

**“ТУРОНБАНК” АКЦИЯДОРЛИК ТИЖОРАТ БАНКИ
БОШҚАРУВ ҚАРОРИ**

2021 йил “02” март

№ 17/5

Тошкент ш.

“Коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисидаги Низоми”ни тасдиқлаш тўғрисида

БОШҚАРУВ ҚАРОР ҚИЛАДИ:

1. Ички назорат департаменти директори О.Эргашевнинг “Коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисидаги Низоми”ни тасдиқлаш юзасидан берган ахбороти маълумот учун қабул қилинсин.


2. “Коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисидаги Низоми” иловага мувофиқ маъқуллансин.

3. Ушбу Низомни кўриб чиқиш ва тасдиқлаш юзасидан банк Кенгашига муурожаат қилинсин.

4. “Коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисидаги Низоми” банк Кенгаши томонидан тасдиқлангандан сўнг, Банк аппарати (И.Саламов) зиммасига мазкур Низомни рўйхатга олиш ҳамда банкнинг тегишли департамент, мустақил бошқарма ва барча филиаллар(МАН)га ишда амал қилиш учун юбориш вазифаси юклатилсин.

5. Ушбу қарор ижросини назорат қилишни ўз зиммамда қолдираман.

Бошқарув Раиси


Ч.С.Мирзаев

«ТАСДИҚЛАНГАН»

«Туронбанк» АТБ Кенгашининг

« 02 » Март 2021 йилдаги

№-14/2 - сонли Қарори

«МАЪҚУЛЛАНГАН»

«Туронбанк» АТБ Бошқарувининг

« 02 » Март 2021 йилдаги

14/5 - сонли Қарори

№ 860

**Коррупцияга қарши курашиш соҳасида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қилиш тартиби тўғрисида
НИЗОМ**

1-боб. Умумий қоидалар

1. Ушбу Низом “Коррупцияга қарши курашиш тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси қонунига мувофиқ “Туронбанк” акциядорлик-тижорат банки (кейинги ўринларда – Банк) ва унинг минтақавий ҳамда туман филиаллари (кейинги ўринларда – Банк филиаллари) томонидан Ўзбекистон Республикаси Коррупцияга қарши курашиш агентлиги, ҳуқуқни муҳофаза қилувчи ва назорат органлари (кейинги ўринларда – мувофиқлаштирувчи органлар) билан ҳамкорлик қилишга доир масалаларни тартибга солади.

2. Банкнинг мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлиги Банк фаолиятида қонунийликни таъминлаш, қонунбузилишларга қарши курашиш ва унинг олдини олиш, Банкнинг ўз вазифа ва функцияларини самарали амалга ошириши мақсадида амалга оширилади.

3. Мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорлик қуйидаги асосий шаклларда амалга оширилади:

маълумот алмашинуви;

қонунбузилишлар ҳақида хабар бериш;

ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиш;

мувофиқлаштирувчи органлар ташаббусига кўра мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш;

бошқа турдаги ҳамкорлик тадбирларини амалга ошириш.

Ўзбекистон Республикасининг қонун ҳужжатлари ва Банкнинг ички меъёрий ҳужжатлари билан ҳамкорликни амалга оширишнинг бошқа шакллари ҳам белгиланиши мумкин.

2-боб. Маълумот алмашинуви

4. Банкнинг мувофиқлаштирувчи органлар билан маълумот алмашинуви доимий асосда қуйидаги шаклларда амалга оширилади:

мувофиқлаштирувчи органлар томонидан ўтказилаётган текширувлар, суриштирув ва тергов доирасида мувофиқлаштирувчи органнинг ёзма сўровига жавобан маълумотлар ва ҳужжатлар нусхаларини тақдим этиш;

қўшма мажлислар, ишчи гуруҳлар йиғилишлари ва маслаҳатлашувлар ўтказиш;

ўзаро қизиқиш билдирилган масалалар бўйича статистик, ахборот

материаллари, услубий тавсиялар билан алмашиш.

5. Давлат сири, банк сири, тижорат сири ва бошқа конфиденциал маълумотлар Банк томонидан Ўзбекистон Республикасининг “Давлат сирларини сақлаш тўғрисида”, “Банк сири тўғрисида”, “Тижорат сири тўғрисида”ги қонунлари ва бошқа қонун ҳужжатлари, Банк ички меъёрий ҳужжатларига риоя қилган ҳолда берилади.

