi.

31. Kontragentlar bilan o'zaro hamkorlikda Bank:

a) bankda kontragentlarni tekshirish bo'yicha yo'riqnoma va O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq potensial kontragentning ishonchliligi, jumladan u o'tmishda korrupsiyaviy faoliyatga jalb qilingan yoki qilinmaganligi, bank xodimlari bilan manfaatlar to'qnashuvi mavjud yoki mavjud emasligini tekshiradi;

b) potensial kontragent, jumladan xarid tartib-taomillari g'olibini u bilan shartnoma matniga maxsus korrupsiyaga qarshi shartlarni qo'shish orqali o'zining korrupsiyaga qarshi tamoyil va talablari haqida xabardor qiladi.

32. Vakolatli davlat organlari bilan o'zaro hamkorlik qilishda (masalan, litsenziya berish, ixtisoslashtirilgan kengashlarda ishtirok etish, turli hujjatlar, obyektlarni kelishishda va h.k) bank hujjatlarni ko'rib chiqishning shaffofligi va xolisligini ta'minlaydi hamda zarur hollarda mazkur davlat organlari tomonidan salbiy va boshqa xulosalarga kelish sabablari xususida qo'shimcha ma'lumotlarni talab qiladi.

7-§. Xayriya va homiylik faoliyatining shaffof va samarali jarayonini ta'minlash

33. Bank qonunchilik bilan belgilangan holatlarda xayriya va homiylik yordamini qabul qilishi mumkin. Bunday yordamni olishda manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik, mablag'larni O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi yoki shartnomada ko'rsatilgan maqsadlarga samarali va maqsadli yo'naltirilishini ta'minlash, shuningdek xayriya va homiylik faoliyatiga doir axborotni bankning Internet tarmog'idagi rasmiy veb-saytida ochiqlash bo'yicha barcha chora-tadbirlar amalga oshiriladi.

34. Bank tomonidan qabul qilinayotgan xayriya yoki homiylik yordami yashirin mukofot tarzida bo'lmasligi va bankning alohida xodimlari tomonidan xayriya qiluvchi yoki homiy, uning yaqin qarindoshlari, ularga aloqador shaxslar, shuningdek xayriya qiluvchi yoki homiyda ularga nisbatan shaxsiy manfaatdorligi bo'lgan shaxslar foydasiga qaror qabul qilinishiga ta'sir ko'rsatmasligi lozim.

35. Bank tomonidan xayriya yoki homiylik yordamini olishda quyidagi talablar bajarilishi lozim:

- a) xayriya qiluvchi yoki homiy bilan albatta shartnoma tuzish va unda xayriya yoki homiylik yordamini olish hamda undan foydalanish maqsadlari, yordam shakllari, yordamning pul ifodasidagi summasi, xayriya qiluvchi yoki homiy oldida kelib tushgan yordamdan maqsadli foydalanish to'g'risida hisob berish usuli belgilab qo'yilishi lozim;
- b) bunday shartnomaga korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish;
- c) Bankning Internet tarmog'idagi rasmiy veb-saytida olingan xayriya yoki homiylik yordamiga doir axborotni joylashtirish.

8-§ Ichki hujjatlarning korrupsiyaga qarshi ekspertizasi

36. Ichki hujjatlarning huquqiy ekspertizasini o'tkazishda bankning yuridik xizmati tomonidan Komplaens nazorat departamenti bilan birgalikda korrupsiyaviy harakatlarni amalga oshirish uchun imkoniyat yaratuvchi korrupsiyaviy omillar mavjudligi va ularni hujjatlardan chiqarib tashlash maqsadida ekspertiza o'tkazadi.

9-§ Bank faoliyati sohasiga yangi texnologiyalarni joriy etish

37. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni minimallashtirish maqsadida bank xodimlari o'z funksiyalari va lavozim majburiyatlarini axborot texnologiyalaridan foydalangan holda amalga oshiradi (agar imkoni mavjud bo'lsa).

