



Внутренний нормативный акт банка

**Политика по предотвращению и управлению
конфликтами интересов АКБ “Hamkorbank”**

Номер регистрации:

15-3/15 КНД

Дата регистрации:

17.09.2024

Орган принявший решение:

Совета Банка

Принятый документ:

Решение Совета Банка

Номер и дата:

№14 от 17.09.2024 года

Андижан – 2024 год

УТВЕРЖДЕНО
решением № 14 Наблюдательного
Совета АКБ «Hamkorbank»
от 17 08 2024 года

Председатель Наблюдательного
Совета АКБ «Hamkorbank»


И.И.Ибрагимов

**Политика по предотвращению и управлению
конфликтами интересов
АКБ «Hamkorbank»**

Глава 1. Общие положения

- § 1. Цель принятия политики*
- § 2. Сфера применения Политики*
- § 3. Цель Политики*
- § 4. Акцент / предмет Политики*
- § 5. Предварительные условия*
- § 6. Определение*

Глава 2. Декларации Политики

Глава 3. Подход Банка

Глава 4. Фидуциарные обязанности Связанных лиц

Глава 5. Реестр Связанных лиц Банка

Глава 6. Найм родственников

Глава 7. Сделки, связанные с конфликтом интересов

Глава 8. Заключительные положения

- § 1. Основной нормативный акт*
- § 2. Всеобъемлющий нормативный акт*
- § 3. Обязательное ознакомление с Политикой*
- § 4. Пересмотр Политики*

Глава 1. Общие положения

§ 1. Цель принятия политики

1. Настоящая Политика в отношении конфликта интересов (далее – Политика) принята со стороны АКБ «Hamkorbank» (далее – Банк) с целью создания дополнительных барьеров для предотвращения возникновения или развития коррупции или незаконных действий, а также с целью продвижения культуры этического делового поведения, в том числе передовой практики корпоративного управления

2. Настоящая Политика внедряется для достижения следующих основных задач:

- информирование акционеров Банка о ее политике в отношении предотвращения конфликта интересов;
- определение основных правил, направленных на предотвращение конфликта интересов, а в случае возникновения таких конфликтов интересов – на их урегулирование и сокращение рисков, связанных с их возникновением.

§ 2. Сфера применения Политики

3. Настоящая политика применяется к поведению и эффективности работы членов Совета, Правления, а также сотрудников Банка и других лиц, уполномоченных представлять Банк в ее взаимоотношениях с третьими сторонами.

4. Соответственно, настоящая Политика является обязательной к соблюдению каждым лицом, которое является членом Советом, Правления Банка или лицом, которое на основаниях, предусмотренных в законодательстве, представляет Банк в его взаимоотношениях с третьими сторонами.

5. Более того, настоящая Политика является обязательной к соблюдению теми сотрудниками Банка, результативность которых в структуре Банка, имеет отношение к реализации мер предотвращения и урегулирования конфликтов интересов.

6. Настоящая политика не регулирует конфликт интересов, который возникает или может возникнуть между акционерами Банка.

§ 3. Цель Политики

7. Цель настоящей Политики заключается в управлении конфликтами интересов и сокращении рисков, связанных с возникновением конфликтов интересов (при условии их возникновения).

§ 4. Акцент / предмет Политики

8. Настоящая Политика предназначена для регулирования поведения всех членов Совета и Правления Банка, исполнительных руководителей / управляющих дочерних предприятий Банка, руководителей банковской сети и представительств Банка, сотрудников Банка, которые на основании определенных обязанностей, выступают в качестве агентов и других представителей Банка по доверенности или положений законодательства (далее, вместе и каждый по отдельности – Связанные лица Банка).

§ 5. Предварительные условия

9. При одобрении настоящей Политики, Банк исходит из того факта, что в рамках текущей среды, Банк и ее Связанные лица постоянно сталкиваются с ситуациями возникновения конфликтов интересов.

10. Как таковые, конфликты интересов не являются незаконными. Тем не менее, при отсутствии выявления и управления, конфликты интересов представляют собой одну из основных причин возникновения недостатков корпоративного управления или других незаконных явлений в деятельности Связанных лиц Банка.