3-боб. Қонун бузилишлар ҳақида хабар бериш

6. Қонун бузилишлар ҳақида хабар бериш мажбурияти Банкнинг Комплаенс-назорат департаменти, Ички аудит департаменти, Банк хавфсизлиги ва ахборотларни муҳофаза қилиш бошқармаси (кейинги ўринларда – ваколатли бўлинмалар) зиммасига юкланади.

7. Ваколатли бўлинмалар Банк ва унинг филиалларида коррупцияга қарши курашиш ва унинг олдини олиш, коррупциявий ва бошқа қонунбузарликларга қарши ўз вақтида тезкор чораларни кўриш мақсадида мувофиқлаштирувчи органлар билан самарали ҳамкорликни йўлга қўяди.

8. Ваколатли бўлинмалар ўз ваколати доирасида Банк таркибий бўлинмалари ва Банк филиаллари фаолиятини мониторинг ва назорат қилади, мониторинг ва назорат доирасида текширувлар, ўрганишлар, таҳлиллар ва бошқа назорат тадбирларини ўтказди.

9. Банкнинг таркибий бўлинмалари, Банк филиаллари қонунбузилишлар ҳақида маълумотга эга бўлган тақдирда, бу ҳақда зудлик билан кейинги иш кунидан кечикмасдан ваколатли бўлинмаларга хабар бериши ҳамда қонунбузилиш фактини тасдиқловчи ўзларида мавжуд барча маълумотларни ваколатли бўлинмаларга юбориши шарт.

10. Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари) Банк ва унинг филиалларидаги ўзларига маълум бўлган содир этилган ёки содир этилиши режалаштирилаётган қонунбузилишлар ҳақида, ушбу Низомнинг 9-бандига амал қилмасдан, ваколатли органларга ёки мувофиқлаштирувчи органларга шахсан хабар бериш ҳуқуқига эга.

Бунда, Банк ва унинг мансабдор шахслари мазкур ходимларга нисбатан интизомий ва бошқа жазо чоралари қўлламаслигини кафолатлайди.

11. Ваколатли бўлинмалар мониторинг ва назоратни амалга ошириш натижасида аниқланган қонунбузилишларни, шунингдек Банк таркибий бўлинмалари ва филиаллари, Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари)нинг қонунбузилиш ҳақидаги хабарлари (шу жумладан, аноним хабарлар)ни тезкорлик билан ўрганиб чиқади, зарур ҳолларда қўшимча маълумотлар ва далиллар тўплайди, ушбу мақсадда мониторинг ва назорат тадбирларини (ходим фаолиятини кузатув остига олиш, ходим томонидан ўтган даврда амалга оширилган ишларни текшириш, “сирли мижоз” тадбири, ходимнинг ҳамкасблари ҳамда у хизмат кўрсатган мижозлар ва контрагентлар вакилларида тушунтиришлар олиш ва бошқалар) ўтказди.

12. Қонунбузилиш фактлари ўз тасдиғини топгач, шунингдек

қонунбузилиш факти бўйича етарли далиллар ва маълумотлар тўплангач, уч иш куни ичида Банк раҳбариятига билдиришнома ва унга илова қилинган далиллар ва маълумотлар киритади:

Банк Бошқарув раисига – Банк ва унинг филиаллари ходимлари, Раис маслаҳатчилари, фуқаролик-ҳуқуқий шартнома асосида жалб этилган мутахассислар томонидан содир этилган/этилаётган қонунбузилиш фактлари ҳақида;

Банк Кузатув кенгашига – Банк акциядорлари, Банк Кузатув кенгаши ва унинг қўмита ва комиссиялари вакиллари томонидан содир этилган/этилаётган қонунбузилиш фактлари ҳақида.

13. Киритилган билдиришномалар тегишинча Банк Бошқарув раиси, Банк Кузатув кенгаши раиси томонидан кўриб чиқилиб, розилик устхати (резолүция) қўйилганидан сўнг ваколатли бўлинма Банк Бошқарув раиси ёки унинг ўринбосари томонидан имзоланган тегишлилиги бўйича мувофиқлаштирувчи органларга қонунбузилишлар ҳақида мурожаат юборади.