38. Davlat xaridlari doirasida tanlov savdolarini o'tkazishda bank xodimlari axborot texnologiyalaridan foydalanadi va tanlov savdolari ishtirokchilari bilan o'zaro aloqani elektron shaklda onlayn rejimda boshqa elektron tizimlar bilan integratsiya qilish imkoniyatini qo'llagan holda amalga oshiradi.

10-§ Bankdagi faoliyatni videoqayd qilish va uning translyatsiyasi

39. Bank binolarida xodimlar faoliyatini nazorat qilish maqsadida audio va videoyozuv kameralari o'rnatilib, ulardagi yozuvlar bankning mas'ul xodimlari tomonidan ko'rib boriladi.

40. Bankning Internet tarmog'idagi rasmiy saytlarida korrupsiya xavf-xatari yuqori bo'lgan ayrim jarayonlarning onlayn translyatsiyasi joylashtiriladi (xususan, xodimlar bilan suhbat o'tkazish, ularni testdan o'tkazish, komissiyalar yig'ilishlari va h.k.).

4-bob. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi elementlari

1-§ Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha muhim ichki hujjatlar mavjudligi

41. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi asosini:
- a) mazkur Siyosat;
 - b) Bank xodimlarining odob-ahloq qoidalar;
 - c) Bankda manfaatlar to'qnashuvini boshqarish tartibi to'g'risidagi Nizomda aks ettirilgan tamoyillar va talablar tashkil etadi.
42. Bank rahbarlari xodimlarga oliy rahbarlik namunasini ko'rsatishi lozim.

mustaqil xulq-atvor namunasi bo'lishi va shu orqali ularda korrupsiyaviy harakatlarga nisbatan murosasiz munosabatni shakllantirishga xizmat qiladi.

44. Bank rahbari va ularning o'rinbosarlari, shuningdek bank tarkibiy bo'linmalari rahbarlari bank faoliyatining xavf-xatar funksiyalari (yo'nalishlari)ga korrupsiyaga qarshi samarali chora-tadbirlar va tartib-taomillarni joriy etish orqali korrupsiyaga qarshi kurashishning samarali tizimini barpo etish va amalga oshirishga nisbatan liderlikni namoyish qiladi.

2-§. Korrupsiyaviy xavf-xatarni aniqlash va baholash

45. Bank o'z faoliyatiga xos korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholashni tashkiliy tuzilmalar funksiyalarining xususiyati, jamiyat va boshqa shaxslar bilan o'zaro munosabatlar, shuningdek bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash uslubiyo'tiga muvofiq tashqi va ichki omillarni hisobga olgan holda amalga oshiradi.

46. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash bir yilda bir martadan kam bo'lmagan vaqtda o'tkaziladi. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash natijalari bank boshqaruv Raisi tomonidan ko'rib chiqiladi. Aniqlangan xavf-xatarlarni minimallashtiruvchi korrupsiyaga qarshi kurashish chora-tadbirlar va tartib-taomillar bankning korrupsiyaga qarshi dastur yoki yo'l xaritalarida aks ettiriladi.

3-§. Korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ul tarkibiy tuzilmaning huquq va majburiyatlari

47. Bankda Komplaens nazorat departamenti korrupsiyaga qarshi kurashishning samarali tizimini shakllantirish bo'yicha mas'ul tarkibiy tuzilma hisoblanadi.