§ 6. Определение

11. В соответствии с передовой практикой, Банк определяет конфликт интересов как ситуацию, которая может возникать, когда личные заинтересованности какого-либо лица, его / ее близких родственников, друзей, деловых партнеров или компаний, принадлежащих ему / ей, идут вразрез законным интересам Банка, с которой данное лицо связано особыми отношениями, т.е. является Связанным лицом Банка.

12. Конфликт интересов превращается в особый вид коррумпированного поведения, если лицо получает ненадлежащие выгоды для себя посредством применения его / ее управленческих полномочий (право принятия решений) для собственной выгоды или выгоды близких ему / ей лиц, как например, в случаях найма близких родственников для работы в Банке или создания привилегированных условий для них в качестве поставщиков товаров (работ или услуг) для Банка.

13. Конфликт интересов может возникать в результате взаимоотношений и взаимосвязей между Банком и следующими лицами:

- клиенты банка;
- акционеры банка;
- члены Совета или Правления;
- сотрудники банка;
- иные Связанные лица Банка;

14. Департамент комплаенс контроля является специально уполномоченным подразделением в сфере регулирования отношений, связанных с конфликтом интересов.

Департамент комплаенс контроля:

запрашивает и изучает информацию и материалы, связанные с конфликтом интересов, от сотрудников;

координирует деятельность банка в сфере урегулирования отношений, связанных с конфликтом интересов;

изучает деятельность банка в сфере урегулирования отношений, связанных с конфликтом интересов, в том числе на основании обращений физических и юридических лиц;

при выявлении обстоятельств, связанных с конфликтом интересов, вносит в Совету или Правлению предложение для решения;

утверждает типовые формы Реестра учета конфликта интересов, уведомления о реальном конфликте интересов и декларации о потенциальном конфликте интересов; обобщает информацию о выявленных случаях конфликта интересов сотрудником банка;

проводит служебную проверку в отношении сотрудника банка, нарушившего требования настоящей Политики;

проводит разъяснительную работу по предупреждению конфликта интересов среди сотрудников банка в соответствии с законодательством;

рассматривает декларации о потенциальном конфликте интересов, а также уведомление о реальном конфликте интересов, по результатам которых вносит предложения в комиссию по этике;

анализирует случаи конфликта интересов, выявленные в банке, и разрабатывает предложения по их урегулированию;

ведет Реестр учета конфликта интересов;

Конфликты интересов включаются в Реестр учета конфликта интересов по следующим основаниям при:

выявлении реального конфликта интересов на основе представленной декларации кандидатом при приеме на работу;

уведомлении сотрудником информации о своем реальном конфликте интересов в

уведомлении сотрудником информации о своем реальном конфликте интересов в случае перевода на другую работу;

выявлении реального конфликта интересов на основе ежегодной декларации о потенциальном конфликте интересов, представляемой сотрудником;

сведения о принятых мерах по урегулированию реальных или потенциальных конфликтов интересов;

сведения о мерах воздействия, принятых в отношении сотрудника банка предоставившего заведомо ложную или недостоверную информацию либо сокрывшего такую информацию при раскрытии конфликта интересов.

Глава 2. Декларации Политики

15. Следующие нормативы представляют собой фундаментальные положения настоящей Политики, на основании которых, Банк осуществляет разработку и утверждение своих других внутренних правил, направленных на обеспечение законности и эффективности своей деловой активности и операций:

а) Банк и его Связанные лица, в рамках своей деятельности, а также при исполнении своих официальных обязанностей, соблюдают все законы и нормативно-правовые акты, а также все внутренние нормативные документы самого Банка, включая политики и требования конфиденциальности;

б) все решения и действия каждого Связанного лица Банка, связанные с исполнением их официальных обязанностей или представлением интересов Банка, должны приниматься и исполняться в лучших интересах Банка;

в) Связанные лица Банка не могут использовать деловые возможности Банка в собственных интересах;

г) Связанные лица Банка обязаны немедленно раскрыть информацию о любом конфликте интересов в соответствии с положениями настоящей Политики и других внутренних правил Банка. Связанные лица Банка не вправе скрывать сведения либо предоставлять заведомо ложную или недостоверную информацию при раскрытии информации о конфликте интересов;