14. Мурожаатга мониторинг ва назорат тадбирлари якуни бўйича тузилган ўрганиш ва таҳлил натижаси бўйича маълумотномалар, текшириш натижаси бўйича далолатномалар, айбдор шахсларнинг тушунтиришлари, Банк ходимлари, мижозлари ва контрагентлари (ёки уларнинг вакиллари)нинг кўрсатмалари, қонунбузилиш фактини тасдиқловчи бошқа далиллар илова қилинади.

15. Агар қонунбузилиш факти мувофиқлаштирувчи органларнинг топшириғига асосан ёки улар билан ҳамкорликда ўтказилган мониторинг ва назорат тадбирлари натижасида аниқланган бўлса, ушбу Низом 14-бандида кўрсатилган ҳужжатлар мазкур органларга ёки мазкур органларнинг топшириғига асосан бошқа органларга ҳам юборилади.

16. Ваколатли бўлинмалар Банк мурожаатларини ўрганишда мувофиқлаштирувчи органларга кўмаклашади, зарур ҳолларда Банк раҳбарияти рухсати билан ушбу органларнинг текширув ўтказишини ташкил этади, қонунбузилиш фактлари акс этган ҳужжатлар ва маълумотларнинг бут ҳолда сақланишини таъминлайди.

17. Мувофиқлаштирувчи органнинг Банк мурожаатини ўрганиш натижаси бўйича қабул қилган қарорини олгач, агар ушбу қарорга нисбатан эътирози бўлмаса, қарорда бошқа муддат белгиланган бўлмаса, ўн иш куни ичида ушбу қарор ижросини таъминлайди ҳамда бажарилган ишлар ҳақида мувофиқлаштирувчи органни уч иш куни ичида хабардор қилади.

18. Мувофиқлаштирувчи органнинг Банк мурожаатини ўрганиш натижаси бўйича қабул қилган қарорига нисбатан эътироз бўлган тақдирда Банк юқори турувчи ташкилотларга мувофиқлаштирувчи орган қабул қилган қарори устидан белгиланган тартибда шикоят киритишга ҳақли.

19. Ҳуқуқни муҳофаза қилувчи орган томонидан Банк мурожаатини ўрганиб чиқиш натижаси бўйича жиноят иши қўзғатилган тақдирда Банк, жиноят-процессуал қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда, ҳуқуқни муҳофаза қилувчи орган қарорига асосан айбланувчи, судланувчи сифатида

жалб қилинган шахсларни лавозимидан (ишдан) четлаштириш, жиноят иши доираси даъвои таъминлаш чораларини кўриш ҳақида илтимос қилиш ва бошқа процессуал ҳуқуқ ва мажбуриятларни амалга оширади.

4-боб. Ҳамкорликда мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиш

20. Банк ва унинг филиаллари, зарур ҳолларда, мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликда мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиши мумкин.

21. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирлари қуйидаги масала ва йўналишлар бўйича ўтказилади:

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатларига риоя қилиниши;

Банк ходимлари томонидан коррупцияга қарши курашиш тўғрисидаги ҳамда ҳуқуқбузарликлар профилактикаси тўғрисидаги қонун ҳужжатларига, шунингдек ушбу соҳадаги Банк ички меъёрий ҳужжатларига риоя қилиниши.

22. Мониторинг ва назорат тадбирларининг вазифалари:

Банк ва унинг филиаллари фаолиятида қонунийликни таъминлаш, ҳуқуқбузарликларнинг олдини олиш;

Банк хизматларини кўрсатишнинг замонавий юқори стандартларининг жорий қилиниши ва риоя қилинишини таъминлаш, Банк хизматларини кўрсатишда коррупция ва бошқа қонунбузилиш ҳолатларига йўл қўймаслик;

Банк ходимларининг манфаатлар тўқнашувини аниқлаш ва уни бартараф қилиш;

Банк ходимларининг мижозлар ва контрагентларнинг жиноий фаолиятига шериклиги ҳолатларини аниқлаш ва уни бартараф қилиш;

жиноий фаолият доирасида пул маблағлари ҳаракати фактларини аниқлаш ва ҳужжатлаштириш;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни аниқлаш, уларга тақиқ қўйиш, шунингдек улар билан боғлиқ операциялар (битимлар)ни тўхтатиш;

ҳалқаро жиноий алоқалар, уларнинг молиявий ва иқтисодий асосларини фош қилиш, жиноий схемалар турлари ва хусусиятлари ҳақида билимларни ошириш.

