

“Tasdiqlandi”

“O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy faoliyat
milliy banki” aksiyadorlik jamiyati
Kuzatuv kengashining Bayonnomasi

“O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy
faoliyat milliy banki” aksiyadorlik jamiyati
Boshqaruvi yig‘ilishi bayonnomasiga ilova

2026 yil “24” iyun. 24 - sonli
20__ yil “__” ____ - sonli
tartib raqami bilan ro‘yxatga olingan

2026 yil “23” 02. 23 - sonli
2026 yil “30 iyun” 163V/35 sonli
tartib raqami bilan ro‘yxatga olingan

**“O‘zbekiston Respublikasi tashqi iqtisodiy faoliyat milliy banki” aksiyadorlik
jamiyatining manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq
munosabatlarni tartibga solish
SIYOSATI**

1. Umumiy qoidalar

1.1. Ushbu Siyosat “O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy faoliyat milliy banki” AJning (keyingi o‘rinlarda “Bank”) manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solish, uning oqibatlarini minimallashtirish va (yoki) bartaraf etish choralari hamda jarayon ishtirokchilarining asosiy maqsad, vazifa va prinsiplarini belgilaydi.

1.2. Mazkur Siyosat “Manfaatlar to‘qnashuvi to‘g‘risida”gi, “Korrupsiyaga qarshi kurashish to‘g‘risida”gi, “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi, “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi qonunlari, Bankning ichki qoidalar va hujjatlari hamda xalqaro standartlar talablari asosida ishlab chiqilgan.

1.3. Bankning barcha xodimlari ushbu Siyosatning prinsiplari va talablariga qat’iy amal qilishlari lozim.

1.4. Bankning barcha xodimlari qonun doirasida o‘z shaxsiy manfaatlariga ega bo‘lishi mumkinligini tushungan holda, Bankdagi lavozim majburiyatlari hamda shaxsiy manfaatdorligi o‘rtasida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan har qanday manfaatlar to‘qnashuvini qonunchilik va ushbu Siyosat talablariga muvofiq oshkor qilishi shart.

1.5. Ushbu Siyosat manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solish bo‘yicha ichki qoidalar va hujjatlarni ishlab chiqish uchun asos bo‘lib hisoblanadi.

Asosiy tushunchalar

Bank – “O‘zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy faoliyat milliy banki” aksiyadorlik jamiyati.

Boshqaruv xodimi - Bank boshqaruvi a‘zolari.

Xodim - Bank bilan mehnat munosabatlariga kirishgan har qanday jismoniy shaxs.

Manfaatlar to'qnashuvi - Bank va uning xodimlari, aloqador shaxslari, mijozlari, kontragentlarining mol-mulki va boshqa manfaatlari o'rtasida shaxsiy (bevosita yoki bilvosita) manfaatdorligi, shuningdek xodimning o'z lavozim yoki xizmat majburiyatlarini lozim darajada bajarishiga ta'sir ko'rsatayotgan yoxud ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan hamda huquqlari, qonuniy manfaatlari o'rtasida qarama-qarshilik yuzaga kelayotgan (mavjud manfaatlar to'qnashuvi) yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan (ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi) vaziyat.

Yaqin qarindoshlar (ushbu Siyosat maqsadlari uchun) - ota-onalar, aka-ukalar, opa-singillar, o'g'illar, qizlar, er-xotinlar, shuningdek, er-xotinlarning ota-onalari, aka-ukalari, opa-singillari va farzandlari.

Mijoz - Bankda xizmat ko'rsatiladigan jismoniy yoki yuridik shaxs.

Kontragent - Bank bilan tuzilgan shartnoma bo'yicha tomon hisoblangan jismoniy yoki yuridik shaxs.

Aloqador shaxs-- Bank xodimining yaqin qarindoshlari, Bank xodimi va (yoki) uning yaqin qarindoshlari ustav fondining (ustav kapitalining) aksiyalari yoki ulushlariga egalik qiladigan yuridik shaxs; Bank xodimi yoki uning yaqin qarindoshlari boshqaruv organi rahbari yoki a'zosi bo'lgan yuridik shaxs.

Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish bo'yicha Vakolatli organ (keyingi o'rinlarda - **Vakolatli organ**) - Bankning Komplayens tavakkalchiligi blokining Korrupsiyani oldini olish boshqarmasi;

Maxfiy (konfidensial) ma'lumotlar (ushbu Siyosat maqsadlari uchun) - tijorat siri, shaxsga doir ma'lumotlar va bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar. Maxfiy ma'lumotlar oshkor etilmasligi, maxfiy saqlanishi va amaldagi qonunchilik hujjatlariga muvofiq foydalanilishi shart. Maxfiy ma'lumot har qanday shaklda (yozma, og'zaki, elektron va boshqa) mavjud bo'lishi mumkin.

Odob-axloq komissiyasi – faoliyati Bank xodimlari tomonidan odob-axloq qoidalariga rioya etishini nazorat qilish, ularning axloq normalariga zid bo'lgan xatti-harakatlarini oldini olish, odob-axloq qoidalariga rioya etish bilan bog'liq nizolarni ko'rib chiqish hamda Bankda yuzaga kelgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvini oldini olish va tartibga solish masalalarini muvofiqlashtirishga yo'naltirilgan Bankning kollegial tuzilmasi.

Shaxsiy manfaatdorlik - Bank xodimi yoki u bilan aloqador shaxslar bevosita yoki bilvosita qaror qabul qilishi yoki ushbu jarayonda boshqacha tarzda ishtirok etishi natijasida olishi mumkin bo'lgan har qanday naf, foyda, afzallik yoki ustunlik.

Nazorat organi - Kuzatuv kengashi, ichki audit departamenti, komplayens tavakkalchilik bloki, Xatarlarni boshqarish departamenti, yuridik departamenti.

II. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solishning asosiy prinsiplari

Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solishning asosiy prinsiplari quyidagilardan iborat:

- qonuniylik;

- fuqarolar, tashkilotlar, jamiyat va davlatning qonuniy manfaatlari ustuvorligi, ochiqlik va shaffoflik;
- xolislik;
- korrupsiyaga nisbatan murosasizlik;
- Bankning barcha mijozlari, kontragentlariga bank operatsiyalari, bitimlarni amalga oshirishda teng huquqli va adolatli munosabatda bo'lish;
- vakolatlarni chegaralash: Bank boshqaruv organi va Bank xodimlarining vakolatlarini aniq belgilab beradi. Xodimlar o'zlarining xizmat vakolatlari va imkoniyatlaridan faqat Bank manfaatlarini ko'zlab foydalanishlari shart. Manfaatlar to'qnashuvi kelib chiqishi mumkin bo'lgan holatlarda ta'sir etuvchi manfaatdor tomon uni xal etishda ishtirok etmasligi lozim;
- Barcha xodimlarning (egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar) manfaatlar to'qnashuvini aniqlash va tartibga solish jarayonlaridagi ishtiroki shartligi.

III. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solishning maqsad va vazifalari

3.1. Ushbu Siyosatning asosiy maqsadlari quyidagilardan iborat:

- manfaatlar to'qnashuvini o'z vaqtida oldini olish, uni aniqlash, tartibga solish, nazorat qilish tartibi va mexanizmlarini belgilash, shu jumladan Bank xodimida manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlarda tartib-qoidalarini belgilash;
- Bank, uning rahbariyati va xodimlarini manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarga jalb qilish xavfini minimallashtirish;
- Bank xodimlarida, egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar, mijozlar, kontragentlar va boshqa shaxslarda manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish bo'yicha Bank Siyosatini bir xil tushunishni shakllantirish;
- Bank xodimlarini manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish sohasidagi O'zbekiston Respublikasi qonunchiligining asosiy talablari bo'yicha o'qitish.

3.2. Ushbu Siyosatning asosiy vazifalari:

- mijozlar va hamkorlar tomonidan Bankka bo'lgan ishonchni oshirish, mijozlarga adolatli xizmat ko'rsatishni ta'minlash va ochiqlik, shaffoflik va oldindan prognoz qilish prinsiplari asosida korporativ boshqaruvning yuqori standartlariga rioya qilish;
- Bankning nufuzini oshirish uchun xalqaro standartlar va ilg'or amaliyotlarga rioya etilishi;
- manfaatlar to'qnashuvi holatlarini oshkor etish prinsiplari, ularni tartibga solish bo'yicha boshqaruv qarorlarini qabul qilish mexanizmlari va Bank xodimlarining xulq-atvor meyorlari to'g'risidagi qoidalarini belgilanishi;

- Bank xodimlariga manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq holatlarni aniqlash va tartibga solish bo‘yicha Bank tomonidan ko‘rilayotgan chora-tadbirlar to‘g‘risida umumiy ma‘lumot berish, shuningdek Bank xodimlariga bunday nizolarni hal etishning eng maqbul usullarini aniqlashda yordam berish;

- manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solish bo‘yicha Bank xodimlari tomonidan rioya etilishi majburiy bo‘lgan standartlarni belgilash.