48. Bankda Korrupsiyaga qarshi Komplaens nazorat tuzilmasi o'z faoliyatini Komplaens nazorat departamenti to'g'risidagi nizom asosida amalga oshiradi va bevosita bank Kengashiga bo'ysunadi va quyidagi vakolatlarga ega:

a) Bank tomonidan pora olish-berish bilan kurashish tizimini ishlab chiqilish va uning joriy etilishi ustidan nazoratni amalga oshirish;

b) Bank xodimlari va tarkibiy bo'linmalari rahbarlaridan belgilangan tartibda yuklatilgan vazifalarni bajarish uchun zarur bo'lgan hujjatlarni va ma'lumotlarni so'rash va olish;

c) Rahbariyatning buyruqlarini bajarish maqsadida Bankning boshqa tarkibiy bo'linmalari xodimlarini belgilangan tartibda jalb etish.

d) zaruriyat bo'lgan hollarda pora olish-berish bilan kurashish boshqaruv tizimi faoliyatining natijalari haqida Bank boshqar Raisiga, Bank Kengashiga va boshqa tegishli bo'linmalarga xabar qilish.

49. Bank boshqaruv Raisi Korrupsiyaga qarshi ichki nazorat tuzilmasini bank korrupsiyaga qarshi vazifalarni amalga oshirish uchun yetarli darajadagi mustaqillik va zarur resurslar bilan ta'minlaydi.

50. Bankning Xodimlarni boshqarish (HR) departamenti "“Turonbank” ATB tizimida manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha”” Nizom, shuningdek O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi normalarida ko'zda tutilgan tartib va hajmda xodimlarning yaqin qarindoshlari va ularga aloqador shaxslarga doir ma'lumotlarning tizimli va o'z vaqtida yig'ilishi, tahlil qilinishi va aktuallashtirilishi uchun javob beradi.

51. Bankning bosh ofis va barcha Bank xizmatlari markazida alohida Odob-ahloq komissiyalari faoliyat yuritadi.

52. Bankdagi Odob-ahloq komissiyalari bankdagi xodimlarning etik xulq-atvor qoidalari bilan belgilangan xulq-atvor me'yorlariga rioya qilish masalalarini ko'rib chiqadi, shuningdek "Turonbank" ATB bosh bank va Bank xizmatlari markazida manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha" Nizomda belgilangan tartibda manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq vaziyatlarni tartibga solish jarayonida ishtirok etadi.

4-§ Bankning korrupsiyaga qarshi siyosati to'g'risida xodimlar va uchinchi shaxslarning xabardorligini ta'minlash

53. Bank korrupsiyaviy xavf-xatarlarni qisqartirish va jamiyat xabardorligini oshirish maqsadida mazkur Siyosat va o'zlari tomonidan amalga oshirilayotgan korrupsiyaga qarshi kurashish chora-tadbirlarga oid asosiy axborotlarni rasmiy veb-saytlarida joylashtiradi.

54. Bank barcha kuch va imkoniyatlarini xodimlari va boshqa manfaatdor shaxslarga quyidagilar orqali O'zbekiston Respublikasining korrupsiyaga qarshi qonunchiligi normalari, shuningdek joriy etilgan korrupsiyaga qarshi tamoyillar, chora-tadbirlar va talablar to'g'risida xabar berish va ularni tushuntirishga sarflaydi:

a) Bank rahbariyati tomonidan elektron manzil va boshqa aloqa vositasi orqali Bankda xodimlar tomonidan korrupsiyaga qarshi qabul qilingan normalar va talablarga rioya qilinishi muhim ekanligiga doir doimiy xabarlar yuborish;

b) Bank xodimlarini Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish masalalari bo'yicha o'qitishga doir rejaga muvofiq korrupsiyaga qarshi kurashish asoslari bo'yicha muntazam va tizimli ravishda bir yilda kamida bir marta o'qitilishi hamda testdan o'tkazilishini ta'minlash;

c) Yangi xodimlarni ishga qabul qilayotganda ushbu Siyosat va bankning korrupsiyaga qarshi kurashishga doir boshqa ichki hujjatlari bilan albatta tanishtirgan holda, ular uchun korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha majburiy kurslarni tashkil etish;

