

ПОЛИТИКА
АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

I. Общие положения

1.1. Политика по противодействию коррупции (далее - «Политика») разработана в соответствии с Законами РУ «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О банках и банковской деятельности», «О противодействии коррупции», «О банковской тайне», а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Настоящая Политика определяет общие принципы, требования и меры по противодействию коррупции и минимизацию коррупционного риска в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» и направлено на противодействие коррупции как внутри Банка, так и в отношениях Банка с клиентами, контрагентами, включая государственные органы и третьи лица.

1.3. Настоящая Политика применяется во всех процессах и подразделениях Банка, и распространяется на всех работников Банка независимо от занимаемой должности и срока их работы в Банке.

1.4. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

Банк – АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»;

Подразделение Банка – структурные подразделения Головного офиса Банка (департаменты, управления, службы), областные филиалы/филиалы.

Клиент – физическое и юридическое лицо, пользующееся услугой Банка;

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

Работник Банка - работник, состоящий в штате Банка, на основе заключенного с ним трудового договора, а также работники, оказывающие соответствующие услуги Банку на основе гражданско-правовых договоров;

Коррупция - незаконное использование лицом (работником Банка) своего должностного или служебного положения с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды;

Коррупционное правонарушение – противоправное деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого законодательством предусмотрена ответственность;

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение лицом должностных или служебных обязанностей и при которой возникает либо может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства;

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

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

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

II. Основные принципы, цели и задачи внедрения политики по противодействию коррупции

2.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих **основных принципах**:

2.1.1 Принцип законности деятельности по противодействию коррупции в Банке;

2.1.2. Принцип приоритетности прав, свобод и законных интересов граждан;

2.1.3. Принцип нулевой толерантности – неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (нетерпимое отношение к коррупции в Банке);

2.1.4. Принцип открытости и прозрачности в деятельности Банка (с учетом требований законодательства о коммерческой и банковской тайне);

2.1.5 Принцип должной осмотрительности: предъявление соответствующих требований к работникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности;

2.1.6. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: Банк предпримет все необходимые меры для проверки всех выявленных случаев коррупции со стороны работников Банка;

2.1.7. Принцип приоритетности мер по предупреждению коррупции (профилактика коррупции в Банке);

2.1.8. Принцип неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений: расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое, неотвратимое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений;

2.1.9. Принцип личного примера руководства Банка: ключевая роль Председателя Правления Банка, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике;

2.1.10. Принцип вовлеченности работников Банка (информирование и повышение уровня антикоррупционной культуры и осведомленности работников Банка в вопросах антикоррупционной политики Банка).

2.2. Основными целями настоящей Политики являются:

2.2.1 минимизация риска вовлечения Банка, его руководства и работников в коррупционную деятельность;

2.2.2. формирование у работников Банка, независимо от занимаемой должности, клиентов, контрагентов и иных лиц единообразного понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;

2.2.3. обучать работников Банка по основным требованиям законодательства Республики Узбекистан в области противодействия коррупции, применяемых в Банке.

2.3. Для достижения поставленных целей устанавливаются следующие **задачи** внедрения Политики в Банке:

2.3.1. недопущение вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;

2.3.2. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;

2.3.3. создание и поддержание в Банке культуры нетерпимости к мошенничеству, злоупотреблениям и коррупции;

2.3.4. предупреждение и своевременное пресечение коррупционных правонарушений, обеспечение неотвратимости ответственности за попытку совершения или совершение противоправных действий (бездействия) с возмещением причинённого вреда;

2.3.5. установление обязанности работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики и законодательства в сфере противодействия коррупции;

2.3.6. разработка правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы.

III. Основные виды коррупционных правонарушений

3.1. Согласно действующему законодательству Республики Узбекистан следующие действия, совершаемые в отношении Банка (от его имени и/или в его интересах), признаются коррупционными:

- дача взятки;
- получение взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- коммерческий подкуп;
- мошенничество;
- должностной подлог;
- злоупотребление полномочиями;

- иное незаконное использование работниками и/или Руководством Банка для себя или в пользу третьих лиц вопреки законным интересам Банка возможностей, связанных со служебным положением и/или полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ).