23. Банк ходимларининг мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказиши уларнинг мустақиллигига, мониторинг ва назорат усулларини эркин танлашига, шунингдек ўз лавозим мажбуриятларини амалга оширишга тўсқинлик қилмайди.

24. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун тузиладиган ишчи гуруҳларга раҳбарлик ва мувофиқлаштириш масаласи ушбу ишчи гуруҳни тузган ташкилот томонидан ҳал этилади.

25. Банк ёки унинг филиали раҳбарининг фармойиши

ёхуд мувофиқлаштирувчи органнинг сўровига асосан ишчи гуруҳга Банк ходимини юбориш тўғрисидаги Банк хати ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун асос бўлиб хизмат қилади.

Ишчи гуруҳга юборилган ходимнинг етарли билим ва тажрибага эгаллиги учун ушбу ходимни юбориш таклифини берган Банк ва унинг филиали таркибий бўлинмаси раҳбари жавобгардир.

26. Банк ёки унинг филиали раҳбари мувофиқлаштирувчи органнинг ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш учун тузиладиган ишчи гуруҳларга Банк ходимини юбориш қуйидаги ҳолатларда рад этилиши мумкин:

мувофиқлаштирувчи органнинг сўровида кўрсатилган масалалар қонунга хилоф бўлса ёки сўровда кўрсатилган тадбирларни амалга ошириш қонун бузилишига олиб келса;

мувофиқлаштирувчи органнинг сўрови ваколатсиз шахс томонидан имзоланган ёки сўровда текширилиши режалаштирилган юридик ва жисмоний шахсларнинг ҳуқуқбузарлик содир этганлиги факти етарли асослантирилмаган бўлса;

мувофиқлаштирувчи органнинг сўровида кўрсатилган масалалар Банк ваколат доирасига кирмаса;

ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш Банк ходимларининг ҳаёти ва соғлиғи учун бевосита хавф солиши яққол намоён бўлса.

27. Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш яқунлари бўйича тузиладиган ҳужжатлар (маълумотнома, далолатнома, баённома ва бошқалар), шунингдек қабул қилинадиган қарорлар қонун ҳужжатларига ҳамда Банк ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ бўлиши лозим.

Ҳамкорликдаги мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш яқунлари бўйича тузиладиган ҳужжатлар ва қабул қилинадиган қарорларнинг бир нусхаси ижро этиш ва тегишли чоралар кўриш учун Банкка юборилади.

5-боб. Мувофиқлаштирувчи органлар ташаббусига кўра мониторинг ва назорат тадбирларини ўтказиш

28. Зарур ҳолларда қўзғатилган жиноят иши доирасида суриштирув, тергов ўтказиш давомида суд ажрими, прокурор ёки терговчи қарорига асосан мувофиқлаштирувчи органлар текширув ўтказиш тўғрисида юборган сўровига мувофиқ Банк томонидан хизмат текшируви, мониторинг ва назорат тадбирлари ўтказилиши мумкин.

Ушбу тадбирларни ўтказиш учун Банк ва унинг филиаллари раҳбарияти тегишли фармойиш қабул қилиши мумкин, ушбу фармойишда хизмат текшируви, мониторинг ва назорат тадбирлари мақсади, объекти, предмети, муддатлари ҳамда жалб қилинадиган Банк ходимлари кўрсатилади.

29. Мувофиқлаштирувчи органлар текширув ўтказиш тўғрисидаги сўровига мувофиқ Банк ходимлари мазкур органлар ўтказаетган текширувларга

мутахассис ва эксперт сифатида жалб қилиниши, шунингдек хизмат сафарларига юборилиши мумкин.

Мувофиқлаштирувчи органлар текширувига жалб қилинган Банк ходимлари текширувлар ва хизмат сафарларига иш вақти давомида қатнашади.