д) Связанные лица Банка обязаны воздерживаться от участия в каком-либо обсуждении, голосовании или иной форме принятия корпоративных или управленческих решений, а также от осуществления действий от имени Банка, когда у них имеется или может возникнуть конфликт интересов, также они не могут принимать участие в принятии или сами принимать такие решения;

е) члены Совета и Правления Банка должны демонстрировать пример строгого соблюдения настоящей Политики, а также предоставлять всем заинтересованным сторонам необходимые инструкции и пояснения в отношении мониторинга, урегулирования конфликтов интересов и раскрытия информации о них;

ж) кандидаты на должность членов Совета / Правления и всего директорского состава, управленческие или другие ключевые должности Банка, ее сетей, структурных подразделениях, дочерних предприятиях или иным образом контролируемых банка обязаны раскрывать информацию о любом конфликте интересов в их отношении во время своей работы или назначения в структуре Банка;

з) все Связанные лица Банка, в соответствии с положениями настоящей Политики, обязаны обновлять свою ранее раскрытую информацию о наличии конфликтов интересов не реже одного раза в год и в любом случае при любом конфликте интересов, которые возникли и ранее не была раскрыта;

и) Банк гарантирует доведение требований настоящей Политики до сведения всех своих Связанных лиц, сотрудников Банка, кандидатов на должности в Банка, а также до сведения других заинтересованных сторон;

к) Банк предоставляет обучение относительно применения и соблюдения требований настоящей Политики и по запросу предоставляет разъяснения и указания относительно ее применения;

л) Банк раскрывает, отчитывается и публикует любую информацию о конфликтах интересов согласно установленным законодательным и собственным внутренним требованиям;

м) не реже одного раза в год, Банк проводит оценку актуальности и полноты настоящей Политики.

н) Руководитель структурного подразделения банка обязан в течение одного рабочего дня предоставить Департаменту Комплаенс контроля информацию о принятых в рамках его полномочий мерах по урегулированию реального конфликта интересов.

Департамент комплаенс контроля в течение трех дней представляет информацию в комиссию по этике для рассмотрения вопроса о достаточности (правильности) принятых мер.

16. Для поддержания информационных барьеров и предотвращения конфликта интересов Банк использует следующие методы:

а) ограничения перемещения и передачи информации внутри помещений и зданий Банка с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности;

б) использование паролей (кодовых слов) или иных способов идентификации лиц, имеющих право пользования конфиденциальной информацией;

в) осуществление надлежащего надзора за сотрудниками Банка, наделенными доступом к конфиденциальной информации;

г) включение в трудовые договоры обязательств сотрудников по неразглашению конфиденциальной информации Банка;

д) использование принципа «служебной необходимости» в распределении информационных потоков.

17. Конфликты интересов могут возникать в связи или в результате исполнения разных видов деятельности и операций Банка и внутри Банка, ее деловой активности и контрактных отношений с третьими сторонами, включая местных и иностранных граждан и юридических лиц. В частности, такие конфликты интересов могут возникать в следующих случаях:

а) когда Банк отчуждает свое имущество или приобретает имущество от третьих лиц, а также когда Банк принимает на себя контрактные обязательства или полномочия своих контрагентов по контракту или деловых партнеров;

б) когда Банк создает дочерние предприятия или другие подконтрольные организации, принимает участие в капитале и имуществе юридических лиц, осуществляет совместную коммерческую деятельность, благотворительность и другие виды некоммерческой деятельности;

в) а также с другими юридическими лицами, которые являются членом одной корпоративной группы Банка (группа связанных лиц), членом которой является Банк, в том числе при обмене конфиденциальной информации (коммерческой тайны или защищенной законом информации), предоставления финансовой и нефинансовой отчетности, формирования органов управления членов корпоративной группы Банка, перераспределения имущества между организациями в корпоративной группе Банка и реализации других способов взаимодействия между членами корпоративной группы;

г) при найме или назначении на должность в Банке лиц, связанных кровным родством и сводным родством или имущественными правами (далее – Родственники), если это имеет отношение к подчинению, подотчетности, необходимости взаимодействия в структуре деловых процессов, действующих в Банке или иной взаимозависимости деятельности Банка и ее результатов на взаимодействие родственников относительно выполнения ими своих официальных обязанностей в Банке, ее дочерних предприятиях, структурных подразделениях или представительствах;