3.2. Работникам Банка запрещено совершать любое из перечисленных в п.3.1 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения документооборота и административных формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

3.3. Наиболее часто встречающиеся коррупционные и мошеннические признаки сигнального значения (триггеров) по направлениям банковской деятельности приведены в Приложении №1.

IV. Основные меры по предупреждению и противодействию коррупции

4.1. В Банке действует Комиссия по противодействию коррупции, основные задачи, права и обязанности которой закреплены в отдельном внутреннем нормативном акте Банка.

4.2. В целях предупреждения и противодействия коррупции в системе Банка осуществляются и применяются следующие меры:

4.2.1. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

4.2.2. ограничение работников Банка на участие в уставных фондах и/или органах управления других юридических лиц с одновременной работой в Банке;

4.2.3. усиление ответственности должностных лиц и других работников за выполнение функциональных обязанностей, предъявление соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

4.2.4. применение эффективных и современных методов стимулирования труда работников;

4.2.5. введение процедуры информирования работниками о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений либо о ставших известными работнику случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, клиентами, контрагентами или иными лицами;

4.2.6. устранение излишних административных и бюрократических барьеров, упрощение и повышение оперативности процедур оказания банковских услуг;

4.2.7. развитие дистанционного банковского обслуживания, широкое внедрение дистанционных форм отношений (мобильное приложение и др.) с клиентами (потенциальными клиентами) Банка;

4.2.8. проведение постоянного мониторинга качества оказываемых областными филиалами/филиалами услуг, принятие мер по предотвращению нарушений в сфере защиты прав потребителей банковских услуг;

4.2.9. обеспечение полного, объективного и своевременного рассмотрения обращений физических и юридических лиц по фактам коррупционных правонарушений;

4.2.10. внедрение эффективных, прозрачных механизмов и процедур закупок товаров (работ, услуг), обеспечение гласности и поддержание реальной конкуренции, а также создание эффективной системы внутреннего контроля при осуществлении закупок для потребностей Банка;

4.2.11. ознакомление работников Банка с настоящей Политикой;

4.2.12. установление порядка урегулирования и предотвращения конфликта интересов;

4.2.13. осуществление регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета;

4.2.14. осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском – обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам;

4.2.15. периодическое проведение внутреннего и внешнего аудита;

4.2.16. проведение разъяснительной и профилактической работы, организация правового воспитания и образования, а также других мероприятий по вопросам противодействия коррупции;

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

4.2.18. организация «Горячей линии» (Приложение № 3).

V. Обязанности работников Банка по предупреждению и противодействию коррупции

5.1. В целях предупреждения и противодействия коррупции работники Банка обязаны:

5.1.1. строго соблюдать действующее законодательство, в том числе внутренние нормативные документы Банка;

5.1.2. надлежаще выполнять свои должностные обязанности путем неукоснительного соблюдения правил этического поведения, закрепленных в Кодексе корпоративной этики Банка;

5.1.3. не принимать от третьих лиц любые ценности в материальной и нематериальной форме за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;

5.1.4. уведомлять руководство Банка (руководителя структурного подразделения, кадровую службу, службы безопасности и внутреннего контроля) обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений, а также о любых известных им фактах подобных правонарушений, совершенных другими работниками Банка;

5.1.5. не допускать при исполнении должностных обязанностей личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов;

5.1.6. не допускать нарушения прав и законных интересов потребителей банковских услуг, истребования документов, не предусмотренных законодательством и внутренними нормативными актами Банка, излишней бюрократии и волокиты при рассмотрении заявлений клиентов Банка на получение банковских услуг;

5.1.7. не использовать служебную информацию, в том числе имеющую характер банковской и коммерческой тайны, ставшей известной работнику в рамках исполнения им должностных обязанностей, в целях получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

5.1.8. не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера, не принуждать (не склонять) подчиненных работников и других лиц на совершение коррупционных правонарушений.