d) bankdagi korrupsiya xavf-xatari yuqori bo'lgan lavozimlar uchun korrupsiyaga qarshi o'qitishning qo'shimcha dasturlari belgilanadi. O'tkazilgan o'quv kurslari/treninglarga oid ma'lumotlar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida belgilangan tartibda bankning Xodimlarni boshqarish (HR) departamentida hamda bank o'quv markazida saqlanadi;

e) mavzuga doir audio va videoroliklar hamda bank xodimlari va fuqarolarning korrupsiyaga qarshi kurashish va ularda korrupsiyaga nisbatan muvofiq munosabatni shakllantirish bo'yicha amalga oshirilayotgan chora-tadbirlar to'g'risidagi xabardorligini oshirishga qaratilgan boshqa axborot materiallaridan foydalangan holda korrupsiyaga qarshi kampaniyalar tashkil qilish;

f) mazkur Siyosat qoidalarini qo'llash yoki korrupsiyaga qarshi chora-tadbirlar va tartib-taomillarni amalga oshirish bilan bog'liq savollar tug'ilganda, Komplaens nazorat departamenti tomonidan bank xodimlariga maslahatlar berish;

g) tasdiqlangan reja asosida Komplaens nazorat departamenti tomonidan Bankda korrupsiyaga qarshi xulq-atvorni faol tarzda targ'ib qilish;

h) bank xodimlari mehnat shartnomalariga korrupsiyaga qarshi qoidalarini kiritish. Bank mazkur Siyosat kuchga kirgan vaqtdan boshlab bankning yangi xodimlari bilan tuziladigan.

shuningdek, shartlarni qayta ko'rib chiqish doirasida xodimlarning amaldagi mehnat shartnomalariga korrupsiyaga qarshi qoidalarni kiritadi;

i) bank kontragentlari, hamkorlari, xayriya qiluvchilari, homiylari bilan tuziladigan shartnomalarga korrupsiyaga qarshi shartlarni kiritish. Korrupsiyaga qarshi shartlar mazkur Siyosat kuchga kirgan vaqtdan boshlab bankning yangi kontragentlari, hamkorlari, xayriya qiluvchilari, homiylari bilan tuziladigan shartnomalarga kiritiladi. Korrupsiyaga qarshi shartlar bankning barcha shartnomalariga kiritiladi (elektron do'kon, elektron auksion orqali xarid natijalari bo'yicha va davlat tabiiy monopoliyalari (pochta, elektr energiyasi, gaz ta'minoti, suv ta'minoti, temir yo'llari, havo yo'llari va h.k.) bilan tuziladigan shartnomalar bundan mustasno). Korrupsiyaga qarshi shartlar mazkur Siyosat qabul qilinishidan oldin tuzilgan shartnomalarga shartlarni qayta ko'rib chiqish doirasida yoki tashabbusga ko'ra kiritiladi.

5-§ Monitoring, nazorat va hisobdorlik

55. Komplaens nazorat departamenti bankda amalga oshirilayotgan korrupsiyaga qarshi tartib-taomillarning doimiy monitoringi, nazorati va ularning samaradorligi, yetarliligi va mutanosibligini baholanishini amalga oshiradi. O'tkazilgan monitoring natijalariga ko'ra bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini shakllantirishga doir tegishli chora-tadbirlar qabul qilinadi.

56. Monitoring va nazorat Bankda Korrupsiyaga qarshi tartib-taomillarning samaradorligini monitoring va nazorat qilish uslubiyati hamda Bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

57. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi monitoringi quyidagi asosiy yo'nalishlar bo'yicha amalga oshirilishi lozim:

a) Bank faoliyati funksiyalari va o'ziga xos jihatlari, uning tashkiliy-funksional tuzilmasi hamda boshqa tashqi va ichki omillaridagi o'zgarishlarning bankning korrupsiyaga qarshi kurashish tizimiga mutanosibligi va uni to'g'irlash zarurati, jumladan uning O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiqligini ta'minlashga ta'siri tahlili;