д) в процессе реализации управленческих и / или должностных обязанностей,

(юридическое лицо) проверки является связанным с ним лицом;

18. Конфликты интересов выявляются путем изучения информации из следующих источников:

- а) полученные декларации о потенциальном конфликте интересов от сотрудников;
- б) предложений, полученных в процессе закупок, протоколов заседаний закупочной комиссии, заключенных договоров;
- в) обращений или сообщений физических и юридических лиц о конфликте интересов в деятельности сотрудника банка;
- г) база данных внутренних операционных рисков;
- д) отчёты службы внутреннего аудита и внешних аудиторов;
- е) Информация от Центрального банка и других соответствующих органов;
- ж) информация, полученная сотрудниками Департамента Комплаенс-контроля из иных источников, в том числе информация, определенная по результатам проведенных проверок.

Глава 3. Подход Банка

19. При осуществлении деятельности, Банк основывается на факте того, что предотвращение и / или надлежащее управление конфликтами интересов означает предотвращение коррупционных практик, махинаций и другого незаконного поведения, а также позволяет продвигать культуру этического делового поведения.

20. Обязательным условием надлежащего функционирования Банка является то, что такие конфликты интересов урегулируются на основании норм этики и ответственности.

21. Банк занимает безусловную позицию, что информация о любом конфликте интересов должна раскрываться и при возможности избегаться, так как он оказывает отрицательное воздействие на суждение лица при исполнении его / ее функциональных обязанностей в Банке.

22. В соответствии с настоящей Политикой и иными внутренними правилами, Банк осуществляет мониторинг и регулирование возникших и потенциальных конфликтов интересов его Связанных лиц, возникновения конфликтов интересов и не позволяет себе или своим Связанным лицам получать выгоду от существующего конфликта интересов. В частности, члены Совета и Правления осуществляют регулярный мониторинг соблюдения настоящей Политики в деятельности должностных лиц Банка, других сотрудников, агентов и представителей и Связанными лицами.

23. При ненадлежащем соблюдении настоящей Политики, Банк:

- проводит расследование деятельности соответствующих Связанных лиц Банка, в целях призвать к ответственности лиц, ответственных за нарушение Политики, так как нарушение настоящей Политики несёт потенциально серьезные юридические, финансовые и репутационные последствия;
- обеспечивают объективность банка служебной проверки по выявленному конфликту интересов и рассмотрение ее результатов комиссиями по этике;
- может принимать меры по обеспечению возмещения ущерба.

Правление банка или Комиссия по этике банка принимает заключение о реальных или потенциальных конфликтах интересов и рассматривает достаточность (правильность) принимаемых мер по их урегулированию.

Комиссия по этике совместно с Департаментом Комплаенс Контроля выявленные случаи конфликта интересов и проводит разъяснительную работу среди сотрудников банка.

24. В Банке используются следующие меры по управлению выявленными конфликтами интересов:

- а) ограничение доступа сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы сотрудника;

б) добровольный отказ сотрудника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;

в) пересмотр и изменение функциональных обязанностей сотрудника;

г) перевод на другую работу сотрудника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;

д) перевод сотрудника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;

е) увольнение сотрудника из Банка по инициативе сотрудника;

ж) увольнение сотрудника по инициативе работодателя за непринятие сотрудником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является или иным основаниям в соответствии с трудовым законодательством;

з) принятие риска конфликта интересов.

При принятии мер по урегулированию конфликта интересов не допускается отдавать предпочтение, приоритет каким-либо лицам, группам или организациям либо дискриминировать сотрудников, а также граждан.

Сотрудник банка вправе обжаловать в вышестоящую организацию в порядке подчиненности, специально уполномоченный орган решения по урегулированию конфликта интересов, принятые структурами банка.

Каждое обращение или сообщение, поступившее в банк от физических и юридических лиц о конфликте интересов у сотрудника, рассматривается и проверяется в порядке Политикой информирования о нарушениях в АКБ «Hamkorbank».