IV. Manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solishdagi ehtimoliy xatarlar

Manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni lozim darajada tartibga solinmasligi natijasida Bankda quyidagi turdagi xatarlar yuzaga kelishi mumkin:

- qonunchilik va meyoriy hujjatlar talablariga rioya qilmaslik xatari;
- yuzaga keladigan manfaatlar to‘qnashuvini e‘tiborsiz qoldirish va ushbu jarayonning mijozlar, hamkorlar va jamiyatning Bankka bo‘lgan munosabatiga ta‘siri bilan bog‘liq **obro‘ga putur yetkazish xavfi**;

- mijozlarning manfaatlari buzilgan yoki Bank va uning xodimlari tomonidan bitimlar amalga oshirilishining qonuniyligiga amal qilinmagan taqdirda yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan oqibatlar bilan bog‘liq **huquqiy xavf**;

- Bank xodimlari tomonidan ushbu Siyosat qoidalari hamda xizmatlar ko‘rsatish, bank operatsiyalarini va manfaatlar to‘qnashuvi bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga soluvchi Bankning boshqa ichki qoidalari va hujjatlari talablarining buzilishi bilan bog‘liq bo‘lgan **operatsion xavf**.

V. Manfaatlar to‘qnashuvining turlari

5.1. Manfaatlar to‘qnashuvi quyidagi turlarda bo‘lishi mumkin:

- Bank boshqaruv organlari a‘zolari o‘rtasida;
- boshqaruv organlari va Nazorat organlari o‘rtasida;
- mijoz va Bank o‘rtasida;
- Bank mijozlari o‘rtasida - mijozlardan birining (mijozlar guruhining) manfaatlari boshqa mijozning manfaatlariga zid bo‘lgan vaziyatlar;
- mijozlar va Bank xodimlari o‘rtasida;
- Bank va uning xodimlari o‘rtasida;
- Bank va kontragent o‘rtasida.

Keltirilgan vaziyatlardan tashqari boshqa holatlar ham vujudga kelishi mumkin. Bank xodimlari ehtimoliy/mavjud manfaatlar to‘qnashuvlarini mustaqil ravishda baholashlari va ma‘lumotlarni bir ish kunida o‘zlarining bevosita rahbari hamda Vakolatli organga xabar berishlari lozim.

5.2. Tegishli choralar ko‘rilmagan manfaatlar to‘qnashuvining mavjudligi (yoki bunday to‘qnashuvning mavjudlik ehtimoli) xodimlar va boshqa shaxslar, shu jumladan mijozlar, aksiyadorlar, kontragentlar, davlat organlari, kasaba uyushmalari va professional birlashmalar oldida Bank obro‘sigacha tahdid soladi.

VI. Manfaatlari to'qnashuvini hal qilishning umumiy prinsiplari (qonun-qoidalar)

6.1. Bank mijozlarga maslahat berish va bitimlar tuzishda adolatli munosabatni ta'minlaydi. Manfaatlari to'qnashuvi bo'lishi mumkinligidan xabardor xodimlar uning ta'sirini istisno qilib, faqat mijoz manfaatlari yo'lida harakat qiladilar.

6.2. Agar mulkiy manfaat yoki manfaatlari to'qnashuvini hal etib bo'lmasa, nizo (istisno hollarda) mijozlarning rozili bilan bitimdan voz kechish yo'li bilan hal etiladi.