b) O'zbekiston Respublikasining faoliyatida qo'llaniladigan korrupsiyaga qarshi kurashish sohasidagi qonunchiligi va hokimiyat organlari tavsiyalari monitoringi;

c) xalqaro va xorijiy tashkilotlarning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha samarali tizimini yaratish va qo'llab-quvvatlash masalalariga doir tavsiyalari monitoringi;

d) ommaviy axborot vositalarining bank yoki uning xodimlari korrupsiyaviy harakatlarga jalb qilinganligi to'g'risidagi ma'lumotlar, shuningdek bank kontragentlari yoki hamkorlari to'g'risida xuddi shunday ma'lumotlar mavjudligi yuzasidan monitoring;

e) samarasiz nazoratlar va tartib-taomillarni aniqlash uchun ularni takomillashtirish hamda korrupsiyaga qarshi tizim ishonchiligi va samaradorligini ta'minlash maqsadida tanlov asosida bankning ichki jarayonlari va funksiyalarini monitoring qilish;

f) bankning korrupsiyaga qarshi dasturi yoki yo'l xaritasi bandlari bajarilishining to'liqligi va samaradorligini monitoring qilish;

g) bank xodimlari tomonidan qabul qilingan korrupsiyaga qarshi talablar va joriy etilgan tartib-taomillarga rioya qilinishini tekshirish;

h) bank xodimlarining korrupsiyaga qarshi asosiy tamoyillar va talablar to'g'risida xabardorligini tekshirish.

58. Bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimi samaradorligi (korrupsiyaviy xavf-xatarlar mavjud emasligi) korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini ichki auditini o'tkazish, jumladan bankda belgilangan talablar va tartib-taomillarga rioya etilishini nazorat qilish orqali tekshiriladi.

59. Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini monitoring va nazorat qilish tadbirlari yakunlari va natijalari korrupsiyaga qarshi kurashish tizimining holati haqidagi hisobotlarida aks ettiriladi. Hisobotlarni shakllantirish va taqdim etish tartibi bankda korrupsiyaga qarshi kurashish tizimining holati haqidagi hisobotlarini shakllantirish va taqdim etish bo'yicha ichki idoraviy hujjatda mustahkamlab qo'yiladi.

6-§. Javobgarlik

60. Mazkur Siyosatga mos kelish va bankning korrupsiyaga qarshi talablari hamda tartib-taomillariga rioya qilish har bir xodimning o'z lavozim majburiyatlarini bajarish doirasidagi majburiyati hisoblanadi. Kengash a'zolari, Bank boshqaruv a'zolari va korrupsiyaviy xavf darajasi pastdan yuqori bo'lgan xodimlar 1 yilda 1 marotaba ushbu siyosatga muvofiqlik deklaratsiyasini taqdim etish majburiyatiga egalar (1-ilova). Xodimlar mazkur Siyosat va bankning boshqa ichki hujjatlarida belgilab qo'yilgan korrupsiyaga qarshi kurashish masalalariga oid talablar hamda tartib-taomillarni buzganligi uchun shaxsan javobgar bo'ladi.

61. Korrupsiyaga nisbatan murosasizlik (toqatsizlik) tamoyiliga amal qilgan holda bankning barcha xodimlariga bevosita yoki bilvosita, shaxsan yoki vositachilar orqali har qanday korrupsiyaviy harakatlarda ishtirok etish qat'iy man etiladi, ya'ni:

a) o'z mansab va xizmat mavqeidan noqonuniy foydalanish, shuningdek xizmat mavqei hamda vakolatlarini suiste'mol qilish maqsadida har qanday shaxslardan noqonuniy foyda talab qilish, so'rab olish yoki so'rash, olishga rozilik berish yoki olish, shuningdek xodim tomonidan o'z lavozim mavqeidan bankning qonuniy manfaatlariga zid ravishda, jumladan o'zi va uchinchi shaxslar uchun noqonuniy foyda olish maqsadida noqonuniy foydalanish;

