

«УТВЕРЖЕНО»
Наблюдательным Советом
АКБ «Капиталбанк»

«24» декабря 2024 года
(протокол № 59)



Председатель Наблюдательного
совета банка

Абдусаматов М.А.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА АКБ «КАПИТАЛБАНК»

Ташкент – 2024 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Антикоррупционная политика АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Политика») разработана в соответствии с законодательными актами Республики Узбекистан в области противодействия коррупции и внутренними нормативными документами АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»). Нормы настоящей Политики подтверждают приверженность банка, его органов управления и работников стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления банка к совершенствованию корпоративного управления и поддержания деловой репутации банка на должном уровне.

Настоящая Политика является основным внутренним документом банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям и меры минимизации коррупционного риска в банке, а также обеспечения в деятельности банка норм антикоррупционного законодательства.

1. Положения настоящей Политики в равной степени распространяются на все структурные подразделения, работников и членов Органов управления банка, независимо от занимаемой ими должности и выполняемых ими функций. Любое лицо, поступающее в трудовые или другие гражданско-правовые отношения с банком, должен быть ознакомлен с настоящей Политикой и соблюдать ее положения.

2. Ответственным подразделением за координацию деятельности в сфере реализации антикоррупционной политики банка является Департамент комплаенс контроля.

3. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

Антикоррупционная экспертиза — комплекс мероприятий, направленных на выявление коррупциогенных факторов в нормативных документах банка и их проектах, разработку рекомендаций и принятие мер, направленных на устранение выявленных коррупциогенных факторов;

Благотворительная (спонсорская) деятельность – добровольное предоставление юридическими и физическими лицами (дарители) для/от банка безвозмездно или на основе льгот материальных и/или нематериальных активов, в том числе активов в денежной форме, выполнение для них определенных работ, оказание услуг и оказание иной поддержки в благотворительных целях или безвозмездной помощи;

Должностное лицо – лицо, назначаемое на постоянной, временной или специальной основе, выполняющее организационно-распорядительные, административно-хозяйственные задачи и уполномоченное на совершение (выполнение) юридически значимых действий в банке;

ДСБ – Департамент собственной безопасности;

Комиссия по предотвращению коррупции в АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Комиссия») – консультативно-совещательный орган банка, основной целью которого является обеспечение соблюдения настоящей Политики и поддержания ее в актуальном состоянии;

Коммерческий подкуп – незаконная передача работнику банка денег, ценных бумаг, иного имущества либо оказание ему услуг имущественного характера,

предоставление иных имущественных прав за совершение действий или бездействий в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

Контрагент – любое физическое или юридическое лицо, вступившее с банком в договорные отношения (за исключением трудовых);

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

Коррупция – незаконное использование членами Органов управления и Работниками 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 – деяния, перечисленные в пункте 6 настоящей Политики и обладающие признаками Коррупции, за совершение которого законодательством предусмотрена ответственность;

Коррупционный риск – риск совершения Коррупционных правонарушений;

Органы управления – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление банка;

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность оплаты, то есть переданная безвозмездно, в том числе предметы, вещи, подарочные сертификаты на любые виды товаров и услуг, приглашение на мероприятия (концертные, экскурсионные, спортивные и пр.), денежные средства и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера;

Подразделение банка – любой филиал, операционное управление (ОПЕРУ), центральное операционное отделение (ЦОО) и Центры банковских услуг (ЦБУ) банка, а также департаменты, управления, отделы и иные подразделения, входящие в структуру банка;

Посредничество во взяточничестве – деятельность, направленная на достижение соглашения о получении или даче взятки, а равно непосредственная передача взятки по поручению заинтересованных лиц;

Представители банка – лица, действующие от имени или в интересах банка;

Противодействие коррупции – деятельность банка, членов Органов управления и работников банка независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению ее причин;

Работник банка – физическое лицо, вступившее с Банком в трудовые отношения и являющееся работником головного офиса, филиалов (филиалы, ЦБУ, ЦОО, ОПЕРУ), смартбанков;

Специальные подразделения – подразделения Банка, непосредственно осуществляющие деятельность по борьбе с коррупцией;

Телефон доверия – безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками банка и/или клиентами банка.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ

4. Основными целями по противодействию коррупции являются:

1) формирование у акционеров, членов органов управления и работников банка, клиентов, контрагентов однозначного понимания позиции банка о неприятии коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности банка;

2) минимизация риска вовлечения банка, членов органов управления и работников банка в коррупционные правонарушения;

3) обобщение и разъяснение основных требований действующего законодательства в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, которые применяются к банку, членам органов управления и работникам банка;

4) установление обязанности членов органов управления и работников банка знать и соблюдать действующее законодательство в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований настоящей политики.