6.3. Manfaatlari to'qnashuvining oldini olish yoki hal qilish, manfaatlari to'qnashuvining tarafi bo'lgan xodim tomonidan funksional vazifalar va aniq topshiriqlar doirasini o'zgartirishdan iborat bo'lishi mumkin (masalan, Bankning muayyan mijoz yoki kontragenti bilan ishlashdan voz kechishi, bitimni tayyorlashda ishtirok etishdan voz kechish va boshqalar). Alohida hollarda, manfaatlari to'qnashuvining oldini olish yoki hal qilish, manfaatlari to'qnashuvining tarafi bo'lgan Bank xodimining lavozim yoki xizmat mavqeini O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligida belgilangan tartibda o'zgartirishdan iborat bo'lishi mumkin.

6.4. Xodim va Bank o'rtasidagi manfaatlari to'qnashuvini bartaraf etishning iloji bo'lmagan taqdirda, Bank manfaatlari ustuvor hisoblanadi.

6.5. Bankdagi manfaatlari to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish quyidagi tamoyillarga asoslanadi:

- mavjud va ehtimoliy manfaatlari to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilishning majburiyligi;
- har bir manfaatlari to'qnashuvi holatlarini individual ravishda ko'rib chiqish va Bank obro'siga putur yetkazish xavf-xatarlarini baholash;
- manfaatlari to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor etilishi jarayonining qat'iy maxfiyligi va uni tartibga solinishi;
- manfaatlari to'qnashuvini tartibga solishda Bankning boshqaruv, nazorat organlari va xodimlari o'rtasidagi manfaatlari muvozanatiga rioya etish;
- xodim tomonidan o'z vaqtida oshkor qilingan va Bank tomonidan tartibga solingan (oldini olingan) manfaatlari to'qnashuvi to'g'risidagi xabar munosabati bilan shaxsni ta'qib qilishdan himoya qilish.

VII. Manfaatlari to'qnashuvining kelib chiqish sabablari

7.1. Manfaatlari to'qnashuvi salbiy oqibatlarga olib kelishi mumkin, agarda Bank xodimi o'z shaxsiy manfaatlari ustun qo'ysa Bank tomonidan amalga oshirilayotgan bitimlar bo'yicha xatarlar oshadi, Bankning moliyaviy holatiga yoki obro'siga zarar yetadi.

7.2. Bank aksiyadorlari o'rtasida, Bank boshqaruv organlari va aksiyadorlar o'rtasida quyidagilar natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan manfaatlari to'qnashuvi vaziyati:

- O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari va Bankning ichki hujjatlari talablariga rioya qilmaslik;
- vakolatli boshqaruv organlari bilan oldindan kelishilmagan holda yirik bitimlar va aloqador (affillangan) shaxslar bilan bitimlar tuzish;
- boshqaruv organlari tomonidan moliyaviy ahvolning yomonlashishiga olib kelishi mumkin bo'lgan qarorlar qabul qilinishi;
- amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq Bank boshqaruv organlari tarkibiga kirgan shaxslar tomonidan boshqa tashkilotlarning boshqaruv organlarida egallab turgan lavozimlari, boshqa jamiyatlarning ulushlariga (aksiyalariga) egalik huquqi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor etmaslik yoki to'liq taqdim etmaslik.

7.3. Bankning boshqaruv va nazorat organlari, mansabdor shaxslari, xodimlari va mijozlari o'rtasida quyidagilar natijasida manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlar:

- qonun hujjatlari, Bankning ustavi va ichki-idoraviy hujjatlariga rioya qilmaslik;
- Bankning ayni bir xodimi tomonidan bitimlarni tuzish, ular asosida buxgalteriya hisobi hisobvaraqlari (hisob-kitob, memorial, kassa, balansdan tashqari hujjatlar) bo'yicha yozuvlar amalga oshiriladigan birlamchi hisob hujjatlarini rasmiylashtirish (imzolash), bitimlarni buxgalteriya hisobida aks ettirish, ular ustidan nazorat qilish, kredit operatsiyasini amalga oshirishda taqdim etiladigan hujjatlarning ishonchligi va to'liqligini baholash va keyinchalik mijozning moliyaviy holatini monitoring qilish funksiyalarini birlashtirish;
- Bankning aynan bir xodimi tomonidan avtomatlashtirilgan tizimlarni boshqarish hamda ushbu avtomatlashtirilgan tizimlardan foydalangan holda buxgalteriya hisobida bitimlarni aks ettirish funksiyalarini birlashtirish;
- Bankning aynan bir xodimi tomonidan mijozlarning hisobvaraqlaridagi operatsiyalarini hamda Bankning o'z moliyaviy-xo'jalik operatsiyalarini yuritishi;
- Bank va uning mijozlari manfaatlari shaxsiy manfaatlardan ustunligi tamoyiliga rioya qilmaslik, mansab mavqeini shaxsiy maqsadlarda suiiste'mol qilish;
- ishbilarmonlik muloqoti normalari va kasbiy etika tamoyillariga rioya qilmaslik;
- shartnoma majburiyatlarini Bank hamda mijozlar tomonidan bajarmaslik;
- Bank bilan aloqador (affillangan) shaxslar, shuningdek yirik operatsiyalarni amalga oshirishda bank tomonidan qonunchilik normalariga rioya qilmaslik;
- Bank biznes aloqalarini o'rnatgan kompaniyada o'z manfaatlariga ega bo'lishi;