b) davlatning mansabdor shaxsi yoki boshqa har qanday shaxsga uning harakatlariga ta'sir o'tkazish (harakatsizligini ta'minlash) va/yoki shaxs, jumladan bank manfaatlari yo'lida noqonuniy afzalliklarni qo'lga kiritish maqsadida lavozim majburiyatlarini noqonuniy tarzda bajarishga undash, noqonuniy foyda (pora, poraxo'rlik)ni taklif qilish, va'da berish, bunga ijozat berish, taqdim etish;

c) rasmiyatchiliklarni soddalashtirish uchun to'lovlar undirish, olish yoki amalga oshirish;

d) poraxo'rlik yoki tijoriy poraga olishda vositachilik qilish, jumladan pora oluvchiga noqonuniy foydani topshirish yoki pora oluvchi yoki beruvchiga ular o'rtasida noqonuniy foydani olish va berish bo'yicha kelishuvga erishishda yordam berish;

e) bank xodimlarining korrupsiya belgilari mavjud bo'lgan yoki uni sodir etish, jumladan manfaatlar to'qnashuvi holatlari yuzaga kelishiga xizmat qiluvchi boshqa harakatlari yoki harakatsizligi.

62. Xodimlar o'z rahbari va bankning korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha mas'ullariga ularni korrupsiyaviy harakatlarini sodir etishga undash maqsadida murojaat qilgan shaxslar bilan bog'liq, shuningdek ularga ma'lum bo'lgan boshqa xodimlar tomonidan sodir etilgan korrupsiyaviy harakatlarga oid barcha holatlar to'g'risida xabar berishi lozim.

63. Korruptsiyaga nisbatan murosasizlik (toqatsizlik) tamoyilini hisobga olgan holda bankda xodimlar tomonidan korruptsiyaviy harakatlar sodir etilganligiga doir har bir asosli gumon bo'yicha bankda xizmat tekshiruvlarini o'tkazish bo'yicha reglament va boshqa ichki hujjatlarda ko'zda tutilgan tartibda hamda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga muvofiq xizmat tekshiruvi o'tkaziladi.

64. Mazkur Siyosat, 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.

65. Korruptsiyaviy harakatlar aniqlangan taqdirda Korruptsiyaga qarshi kurashish bo'yicha tuzilma ularni yuzaga kelish sabablari va imkoniyatlarini tahlil qiladi hamda doimiy ravishda korruptsiyaga qarshi kurashish tizimini takomillashtiradi.

66. Ichki tekshiruvlar natijalari doimiy ravishda rahbarga, bank Kengashi va bankning tegishli tarkibiy bo'linmalari rahbarlariga taqdim etiladi.

67. Bank korruptsiyaviy huquqbuzarliklarni aniqlash va tergov qilish uchun huquqni muhofaza qilish hamda boshqa davlat organlari bilan hamkorlik qiladi.

5-bob. Korruptsiyaviy harakatlarga doir xabarlar

68. Bank xodimlarining harakatlari qonuniyligi yoki etikaga mosligi yuzasidan shubha, korruptsiyaviy harakatlar yoki boshqa qoidabuzarliklar bilan bog'liq taxminlar yoki sodir etilganligiga oid asosli gumonlar yuzaga kelgan taqdirda ular haqida bankning umumfoydalanuvidagi aloqa kanallari orqali ochiq xabar berilishi mumkin.

69. Bank o'z vakolatlari va mavjud imkoniyatlari doirasida qoidabuzarlikka oid asosli axborotni taqdim etgan shaxsga doir ma'lumotlar maxfiyligini ta'minlaydi, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligida ko'zda tutilgan holatlar bundan mustasno.

70. Bank o'z xodimlari manfaatlarini himoya qiladi va boshqa xodimlarning shubhali xulq-atvori yoki mazkur Siyosatning korruptsiyaga qarshi kurashish talablari buzilgan bo'lishi mumkinligi haqida vijdonan xabar bergan xodimlarga nisbatan ishdan bo'shatish, lavozimini tushirish, diskriminatsiya, zulm o'tkazish, ta'qib qilish singari o'ch olish harakatlariga yo'l qo'yilmasligini kafolatlaydi.