Глава 4. Фидуциарные обязанности Связанных лиц Банка

25. Связанные лица Банка, при принятии решений и выполнении соответствующих действий какого-либо характера от имени Банка, обязаны руководствоваться только законными интересами Банка, действовать на основе принципов добросовестности и обоснованности таких интересов Банка, при сохранении лояльности в отношении Банка и избегая нанесения ущерба имущественного и неимущественного вреда ей или, когда такое невозможно, принимать любые меры для максимального сокращения отрицательных последствий для Банка.

Сотрудник банка при регулировании отношений, связанных с конфликтом интересов имеет право:

обращаться за консультацией Департаменту Комплаенс контроля;

предоставлять дополнительные сведения помимо сведений, которые должны быть представлены в декларации о потенциальном конфликте интересов в электронной или письменной форме.

Декларация о конфликте интересов должна содержать следующие сведения:

должность сотрудника банка и его фамилию, имя, отчество;

фамилию, имя и отчество близких родственников сотрудника банка, а также место работы и должность;

официальное наименование акционерного общества, акционером которого является сотрудник банка, или его близкие родственники;

официальное наименование юридического лица, учредителем (участником), членом органа управления которого являются близкие родственники сотрудника банка.

Глава 5. Реестр Связанных лиц Банка

26. Банк формирует и поддерживает реестр Связанных лиц Банка.

В реестре также должны быть следующие сведения:

близкие родственники связанных лиц банка;

регулирования определенных процедур, процессов, инструкций о предотвращении конфликтов интересов и сокращении отрицательных последствий их проявления.

§ 3. Обязательное ознакомление с Политикой

37. Настоящая политика не является документом, представляющим собой коммерческую тайну или иную защищенную секретную информацию Банка. Ознакомление каждого сотрудника и должностного лица Банка с настоящей Политикой является обязательным.

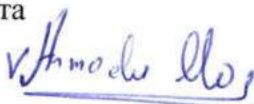
§ 4. Пересмотр Политики

38. Правление Банка обязаны осуществлять пересмотр и оценку соответствия настоящей Политики не реже одного раза в год и рекомендовать любые изменения, которые они считают необходимыми, на утверждение Совета.

(Примеры типовых ситуаций конфликта интересов можно рассмотреть согласно приложения I.)

Начальник Департамента

Комплаенс контроля



А. Ризаев

Юрист



К. Аманов

юридическое лицо, акциями или долями уставного фонда (уставного капитала) которого владеют связанных лиц банка и (или) его близкие родственники;

юридическое лицо, в котором связанных лиц банка или его близкие родственники являются руководителями или членами органа управления.

27. Обращение к реестру Связанных лиц Банка является обязательной в целях подтверждения наличия или отсутствия конфликта интересов при принятии любых корпоративных или управленческих решений.

28. Правление банка должен принять правила формирования и поддержания Реестра связанных лиц Банка и связанных лиц своих сотрудников, а также доступа к нему.

Глава 6. Найм родственников

29. Банк стремится к избеганию конфликтов интересов при найме родственников, его должностных лиц других Связанных лиц. В любом случае, Банк контролирует какой-либо потенциальный конфликт интересов с целью предотвращения его последствий.

30. С этими целями, в своих внутренних правилах, Банк определяет случаи и перечисляет неприемлемое подчинение, подотчетность или контроль одного над другим, необходимое взаимодействие в структуре деловых процессов, действующих в Банке, или иную зависимость деятельности Банка и ее результатов от взаимодействия таких Родственников в исполнении своих официальных обязанностей, которые возникают или могут возникнуть при занятии определенных должностей Родственниками. Такой внутренний документ утверждается Правлением Банка.

Глава 7. Сделки, связанные с конфликтом интересов

31. Банк принимает свою Политику в отношении сделок, связанных с конфликтами интересов, с целью обеспечения надлежащего урегулирования конфликтов интересов, защиты имущественных интересов Банка и ее акционеров, предотвращения злоупотребления и максимального сокращения потенциального отрицательного воздействия, когда Банк заключает и осуществляет такие сделки.

32. Принятые решения или заключенные сделки с допущением конфликта интересов, признаются недействительными в судебном порядке.