shaxsiy manfaatlardan kelib chiqib, Bank manfaatlariga zarar yetkazgan holda boshqa kompaniyalarga biznes imkoniyatlarini taqdim etish.

7.4. Bank va mansabdor shaxslari, xodimlari o'rtasida quyidagi manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin:

- qonun hujjatlari va Bankning ichki qoidalari va hujjatlari talablarining buzilishi;

- ishbilarmonlik muloqoti meyorlari va kasbiy etika tamoyillariga rioya qilmaslik;
- o'zining va yaqin qarindoshlarining tijorat faoliyatini yuritishi;
- Bank bilan ishbilarmonlik munosabatlarini o'rnatgan kompaniyada moliyaviy manfaatlarning mavjudligi;
- Bank bilan ishbilarmonlik munosabatlarini o'rnatgan tashkilotda rahbar, mansabdor shaxs yoki uning boshqaruv organlarida o'rindoshlik asosida ishlash;
- shaxsiy manfaatlarni ko'zlab, Bank manfaatlarga ziyon yetkazgan holda boshqa tashkilotlarga biznes imkoniyatlarini taqdim etish.

VIII. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish

8.1. O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining banklarda ichki nazoratni tashkil etish bo'yicha talablarini bajarish, Bankning ichki-qoidalar va hujjatlari orqali uning yuqori ishbilarmonlik obro'sini qo'llab-quvvatlash maqsadida, ushbu Siyosat bilan manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va u bilan bog'liq bo'lgan munosabatlarni tartibga solish bo'yicha talablar belgilanadi. Ushbu talablarga Bank boshqaruv organlari, uning mansabdor shaxslari va xodimlari tomonidan bajarilishi majburiy bo'lgan va belgilangan choralar, harakatlar hamda tartiblar kiradi.

8.2. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va u bilan bog'liq bo'lgan munosabatlarni tartibga solish bo'yicha ishlarning samaradorligi bunday nizolarni to'liq va o'z vaqtida aniqlash va Bankning barcha tarkibiy bo'linmalari va xodimlarining harakatlarini muvofiqlashtirishni o'z ichiga oladi.

8.3. Bank mansabdor shaxslari, uning boshqaruv organlari a'zolari, xodimlarining xizmat vazifalarini bajarish chog'ida manfaatlar to'qnashuvining yuzaga kelishiga yo'l qo'ymaslik bo'yicha chora-tadbirlar ularning shaxsan yoki o'z vakili orqali xizmat vakolatlaridan foydalangan holda moddiy va/yoki boshqa foyda olish imkoniyatini istisno qilishga qaratilgan.

8.4. Quyidagilar Bank faoliyatini amalga oshirishda manfaatlar to'qnashuvining oldini olish bo'yicha **asosiy chora-tadbirlar** hisoblanadi:

- Bank boshqaruv organlari, mansabdor shaxslari va xodimlari tomonidan bank operatsiyalari va bitimlarini amalga oshirish jarayonlarida qonun hujjatlari, Bankning Ustavi va boshqa ichki hujjatlari bilan belgilangan tartib-qoidalariga qat'iy rioya qilish;
- Bankning vakolatlari, javobgarligi va hisobot berish sohalarini aniq chegaralaydigan tashkiliy tuzilmasini tasdiqlash va qo'llab-quvvatlash;
- Bankni boshqarish bo'yicha Boshqaruv Raisi va uning o'rinbosarlari vakolatlari, vazifalarini buyruq bilan taqsimlash;
- Bank faoliyatini boshqarish va boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonidagi funksiyalarni aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi, Bank Kuzatuv kengashi va Bank Boshqaruvi, shuningdek alohida mansabdor shaxslar o'rtasida taqsimlash;
- Bank xodimlarining muayyan doirasiga operatsiyalarning (bitimlarning) ayrim turlarini amalga oshirish uchun ishonchnomalar berish;