6-боб. Бошқа турдаги ҳамкорлик тадбирларини амалга ошириш

30. Банк мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликда ўзаро қизиқиш мавжуд масалалар ва муаммолар бўйича ҳамкорликда ўрганишлар, таҳлиллар ўтказиши ва ҳамкорликдаги таҳлилий материаллар тайёрлайди.

Таҳлилий материалларни тайёрлашда ташаббускор тараф иккинчи тарафга зарур маълумотларни тақдим қилиш, шунингдек ҳамкорликдаги ишларни амалга оширишда мутахассис ажратиш тўғрисида сўров билан чиқишга ҳақли.

31. Банк, Банк ходимларининг коррупцияга қарши курашиш тўғрисидаги, ҳуқуқбузарликлар профилактикаси тўғрисидаги, жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонун ҳужжатлари ҳақидаги билимлари ва малакасини ошириш мақсадида мувофиқлаштирувчи органлар билан ҳамкорликда тушунтириш ва тарғибот ишларини ташкил этади.

Бундай тушунтириш ва тарғибот ишлари:

Банк ходимлари учун семинарлар, семинар-тренинглар, ўқув машғулотлари, давра суҳбатлари ва конференциялар ўтказиш;

ҳамкорликдаги ўқув-кўргазма материалларини тайёрлаш, огоҳликни оширишга қаратилган тадбирларни амалга ошириш;

мижозлар орасида турли викториналар ўтказиш;

оммавий ахборот воситаларида материаллар эълон қилиш, кўрсатувлар ва чиқишлар ташкил этиш шаклида амалга оширилади.


7-боб. Яқуний қоидалар

32. Банк ходимлари ўз хизмат мажбуриятларини амалга оширишда қонунга хилоф хатти-ҳаракатларни амалга оширганда қонун ҳужжатларига мувофиқ шахсий жавобгарликка тортилади.

33. Мазкур Низомни бузишда айбдор шахслар Банк ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқ интизомий ва бошқа жавобгарликка тортилади.

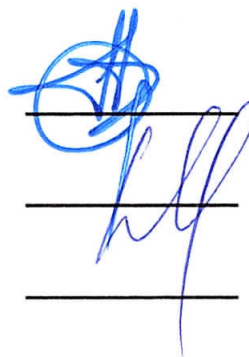
Қиритилди:

**Ички назорат департаменти
директори**


_____ **О.Р.Эргашев**

Келишилди:

Бошқарув Раисининг
биринчи ўринбосари



А.Т.Ташев

Бошқарув Раиси ўринбосари



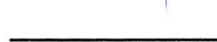
С.Т.Калдибаев

Бошқарув Раиси ўринбосари



Д.А.Рустамов

Бошқарув Раиси ўринбосари



Ж.А.Ташқулов

Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот
департаменти директори



Ш.Э.Бозоров

Юридик хизмат департаменти
директори



Б.Н.Арипов

Банк аппарати раҳбари



И.Т.Саламов

Ходимлар билан ишлаш департаменти
директори



Ш.А.Ибрагимова

Кредитлаш департаменти директори



Ф.Ф.Шакаров

Инвестиция фаолиятини
мувофиқлаштириш ва лойиҳаларни
бошқариш Маркази директори



З.А.Хамраев

Банкни стратегик
ривожлантириш ва маркетинг
департаменти директори в.в.б



Ф.А.Рўзиқулова

Банк рискларини бошқариш
департаменти директори



С.О.Сафаров

Чакана хизматлар кўрсатиш
департаменти директори



Р.Ш.Файзиев

Ташқи иқтисодий фаолият
департаменти директори




И.З.Қутбиддинов

Ахборот технологиялари
департаменти директори


_____ **З.Я.Ибрагимов**

Ички аудит департаменти директори


_____ **Б.У.Ахмедов**


Ғазначилик ва қимматли қоғозлар
департаменти директори


_____ **Т.Х.Ахмедов**

Банк хавфсизлиги ва ахборотларни
муҳофаза қилиш бошқармаси бошлиғи


_____ **Н.И.Тангнибердиев**

Ишлар бошқармаси бошлиғи


_____ **А.А.Шаққулов**