Работники Банка могут иметь и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством в сфере противодействия коррупции.

5.2. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

5.3. В случае признания лица виновным в совершении виновных действий (бездействия), имеющих характер коррупционного правонарушения, привлекаются к предусмотренной законом ответственности в установленном порядке. Основные функции органов управления, структурных подразделений и работников Банка указаны в Приложении № 2 к Настоящей Политике.

5.4. В случае сообщения работником Банка о факте коррупционных правонарушений, руководитель структурного подразделения совместно с кадровой службой, службой внутреннего контроля и/или службой безопасности Банка незамедлительно принимают все необходимые меры для обеспечения:

- доведения до сведения руководства Банка факта коррупционного правонарушения;
- конфиденциальности полученной информации;
- предотвращения или прекращения коррупционных правонарушений, проведения служебной проверки в установленном порядке, по результатам которой дается соответствующая правовая оценка действиям (бездействию) работников Банка.

VI. Правила получения работниками Банка подарков/деловых подарков и знаков делового гостеприимства

6.1. Получение работниками Банка подарков

6.1.1. Работникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц (других работников) подарки за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке.

6.1.2. Подарки членам семьи, родственникам или иным близким людям работника, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке также считаются подарками работнику.

6.1.3. Правила, указанные в п. 6.1.1. не распространяются на получение работником Банка символических подарков в виде недорогостоящих знаков

внимания, которые вручаются в виде ручек, ежедневников, блокнотов и т.п., с нанесением на них фирменных логотипов организации контрагента и не преследует при этом коррупционных целей, описываемых в настоящей Политике.

6.2. Получение деловых подарков и знаков делового гостеприимства

6.2.1. Работники Банка могут получать деловые подарки, знаки делового гостеприимства только на официальных мероприятиях, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан по противодействию коррупции, настоящего Положения и других внутренних нормативных актов Банка.

6.2.2. При получении делового подарка или знаков делового гостеприимства работник Банка обязан принять меры по недопущению возможности возникновения конфликта интересов.

6.2.3. В случае возникновения конфликта интересов или возможности возникновения конфликта интересов при получении делового подарка или знаков делового гостеприимства, работник Банка обязан в письменной форме уведомить об этом должностное лицо организации, ответственное за противодействие коррупции.

6.3. Дарение деловых подарков и оказание знаков делового гостеприимства

6.3.1. Деловые подарки, подлежащие дарению, и знаки делового гостеприимства должны:

- соответствовать требованиям законодательства Республики Узбекистан, настоящей Политики и внутренним нормативным документам Банка;

- быть вручены и оказаны только от имени Банка.

6.3.2. Деловые подарки, подлежащие дарению, и знаки делового гостеприимства не должны:

- создавать для получателя обязательства, связанные с его должностным положением или исполнением им служебных (должностных) обязанностей;

- представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие или бездействие, попустительство или покровительство, предоставление прав или принятие определенных решений, либо попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

- быть в форме наличных, безналичных денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и в любых других формах имущества (движимое/недвижимое);

- создавать репутационный риск для организации или ее работников.

6.4. Работникам Банка запрещается:

6.4.1. принимать предложения от организаций или третьих лиц о вручении подарков/деловых подарков и об оказании знаков делового гостеприимства, принимать деловые подарки и знаки делового гостеприимства,

гостеприимства, принимать деловые подарки и знаки делового гостеприимства в ходе проведения деловых переговоров, при заключении договоров, а также в иных случаях, когда подобные действия могут повлиять или создать впечатление об их влиянии на принимаемые решения;

6.4.2. просить, требовать, вынуждать организации или третьих лиц дарить им либо их родственникам подарки/деловые подарки и/или оказывать в их пользу знаки делового гостеприимства;

6.4.3. принимать подарки в форме наличных, безналичных денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и в любых других формах имущества (движимое/недвижимое).