33. В результате признания принятого решения или заключенной сделки с допущением конфликта интересов недействительным, ущерб, причиненный физическим или юридическим лицам, в том числе банкам, может быть взыскан с виновных сотрудников банка.

Глава 8. Заключительные положения

§ 1. Основной нормативный акт

34. Настоящая Политика представляет собой основной нормативный акт Банка в отношении предотвращения и управления потенциальными и возникающими конфликтами интересов. Настоящая политика подлежит безусловному соблюдению во всех случаях, когда соответствующие сделки или другие правовые отношения с участием Банка допущены действующим законодательством.

35. Любые изменения политики Банка в отношении предотвращения конфликтов интересов и сокращения отрицательных последствий их возникновения допускаются только в формате изменений и / или дополнений настоящей Политики.

§ 2. Всеобъемлющий нормативный акт

36. Настоящая Политика представляет собой внутренний документ Банка и служит в качестве основы для разработки и принятия Банка других внутренних правил для

Обзор типовых ситуаций конфликта интересов 1.

Корпоративные отношения, заинтересованность

Сотрудник Банка в ходе выполнения своих трудовых обязанностей участвует в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду ему, организации, в которой он участвует, лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.

Пример: сотрудник банка, принимающий решения о выдаче банковского кредита принимает такое решение в отношении Организации Б, где функции единоличного исполнительного органа выполняет управляющая компания - Организация В, в которой близкий родственник сотрудника является генеральным директором.

Пример: сотрудник Банка, в ходе выполнения своих трудовых обязанностей участвует в выборе компании, предоставляющей услуги поиска поставщиков рекламных услуг (Агент). В предлагаемой Организации Б (агенте) акционером является родственник сотрудника. Конфликт интересов для сотрудника имеет место как в сделке с агентом, так и в сделках заключенных этим агентом в интересах Банка и одобряемых сотрудником.

Возможные способы урегулирования: отстранение сотрудника от принятия того решения, которое является предметом конфликта интересов.

Сотрудники находятся в отношениях подчинения при необходимости равного статуса или взаимоподчинения, что порождает конфликт интересов при принятии решений.

Пример: В Правлении одновременно состоят члены, один из которых является функциональным руководителем другого, таким образом, функциональный руководитель может косвенно определять решения своего подчиненного при принятии решений.

Пример: Один из членов Правления является функциональным руководителем для руководителя структурного подразделения Банка (сети банка, дирекции), в то же время руководитель структурного подразделения (сети банка, дирекции) является членом Совета. Таким образом, принимая решения в отношении подчиненного, член Правления может учитывать голосование по своей кандидатуре подчиненного ему члена Совета.

Возможные способы урегулирования: перевод сотрудника на другую должность или увольнение с одной из должностей.

2. Распределение полномочий

Сотрудник Банка совмещает выполнение исполнительских и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности для получения личной выгоды

Пример: Одно и то же подразделение Банка отвечает за заключение сделок и отражение их в учете.

Пример: Одно и то же подразделение Банка отвечает за сбор и обработку принятых документов от клиента по кредитованию и оценке рисков по данной сделке (определение резервов).

Возможные способы—урегулирования; Разграничение данных полномочий между различными подразделениями Банка.

Пример: Дилер, осуществляющий сделки с финансовыми инструментами от имени Банка, имеет право доступа к документам депозитария Банка, содержащие информацию о ценных бумагах клиентов.

Возможные способы урегулирования: Предоставление логического (персонифицированного) доступа к информационным системам, с доступом только к необходимой информации.

3. Конфиденциальная информация

Сотрудник Банка использует информацию, ставшую ему известной в ходе выполнения трудовых обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность сотрудника.

Пример: сотрудник, имея доступ к конфиденциальным, разработанным в Банке процедурам, имеет возможность беспрепятственно передать ее банку-конкуренту в интересах трудоустройства своего родственника или с иной выгодой для себя.

Возможные способы урегулирования:, установление запрета и технической невозможности использования флеш-накопителей на рабочем компьютере, правил пользования корпоративной почтой, введение обязательств в трудовые договоры сотрудников по сохранности конфиденциальной информации; ограничение доступа сотрудника к имеющей ценность информации, если сотруднику она не предназначена.