- manfaatlar to'qnashuvini bartaraf etish va yuzaga kelishini olidini olish maqsadida xodimlarning bank operatsiyalarini amalga oshirishda lavozim majburiyatlarini, jinoyatlar sodir etish va boshqa noqonuniy xatti-harakatlarni amalga oshirish imkoniyatini istisno etadigan tarzda taqsimlash;

- Bankda mavjud bo'lgan barcha ma'lumotlardan, shu jumladan statistik va boshqaruv hisobotlaridan foydalangan holda barcha muhim va keng qamrovli masalalar bo'yicha kollegial qarorlar qabul qilish amaliyotini joriy etish;

- manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan harakatlarni istisno qilish: Bankning mansabdor shaxslari va xodimlari ushbu mansabdor shaxslar va xodimlar yoki ularning oila a'zolari va yaqin qarindoshlari shaxsiy aloqalarga yoki moliyaviy manfaatlariga ega bo'lgan shaxslar va/yoki tashkilotlar jalb qilingan operatsiyalar yoki bitimlarda ishtirok etishdan o'zlarini tiyishlari;

- uchinchi shaxslar tomonidan bitimlar tuzish uchun maxfiy sir hisoblangan ma'lumotlardan foydalanish, shuningdek ularni uzatishni taqiqlash;

- ko'p pog'onali tekshiruv tizimlarini tatbiq etish.

8.5. Boshqaruv va nazorat organlari, Bankning mansabdor shaxslari, xodimlari va mijozlar o'rtasida manfaatlar to'qnashuvining oldini olish maqsadida boshqaruv va nazorat organlari, Bankning mansabdor shaxslari, xodimlari quyidagilarga **majburdirlar**:

- Bankning ichki hujjatlarida belgilab berilgan vakolatlar chegarasida majburiyatlarni bajarish;

- amaldagi qonunchilik, O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining meyoriy hujjatlari, Bank Ustavi, Bankning ichki hujjatlari, shu jumladan ushbu Siyosat talablariga rioya qilish;

- mijozlardan o'zaro shartnomalarda kelishilgan va ma'lumotlari to'liq oshkor qilingan Bank tariflarida belgilangan miqdorda vositachilik haqi, mukofotlar va boshqa to'lovlarni undirish;

- o'z mijozlariga professional, puxta va vijdonan xizmat ko'rsatish, shuningdek mijozlarning topshiriqlarini iloji boricha moliyaviy samaradorlik nuqtai nazaridan eng yaxshi tarzda bajarish;

- mijozning aniq xatosi bo'lganda (shu jumladan, ariza, va mijoz tomonidan imzolangan boshqa hujjatda xatoga yo'l qo'yilganda) xodimlarning vaziyatdan shaxsiy maqsadlarda ongli ravishda foydalanishini istisno qilish. Mijozning topshirig'ida bunday xatolik mavjud bo'lgan taqdirda, Bank xodimi xato topshiriqning bajarilishini oldini olish uchun oqilona shartlarni ko'rishi va bu haqda mijozni xabardor qilishi kerak;

- mijozga berilgan tavsiyalar ushbu masala bo'yicha mavjud ma'lumotlarning oqilona tahliliga asoslangan bo'lishini ta'minlash;

- Bank faoliyati davomida to'plangan ma'lumotlarni saqlash tizimini takomillashtirish, bunda Bank boshqaruv organlari yoki vakolatli mansabdor shaxslarning roziligisiz Bankda qog'oz, magnit va boshqa turdagi tashuvchilarda bo'lgan xizmat, tijorat yoki bank sirini tashkil etuvchi ma'lumotlar uzatish, nusxa ko'chirish, ko'paytirish, almashish va boshqa tarqatish predmetiga aylanmasligi kerak;