VII. Конфликт интересов

7.1. Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

7.2. Под личной заинтересованностью работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав или выгод для себя или для третьих лиц.

7.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка обязаны:

7.3.1. раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно;

7.3.2. работникам Банка и членам их семей категорически запрещено в любой форме принимать от клиентов нелегальные платежи, «откаты», компенсационные выплаты;

7.3.3. минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей;

7.4. В ситуации конфликта интересов работника Банка, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

7.5. Основные принципы, цели и задачи управления по недопущению, предотвращению и урегулированию конфликтов интересов предусмотрены в Политике по управлению конфликтом интересов в АО «Национальный банк ВЭД РУ».

VIII. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня её утверждения Наблюдательным советом в установленном порядке.

**Наиболее часто встречающиеся триггеры по направлениям
банковской деятельности и приоритетное применение мер
по предупреждению коррупционных действий с элементами
мошенничества**

Триггеры с применением банковских пластиковых карт

№	Описание триггеров	Применяемые меры по противодействию коррупции
1.	<ul style="list-style-type: none">-Расхождение между предполагаемыми в момент заключения договора и фактическими оборотами (количеством транзакций) Торгово-сервисного предприятия (ТСП).-Несвоевременное оформление первичных документов по возврату товаров (работ, услуг) CreditVoucher; и неоперативное реагирование на выставленный в адрес ТСП возвратный платеж Chargeback.-Резкое увеличение количества транзакций за короткий промежуток времени с одинаковыми или однородными суммами.-Совершение транзакций без применения карточек, путем набора данных (предварительно краденых номеров карточек, CVV кодов и т.д.)-Внезапное изменение адреса сайта ТСП.	Работник процессингового центра должен сообщить начальнику процессингового центра для принятия решения. Начальник процессингового центра должен проанализировать ситуацию и при необходимости сообщить ДИББ.
2.	-Попытка овладеть информацией о персональных данных клиентов по телефону, представившись клиентом или родственником клиента:	Идентифицировать клиента посредством подтверждения через кодовое слово и действовать по ситуации.
3.	<ul style="list-style-type: none">- намеренная утеря банковской карты;- изготовление дубликата карты;	Блокирование карты с последующим сообщением ДИББ.

Триггеры по международным расчетам и валютным операциям.

	Описание триггеров	Применяемые меры по противодействию коррупции
1.	<p>-Представление в филиал Банка фальсифицированных первичных документов на проведение платежа (поддельное платежное поручение от имени владельца счета на счета подконтрольных инициаторам мошеннических действий, поддельная доверенность на право распоряжения средствами, документ с не соответствующим заявленному образцу оттиском печати на документах).</p>	<p>Сообщить ДИББ.</p>
2.	<p>-Обращение физического лица в филиал Банка с просьбой открыть счет «До востребования» для зачисления суммы, получаемой в наследство от иностранного физического или юридического лица.</p>	<p>Беседуя с клиентом, нужно установить с ним зрительный контакт. И после уточнения истинной цели клиента через наводящие вопросы и убедившись, что клиент склонен к мошенническим действиям – сообщить ДИББ.</p>
3.	<p>-Получение сообщения от клиента по электронной почте с просьбой помощи в проведении платежа других исполнителей.</p> <p>-Клиент желает связаться непосредственно с представителем «Бэк-офиса», на предложение общаться с обслуживающим работником филиала отказывается.</p> <p>-Клиент желает передать документы непосредственно исполнителю в обход канцелярии.</p> <p>-Клиент представляет документы на проведение платежа на крупную сумму, но не имеет ни одного оборота по счету.</p> <p>- Клиент просит Банка выдать гарантийное письмо контрагенту, подтверждающее его платежеспособность.</p> <p>-При повторном посещении банка клиент сообщает о себе другую информацию, не подтверждающую имеющиеся данные о клиенте.</p>	<p>Во всех случаях необходимо поговорить с клиентом. Беседуя с клиентом, нужно установить с ним зрительный контакт. Пристально глядя в глаза собеседнику, можно получить от него больше информации, не переспрашивая. Это можно использовать, если работник Филиала чувствует, что ответ клиента не полный или уклончивый. После уточнения истинной цели клиента через наводящие вопросы и убедившись, что пытается достичь желаемого при помощи манипуляции – сообщить ДИББ. Если общение бесконтактное (тел, эл.почта) нужно сообщить номер тел.Колл-центра и официальный электронный адрес Банка</p>