71. Bankning aloqa kanallari orqali kelib tushgan barcha xabarlar bank mas'ul shaxslari tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, bankdagi korruptsiyaviy harakatlar to'g'risida xabar berishga mo'ljallangan aloqa kanallari orqali kelib tushgan xabarlarni qabul qilish va ularni ko'rib chiqishga oid ichki hujjatlar va bankning boshqa ichki hujjatlariga muvofiq o'z vaqtida va xolisona ko'rib chiqiladi.

72. Bank xodimlari tomonidan ataylab yolg'on xabar yuborish mazkur Siyosat talablarini buzish va etikaga zid xulq-atvor namunasi sifatida baholanadi, bu haqida xabar bergan shaxs esa o'z navbatida O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va bankning ichki hujjatlariga muvofiq javobgarlikka tortilishi mumkin.

6-bob. Yakuniy qoidalar

73. Ushbu ““Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati” Bank Kengashi tomonidan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

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

75. Ushbu Siyosat talablariga rioya etilishi ustidan monitoring va nazorat belgilangan tartibda Bank Kengashi va Boshqaruvi, Komplaens nazorat departamenti tomonidan amalga oshiriladi.

76. Mazkur Siyosat talablarining buzilishida aybdor bo'lgan shaxslar qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda javobgar bo'ladilar.

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

78. Mazkur ““Turonbank” aksiyadorlik tijorat banki tizimida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish Siyosati” tasdiqlanishi munosabati bilan “Turonbank” ATB Kengashining 2022-yil 22-noyabrda K-83/1-sonli qarori bilan tasdiqlangan ““Turonbank” ATB tizimida korrupsiyaning oldini olish va unga qarshi kurashish choralari to'g'risidagi Siyosati” o'z kuchini yo'qotadi.

Korrupsiyaga qarshi kurash siyosatiga muvofiklik deklaratsiyasi

Ushbu deklaratsiya bilan men “Turonbank” ATBning – (keyingi o‘rinlarda Bank) Korrupsiyaga qarshi siyosati talablaridan xabardor ekanligimni tasdiqlayman, Bankning Korrupsiyaga qarshi siyosatining belgilangan talablariga muvofiqligimni e‘lon qilaman va tasdiqlayman hamda Korrupsiyaga qarshi siyosati va korrupsiyaga qarshi menedjment tizimining belgilangan talablarini buzmaganimni **tasdiqlayman**.

Quyida keltirilgan kabi korrupsiyaviy faoliyatda ishtirok etmaganman va amalga oshirmaganman:

a) Bank biznes-hamkorlari yoki uchinchi shaxslardan shaxsiy manfaatga erishish maqsadida, Bank xodimlarining harakatlari, harakatsizligi yoki qarorlariga ta‘sir ko‘rsatish uchun pul yoki boshqa turdagi moddiy boyliklarni taklif qilish yoki berish;

b) Bank mijozlari yoki uchinchi shaxslaridan, ularga ortiqcha imtiyozlar berish evaziga shaxsiy manfaatga ega bo‘lish;

c) pora olish yoki tovlamachilikda vositachilik qilish;

d) mansab yoki vakolatni suiste‘mol qilish;

e) manfaatlar to‘qnashuvi to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni, shuningdek, korrupsiya yoki ularga shubhalarni o‘z ichiga olgan holatlar to‘g‘risidagi ma‘lumotlarni yashirish.

Deklaratsiya belgilagan davrni o‘z ichiga 20__ -yildan 20__ -yilgacha
oladi

Deklaratsiyani to‘ldirgan xodimning to‘liq
F.I.Sh.

Lavozim:

To‘ldirish sanasi:

Imzo: _____