5. Основными принципами противодействия коррупции в банке являются:

1) поддержание государственной политики в области противодействия коррупции и взаимодействие банка по вопросам противодействия коррупции с государственными органами, рассмотрение обращений физических и юридических лиц;

2) проведение единой политики банка в области противодействия коррупции, соблюдение антикоррупционных процедур, отвечающих коррупционным рискам, с которыми сталкивается банк, направленных на минимизацию таких рисков в банке, а также контроль за их соблюдением;

3) принятие мер, направленных на привлечение работников банка к активному участию в противодействии коррупции и на формирование в банке позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;

4) принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;

5) принятие комплексных мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) совершенствование системы внутреннего контроля банка и структуры подразделений банка, связанных с обеспечением безопасности деятельности банка, создание механизмов контроля за их деятельностью;

7) обеспечение добросовестной конкуренции при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами банка;

8) совершенствование порядка использования имущества и ресурсов банка, а также порядка передачи прав на использование такого имущества и его отчуждения;

9) неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

Банк в своей деятельности придерживается принципа полной нетерпимости к любому виду проявления коррупционных правонарушений, контролирует соблюдение

принципов и требований настоящей Политики членами Органов управления и работниками банка.

ГЛАВА 3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ, ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И РАБОТНИКОВ БАНКА

6. В соответствии с законодательством о противодействии коррупции Республики Узбекистан под Коррупционными правонарушениями понимаются:

- 1) дача взятки;
- 2) получение взятки;
- 3) посредничество во взяточничестве;
- 4) коммерческий подкуп;
- 5) иное действие/бездействие, отнесенное законодательством Республики Узбекистан к коррупционным правонарушениям.

7. Коррупционные правонарушения, указанные в пункте 6 настоящей Политики, не допускаются:

- 1) в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- 2) в отношении банка либо от имени и в его интересах, в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и регулирующих органов и их служащих, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- 3) лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ.

8. Органам управления и Работникам банка строго запрещается прямо или косвенно, лично или через Представителей банка совершать Коррупционные правонарушения, в том числе для упрощения административных и прочих формальностей.

9. Члены Органов управления и Работники банка при выполнении своих должностных или служебных обязанностей должны:

- 1) соблюдать законодательство о противодействии коррупции;
- 2) не допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

В случае возникновения конфликта интересов члены Органов управления и Работники банка должны незамедлительно проинформировать своего непосредственного руководителя. Руководитель, получивший сведения о наличии конфликта интересов, обязан своевременно принять меры по его предотвращению или урегулированию.

ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

1-§. Меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов

10. При найме, продвижении по службе и ротации работников Банк должен ежегодно раскрывать информацию о личных интересах, которые могут привести или привели к конфликту интересов, в зависимости от обстоятельств и ситуаций.

11. Процесс раскрытия информации о конфликте интересов и его регулирование работниками Банка определяется во внутреннем документе о порядке управления конфликтом интересов в Банке.

Специальные подразделения осуществляют мониторинг за соблюдением правил разрешения конфликта интересов.

2-§. Получение подарков и вознаграждений

12. Членам Органов управления и Работникам банка следует воздерживаться от принятия и дарения Подарков в связи с их деятельностью/работой в банке. В некоторых случаях принятие и дарение Подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета.

Подарки, которые Работники банка от имени банка могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в банке от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство и продвижение банка, которые работники банка от имени банка могут нести, должны соответствовать следующим критериям:

- 1) не должны создавать конфликт интересов для получателя и не должны создавать никаких обязательств перед дарителем;
- 2) быть прямо связаны с целями деятельности банка;
- 3) быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- 4) не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешения и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- 5) не создавать репутационного риска для банка, работников банка и иных лиц в случае раскрытия информации о Подарках или представительских расходах;
- 6) не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративного управления АКБ «Капиталбанк», а также законодательству Республики Узбекистан по противодействию коррупции.

13. Работники банка могут получать Подарки от клиентов в размере, не превышающем 5-ти кратного размера базовой расчетной величины, исключительно в честь государственных праздников и праздничных дней, а также в честь событий личного характера (день рождения, свадьба, рождение ребенка и праздники, указанные в статье 208 Трудового кодекса РУз).

14. В случае возникновения сомнений в законности вручения или получения подарка работник Банка должен сообщить об этом в ДСБ.

3-§. Регулирование кадрового процесса

15. Процесс отбора, аттестации и оценки работников, включая вознаграждение, премирование и другие меры поощрения, должен быть прозрачным, равным и беспристрастным для всех работников и соответствовать основным принципам и требованиям настоящей Политики.

16. Процесс отбора и назначения кандидатов в банк осуществляется с комплексной проверкой кандидатов в соответствии с Кадровой политикой АКБ «Капиталбанк» и иными внутренними документами банка, порядком управления конфликтами интересов.