Триггеры по кредитным операциям

	Описание триггеров	Применяемые меры по противодействию коррупции
1.	-Представлении со стороны потенциального заемщика заведомо ложных и недостоверных сведений в виде документов, подтверждающих его мнимую платежеспособность.	Сообщить ДИББ.
2.	Клиент пытается оформить новый кредит, и связанное с этим увеличение долговой нагрузки либо закрытие действующих кредитов. Получение нового кредита является признаком того, что клиент таким путем пытается получить деньги для погашения имеющейся задолженности (и не факт, что только перед банком), что может привести к уменьшению регулярных платежей для погашения задолженности. Особенно это важно в тех случаях, когда клиент является проблемным и имеет просрочки в платежах по действующим кредитам	Не допустить выдачу нового кредита и активизация взыскания кредита.
3.	Представление в Филиал фальсифицированных документов, подтверждающих собственность на имущество, передаваемое в качестве обеспечения по выдаваемому кредиту.	Сообщить ДИББ.
4.	Отслеживание (мониторинг) фактов обращения клиента за кредитом в другой банк. Независимо от того, какое решение будет приниматься по новой заявке, само обращение клиента за кредитом в другой банк - уже серьезная информация.	Если речь о хорошем и дисциплинированном клиенте, необходимо проанализировать почему он обращается в другой банк, и предложить клиенту более выгодные условия либо другим образом позаботиться о сохранении лояльности.
	Если же триггер срабатывает на клиента с низкой платежной дисциплиной или даже наличием просроченной задолженности, вполне возможно, что клиент пытается за счет нового кредита закрыть текущие долги.	При таком сигнале в первую очередь следует активизировать работу по взысканию задолженности, так как вскоре долги из этого клиента будут "выбивать" сразу несколько кредиторов, конкурируя между собой.
5.	Возникновение у клиента просрочки той или иной длительности. К информации о продолжительности просрочки нужно подходить с особой тщательностью. Если по каким-то причинам пропущены предварительные сигналы (триггеры) о возможных финансовых трудностях заемщика, то эти события - тот самый момент, когда уже точно нужно действовать.	Основные шаги это блокировка неиспользованных кредитных лимитов и активизация стратегий взыскания.
6.	Снижение рыночной стоимости предоставленного обеспечения (падение рынка недвижимости, частичное повреждение имущества и т.п.).	Потребовать от заемщика предоставления дополнительного обеспечения.
7.	Просьба клиента оформить письмо от банка в нотариальную контору о снятии запрета с имущества, переданного в качестве обеспечения в связи с, якобы, полным погашением ссудной задолженности	Сообщить ДИББ

Триггеры в расчетно-кассовом обслуживании

	Описание триггеров	Применяемые меры по противодействию коррупции
1.	Вытягивание купюр из пачек. При получении крупной суммы недостача может быть обнаружена при пересчете. В таком случае уже сложно доказать, что это была попытка мошенничества.	Пересчет денежной наличности необходимо осуществлять при клиенте. При этом если есть уверенность, что это не простая ошибка, а попытка мошенничества, следует обратиться как минимум к руководству сотрудника.
2.	Подмена настоящей валюты поддельной. Встречается подмена настоящей валюты на фальшивые купюры, а также выдача в пачке денег старых, поврежденных купюр, которые потом очень трудно реализовать за их полный номинал.	Обязательно нужно проверять принимаемые купюры. При этом если есть уверенность, что это не простая ошибка, а попытка мошенничества, следует обратиться как минимум к руководству сотрудника.
3.	Мошенник приходит для обмена валюты и после выполнения кассиром необходимой процедуры отказывается от первоначального намерения ссылаясь на то, что его неправильно поняли, что он хотел другую операцию сделать и при обратном обмене создаст ситуацию, что он торопится или пытается отвлечь внимание кассира разговорами.	При каждой операции необходимо пересчитать валюту не торопясь, внимательно и при подозрении в мошенничестве – сообщить ДИББ