- Manfaatlar to'qnashuvi holatlariga olib keluvchi harakatlarni amalga oshirishdan o'zini tiyish, shu jumladan mijozlardan moddiy va/yoki boshqa manfaatlar olmaslik;
- aktivlar va passivlarni boshqarish samaradorligini ta'minlash, shu jumladan aktivlarning saqlanishini ta'minlash, bank xatarlarini boshqarish;
- Bank, uning mansabdor shaxslari va xodimlarini noqonuniy faoliyatga, shu jumladan jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga va terrorizmni moliyalashtirishga, ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga jalb qilish imkoniyatini istisno qilish;
- bank operatsiyalari va boshqa bitimlarni amalga oshirishda maksimal darajada natijadorlikni ta'minlash;
- bank operatsiyalari va bitimlarini, shuningdek affillangan shaxslar bilan bitimlarni amalga oshirishda qonun normalari talablariga rioya etilishi ustidan nazoratni amalga oshirish;
- amaldagi qonunchilikda yoki Bankning ichki hujjatlarida belgilangan aksiyadorlar, aloqador (affillangan) shaxslar va boshqalar bilan bitimlar tuzish tartibiga rioya etilishini ta'minlash;
- Bankning vakolatli organlari tomonidan oldindan ma'qullanmasdan yirik bitimlar va affillangan shaxslar manfaatlari bilan bog'liq bitimlarni amalga oshirmaslik;
- amaldagi qonunchilik va Bankning ichki hujjatlari talablariga muvofiq Bank faoliyati to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish;
- Bank aksiyadorlariga, uning mijozlariga va nazorat organlariga, boshqa manfaatdor shaxslarga taqdim etiladigan buxgalteriya hisobotlari va boshqa qonunchilik doirasida e'lon qilinadigan ma'lumotlarning ishonchliligini ta'minlash;
- ommaviy axborot vositalari va boshqa manbalardagi Bank to'g'risidagi salbiy ma'lumotlarning xolisligini o'z vaqtida ko'rib chiqish, salbiy yoki noto'g'ri ma'lumotlarning paydo bo'lishining har bir holati bo'yicha o'z vaqtida tartibga solish;
- Bank xatarlari va ichki nazorat tizimining kamchiliklarini aniqlashda ishtirok etish;
- qonun hujjatlariga va Bankning ichki qoidalari va hujjatlariga rioya qilish;
- mijozlar tomonidan Bankka ishonib topshirilgan pul mablag'lari va boshqa qimmatliklarning saqlanishini ta'minlash;
- mijozlarning topshiriqlari bo'yicha hisob-kitoblar, omonatlar summalari, hisobvaraqlar (omonatlar) bo'yicha foizlar, shuningdek boshqa bitimlar bo'yicha hisob-kitoblarning o'z vaqtida amalga oshirilishini ta'minlash;
- shartnoma yoki boshqa hujjatlarda nazarda tutilgan vakolatlar doirasida qat'iy ravishda mijozlar nomidan operatsiyalarni amalga oshirish;
- xodim Bankning yuqori mansabdor shaxsiga yoki boshqaruv organlariga Bank shartnoma tuzmoqchi bo'lgan yuridik shaxsning ta'sischisi (aksiyadori) va/yoki yakuniy benefitsiari ekanligi to'g'risida xabar berish;

- har qanday manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida ma'lumot paydo bo'lishi bilanoq yuqori turuvchi mansabdor shaxsga/bevosita raxbariga o'z vaqtida xabar berish;

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvining dastlabki bosqichlarida aniqlanishini va ularga Bank, uning mansabdor shaxslari va xodimlari tomonidan alohida e'tibor qaratilishini ta'minlash.

8.6. Bank va Bank xodimining aloqador shaxslari o'rtasidagi manfaatlar to'qnashuvining oldini olish maqsadida Bank bilan munosabatlarga kirishayotgan xodimning aloqador shaxslari quyidagilarga majbur:

- shaxsiy manfaatlar yo'lida manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ymaslik;
- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyani elektron yoki yozma shaklda to'ldirish, unga bila turib yolg'on va noto'g'ri ma'lumotlarni kiritmaslik.

Bank xodimining aloqador shaxslari Bank bilan munosabatlarga kirishganda quyidagi **huquqlarga** ega:

manfaatlar to'qnashuvining oldini olish uchun Vakolatli organdan bepul maslahat olish;

Bankning manfaatlar to'qnashuvini hal etishga doir harakatlari (harakatsizligi) yoki qarorlari ustidan shikoyat qilish.