17. Запрещается предоставление кандидатам (работникам) каких-либо необоснованных привилегий в банке, принятии решений по кадровым вопросам, продвижению по службе, зачислению в кадровый резерв и т.п.

18. Отбор на вакансии должен производиться на конкурсной или иной основе в соответствии с требованиями к должности. Основное внимание уделяется квалификации кандидата, профессиональным и академическим достижениям.

19. Банку следует разработать процедуры и критерии оценки ключевых показателей эффективности работников и мотивировать работников. Эти показатели должны быть беспристрастными, прозрачными и открытыми для общественности.

4-§. Взаимодействия с государственными органами, контрагентами и третьими лицами

20. Принципы и требования настоящей Политики учитываются при установлении банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Когда предполагаемая сумма договора (контракта) превышает установленный минимум, банк на конкурсной основе осуществляет выбор поставщиков (подрядчиков) для закупки товаров (работ, услуг) в целях обеспечения эффективного оперативного управления расходами в рамках административно-хозяйственной деятельности в соответствии с Положением о тендерной комиссии АКБ «Капиталбанк» и другими локальными актами банка.

21. При сотрудничестве с контрагентами, банк:

1) проверяет благонадежность потенциального контрагента в банке в соответствии с внутренними документами по проверке контрагентов и требованиями законодательства Республики Узбекистан, в том числе, не был ли он замешан в коррупции в прошлом, нет ли конфликта интересов;

2) информирует потенциального контрагента, в том числе победителя закупочной процедуры, о своих антикоррупционных принципах и требованиях путем включения в текст договора с ним конкретных антикоррупционных условий.

22. В сотрудничестве с компетентными органами банк обеспечивает прозрачность и беспристрастность рассмотрения документов, при необходимости, требует дополнительной информации о причинах.

23. Банк не участвует в политической деятельности и не финансирует политические партии, организации и движения.

24. Банк воздерживается как от оплаты любых расходов работников органов государственной власти и управления, а также исполнительной власти на местах и их близких родственников (или в их интересах), в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения и т.п., так и от получения государственными служащими за счет банка иной выгоды.

5-§. Участие в благотворительной (спонсорской) деятельности

25. Наблюдательному совету банка делегируется право по определению порядка, условий оказания (получения) и принятия решений о благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи только в пределах, установленных Общим собранием акционеров и законодательством об акционерных обществах и защите прав акционеров, с обязательным раскрытием информации об этом для всех акционеров. При этом благотворительная (спонсорская) или безвозмездная помощь не должна оказывать негативного влияния на безопасность и надежность деятельности банка.

Банк уделяет внимание не только экономической, но и социальной составляющей своей деятельности. Благотворительная (спонсорская) или безвозмездная деятельность банка должна быть направлена на возрождение духовных и национальных ценностей, поддержку социально уязвимых слоев населения, содействие научно-техническому прогрессу, пропаганду здорового образа жизни.

26. Банк не осуществляет финансирование благотворительных (спонсорских) проектов в целях получения коммерческих преимуществ в проектах банка.

27. При составлении договора по получению или оказанию банком пожертвования или спонсорской помощи в такое соглашение обязательно должны быть включены антикоррупционные условия.

Все договоры в рамках благотворительной (спонсорской) или безвозмездной помощи в обязательном порядке должны быть согласованы с Наблюдательным советом банка до момента их заключения.

6-§. Антикоррупционная экспертиза внутренних документов

28. При проведении правовой экспертизы внутренних актов и их проектов одновременно осуществляется их анализ на предмет выявления положений и норм, создающих условия для коррупции и принимаются меры, направленные на устранение данных (коррупциогенных) факторов.

Проведение антикоррупционной экспертизы внутренних (локальных) актов возлагается на Департамент юридической службы банка/подразделениям юридической службы/юрисконсультам Филиалов совместно со структурными подразделениями Головного офиса и/или Филиалов, ответственными за принятие локального акта.

29. Антикоррупционная экспертиза внутренних актов банка и их проектов представляет собой процесс, направленный на:

- 1) выявление коррупциогенных факторов, создающих возможность совершения коррупционных правонарушений;
- 2) общую оценку последствий принятия проекта, создающих возможность совершения коррупционных правонарушений;
- 3) прогнозирование возможности возникновения рисков коррупционного характера в процессе применения нормативных актов;
- 4) разработку рекомендаций и принятие мер, направленных на устранение выявленных коррупциогенных факторов.

7-§. Видеозапись текущей деятельности в банке

30. В целях контроля за деятельностью работников в помещениях банка устанавливаются камеры аудио- и видеофиксации, записи просматриваются работниками ДСБ.

ГЛАВА 5. КОМИССИЯ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

31. В банке создаётся постоянно действующая Комиссия по предотвращению коррупции, являющаяся консультативно-совещательным органом банка, деятельность которого основывается на принципах законности, гласности, коллективного, свободного обсуждения и решения вопросов.