Триггеры по вкладным и депозитным операциям

	Описание триггеров	Применяемые меры по противодействию коррупции
1.	Предъявление паспорта с фотографией предъявителя но с идентификационными данными действующего клиента (Разновидность дубликата паспорта).	Тщательная проверка паспорта (по возможности через специальный ультрафиолетовый детектор)
3.	Банку предлагаются крупные депозиты (как правило, брокерские депозиты) с условием предоставления займов определенным лицам, которые являются аффилированными по отношению к посреднику-владельцу крупных депозитов. Мошенники обещают банку огромные прибыли, однако срок погашения займов больше срока хранения депозита (т.н. «горячие» деньги). Банку могут выплачиваться комиссионные от сделки (т.е. «откат») от цепного финансирования	Немедленно сообщить УБиЗИ

Примечание: данный список не исчерпывающий. Работник может сообщать о любой другой ситуации, если он посчитает, что ситуация связана и/или может привести к коррупционным правонарушениям.

Данная таблица может пополняться по мере возникновения новых ситуаций, которые повлекли или потенциально могут повлечь неправомерные действия.

Участники процесса по противодействию коррупции, их функции и полномочия.

Общее собрание акционеров:

- Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка, полномочия которого предусмотрены Законами РУз «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и Уставом Банка.

Наблюдательный Совет Банка:

- утверждает настоящую Политику;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, а также за мерами, принимаемыми в этой области;

Правление Банка:

- одобряет настоящую Политику и вносит на утверждение Наблюдательному Совету Банка;
- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
- осуществляет контроль за соблюдением требований настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

Уполномоченные подразделения:

- принимают решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках организации работы по противодействию и предупреждению коррупции в системе Банка.

Руководители самостоятельных подразделений:

- ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала самостоятельных структурных подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации риска;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;
- проводят ротацию среди сотрудников своих подразделений;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.

Все работники Банка:

- взаимодействуют с ДВК по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Узбекистан, настоящей Политики, и других внутренних документов;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в ДВК.

Организация «Горячей линии».

- 1.1 Электронный почтовый адрес («Горячая линия») - безопасный и конфиденциальный информационный канал, предназначенный для предоставления работниками Банка и иными третьими лицами, в том числе клиентами и контрагентами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его работников, клиентов, контрагентов, позволяющий, в том числе передавать информацию анонимно;
- 1.2. При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом на «Горячую линию»;
- 1.3. Основными принципами функционирования данного канала связи являются:
 - принцип неразглашения – сотрудник, предоставивший информацию, остается анонимным;
 - принцип обязательной отработки всех сигналов - все поступившие сигналы в обязательном порядке изучаются, фиксируются, формируются и хранятся в установленном порядке;
 - принцип конфиденциальности поступившей информации - содержание поступившего сигнала не разглашается.Банк предоставляет следующие каналы информирования:
 - телефон;
 - e-mail;
 - интернет ресурс;
- 1.4. По персонализированным сообщениям предусмотрено поощрение работников Банка в установленном порядке внутренних нормативных документов по премированию и индивидуальному поощрению;
- 1.5. В случае оказания давления (предложение взятки, угроза жизни и здоровью и т.п) на работников Банка со стороны третьих лиц на предмет предоставления им конфиденциальной информации, необходимо о данном факте информировать по «Горячей линии».
- 1.6. Перечень возможных ситуаций, которые подлежат сообщению на «Горячую линию» (Приложение № 1 к Политике Узначбанка по противодействию коррупции).