4. Подарки

Сотрудник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника получает дорогостоящие подарки от своего подчиненного или иного сотрудника Банка в отношении которого сотрудник выполняет контрольные функции.

Пример, сотрудник Банка получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия сотрудника входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным сотрудникам и назначение на более высокие должности в Банке.

Пример: сотрудник в целях получения положительного заключения о подконтрольном бизнес-процессе, предоставляет дорогостоящий подарок сотруднику Службы внутреннего аудита, проверяющего его подразделение.

Возможные способы урегулирования: рекомендация сотруднику вернуть дорогостоящий подарок дарителю; установление правил корпоративного поведения, рекомендующих воздерживаться от дарения / принятия дорогостоящих подарков.

5. Сделки в интересах Банка и самостоятельная коммерческая деятельность сотрудников

Пример: сотрудник организации, ответственный за закупку для Банка, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков. Руководителем отдела продаж одного из потенциальных поставщиков является родственник сотрудника организации.

Пример, организация Б заинтересована в заключении долгосрочного договора аренды с Банком. Организация Б делает предложение трудоустройства близкому родственнику сотрудника Банка, который в свою очередь уполномочен принять решение от имени Банка о заключении договора поставки/аренды с Организацией Б.

Пример, сотрудник Банка принимает решение о закупке Банком результатами интеллектуальной деятельности, на которую он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность сотрудника, обладает исключительными правами Возможные способы урегулирования: отстранение сотрудника от принятия того решения, которое является предметом конфликта интересов.

6. Родственные связи

Сотрудник Банка участвует в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность.

Пример: руководитель принимает решение о выплате премии в отношении своего подчиненного, который одновременно связан с ним родственными отношениями. Возможные способы урегулирования: отстранение сотрудника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; перевод сотрудника (его подчиненного) на иную должность или изменение круга его должностных обязанностей.

X U L O S A

Ichki me'yoriy hujjat loyihasini huquqiy ekspertizadan o'tkazish yuzasidan

2024-yil 6-avgust

Andijon shahri

Men, "Hamkorbank" ATB Yuridik xizmatining Bank tuzilmalarini huquqiy ta'minlash bo'limi huquqshunosi K.Amanov, ushbu kuni bankning Komplayens nazorat departamenti tomonidan taqdim etilgan ichki me'yoriy hujjat loyihasi bilan tanishib chiqib, quyidagilarni

a n i q l a d i m :

Taqdim etilgan "“Hamkorbank” ATB da manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va boshqarish Siyosati"ning yangi tahriri loyihasi O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi, "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi va "Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida"gi Qonunlari, "Bank faoliyatiga ruxsat berish tartibi va shartlari to'g'risida"gi nizom (ro'yxat raqami 3252-son, 30.06.2020-y), "Tijorat banklarida korporativ boshqaruv to'g'risida"gi nizomi (ro'yxat raqami 3254-son, 30.06.2020-y), bankning xorijiy aksiyadori Xalqaro Moliya Korporasiyasi ekspertlari tavsiyalari asosida ishlab chiqilgan.

Loyihada amaldagi qonunchilik hujjatlari va bankning ichki lokal hujjatlari talablariga zid keluvchi qoidalar aniqlanmadi.

Loyiha qoidalari amaldagi qonunchilik hujjatlari hamda "Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki me'yoriy hujjatlariga qo'yiladigan talablar to'g'risida"gi Nizom (ro'yxat raqami 916-son, 05.04.2000-y.) talablariga mos keladi.

Yuqoridagilarga asosan taqdim etilgan loyihani huquqiy ekspertizadan o'tkazish natijalari bo'yicha

XULOSA QILAMAN:

Taqdim etilgan "“Hamkorbank” ATB da manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va boshqarish Siyosati"ning yangi tahriri loyihasi qonunchilik hujjatlari talablariga muvofiq ishlab chiqilganligi hamda qonunchilik texnikasi qoidalari talablariga muvofiqligi qayd etilsin.

**Bank tuzilmalarini huquqiy
ta'minlash bo'limi huquqshunosi**



K.Amanov