32. Комиссия не является органом управления банка и не вправе действовать от имени банка или Наблюдательного Совета банка.

33. Члены, состав и основные задачи Комиссии определяются его Положением о Комиссии по предотвращению коррупции в АКБ «Капиталбанк».

ГЛАВА 6. ПОВЫШЕНИЕ ПРАВОВОЙ КУЛЬТУРЫ И ПРОФИЛАКТИКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

34. В целях противодействия коррупции Органы управления и специальные подразделения банка принимают необходимые меры по повышению правового сознания и правовой культуры работников и клиентов банка, формированию в деятельности банка нетерпимого отношения к коррупции, в том числе путем проведения разъяснительной работы, организации правового воспитания и образования, разработки специальных методичек по вопросам противодействия коррупции.

35. Органы управления и специальные подразделения банка принимают необходимые меры по повышению правовой грамотности, в том числе уровня правовых знаний их должностных лиц и других работников банка в области противодействия коррупции.

36. Органы управления банка должны подавать пример неприятия Коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

37. Банк осуществляет профилактику Коррупции путем:

1) формирования у Органов управления и работников банка личной позиции неприятия Коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях, информирует их о ключевых принципах Политики, ответственности за ее нарушение и требует от членов Органов управления и работников банка соблюдения настоящей Политики;

2) содействия повышению уровня антикоррупционной культуры через ознакомления членов Органов управления и работников банка с настоящей Политикой и проведения обучения (информационные семинары/тренинги в очной и (или) дистанционной форме либо в иной форме) членов Органов управления и работников банка в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики банка;

3) проведения антикоррупционной экспертизы принимаемых локальных актов банка, направленный на выявление коррупциогенных факторов, создающих возможность совершения коррупционных правонарушений.

38. Банк должен уделять особое внимание ведению достоверной отчетности, путём:

1) строгого соблюдения требований законодательства и правил ведения отчетной документации;

2) оформления всех финансово-хозяйственных операций и первичных учетных документов;

3) не допущения искажения или фальсификации данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов;

4) отражения достоверного, аккуратного и детализированного учета всех финансовых операций;

39. Работники банка, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки.

ГЛАВА 7. ПРЕСЕЧЕНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

40. Члены Органов управления и работники банка обязаны уведомлять своего непосредственного руководителя, одновременно членов Комиссии и работников ДСБ (по телефону, по корпоративной электронной почте, через Web-сайт или мобильное приложение банка, либо отправив письмо на бумажном носителе или по факсу) 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.

Невыполнение данной обязанности влечет ответственность в соответствии с настоящей Политикой.

41. Личность члена Органов управления и работника банка, сообщающего информацию о коррупционных правонарушениях, должна оставаться анонимной и члены Комиссии, и работники ДСБ должны гарантировать сохранение конфиденциальности в отношении любого обращения.

42. Ни к одному работнику банка не могут быть применены меры дисциплинарного взыскания и/или воздействия в связи с сообщением членам Комиссии и работникам ДСБ о предполагаемом факте Коррупции и/или Коррупционном риске либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве или совершить иные Коррупционные правонарушения.

43. Решения или любые соглашения, принятые в результате коррупционных правонарушений, могут быть отменены или изменены уполномоченным на то органом или должностным лицом банка.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

44. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан и локальными актами банка.

45. Ответственность за поддержание требований настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Комиссию, Департамент юридической службы банка и Департамент комплаенс контроля банка.

46. Настоящая Политика, а также изменения и/или дополнения к ней утверждаются Наблюдательным советом банка.

47. В случае вхождения в дальнейшем положений настоящей Политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом банка до момента внесения изменений в настоящую Политику. При этом, Департаментом комплаенс контроля совместно с Департаментом юридической службы банка обеспечивается пересмотр и приведение настоящей Политики в соответствие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом банка.

Внесено:

Директор Департамента
юридической службы

Директор Департамента
комплаенс контроля

Согласовано:

Председатель Правления

Первый заместитель
Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления

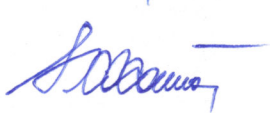
Заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления

Директор Департамента
по управлению рисками



Пачурин В.В.



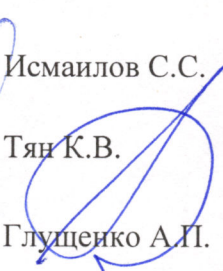
Хасанов К.А.



Маевский К.Л.

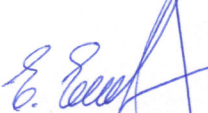


Исмаилов С.С.



Тян К.В.

Глуценко А.П.



Еникеева Е.А.



Кан Т.В.