Bank xodimining aloqador shaxslari tomonidan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyada bila turib yolg'on yoki noto'g'ri ma'lumotlarni taqdim etish qonun hujjatlarida belgilangan huquqiy oqibatlarga olib kelishi mumkin.

8.7. Bank va mansabdor shaxslar, xodimlar o'rtasida manfaatlar to'qnashuvining oldini olish maqsadida, ular o'z xizmat vazifalarini bajarayotganda, mansabdor shaxslar va xodimlar quyidagilarga majburlirlar:

- o'z xizmat vazifalarini yoki xizmat vakolatlarini vijdonan bajarishi va shaxsiy manfaatlariga daxldor bo'lgan, ularning bajarilishiga ta'sir ko'rsatadigan yoki ta'sir ko'rsatishi mumkin bo'lgan har qanday harakatlardan o'zini tiyishi;

- lavozim majburiyatlarini yoki xizmat vakolatlarini bajarishda manfaatlar to'qnashuviga olib keladigan yoki olib kelishi mumkin bo'lgan shaxsiy manfaatdorlikka yo'l qo'ymaslik;

- mavjud manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan taqdirda, o'z ish yurituvdagi hujjatlar bo'yicha qaror qabul qilinishidan oldin bevosita rahbarini (tashkilot rahbari, yuqori turuvchi rahbari) yoki Vakolatli organni xabardor qilish;

- o'zining bevosita bo'ysunuvidagi xodimlarni yoki boshqa xodimlarni bevosita yoki bilvosita shaxsiy manfaatlarini ko'zlovchi harakatlarga (harakatsizlikka) majburlamaslik;

- o'zi mehnat (xizmat) faoliyatini amalga oshirayotgan Bank tarkibiy bo'linmasi nazorati ostidagi tashkilot yoki uning tarkibiy bo'linmasidan ishga qabul qilish to'g'risida takliflar kelib tushganligi haqida bir ish kuni ichida xabar berishi;

- boshqa xodimlarga nisbatan o'ziga ma'lum bo'lgan manfaatlar to'qnashuvi holatlari haqida xabar berish;

- yuzaga kelishi mumkin bo'lgan manfaatlar to'qnashuvini hal etish maqsadida Vakolatli organ so'roviga ko'ra ma'lumotlar taqdim etish.

IX. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish bo'yicha

Bank xodimiga qo'yiladigan cheklovlar

9.1. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish maqsadida Bank xodimi quyidagilarga **haqli emas**:

- muhim shaxsiy manfaatlariga ega bo'lgan tashkilotlar bilan Bank nomidan munosabatlarda ishtirok etmaslik, shu jumladan bunday (yoki boshqa) tashkilotlarning ustav kapitalida yoki boshqaruv organlarida xodimning va/yoki uning qarindoshlarining ustunlik qiladigan ishtirokidagi holatlarida;
- Bank bilan munosabatlarda uchinchi shaxslar nomidan ishtirok etish yoki ularning manfaatlarini himoya qilish;
- agar xodim va/yoki uning qarindoshi bitim/shartnoma/kontraktdan manfaatdor bo'lsa yoki bunday bitimdan bevosita yoki bilvosita foyda olishi mumkin bo'lsa, agar faqat bitim/shartnoma/kontrakt to'g'risidagi ma'lumotlar mavjud bo'lsa, Bank yoki mijozlar yoki yetkazib beruvchilardan birining ishtirokida bitimlar/shartnomalar/kontraktlarni tuzishda ishtirok etish;
- Bankning obro'siga putur yetkazishi yoki manfaatlar to'qnashuvini keltirib chiqarishi mumkin bo'lgan shaxsiy investitsiyalardan saqlanish, shuningdek xodimlarga o'z lavozim vazifalariga zarar yetkazadigan shaxsiy operatsiyalarni (bitimlarni) amalga oshirish;
- lavozim majburiyatlarini bajarish jarayonida xodim tomonidan olingan (ma'lum bo'lgan) maxfiy axborotdan shaxsiy maqsadlarda foydalanish;
- yaqin qarindoshlardan biri boshqasiga ma'muriy yoki funksional (bevosita) bo'ysungan taqdirda ushbu yaqin qarindoshlarning birgalikda ishlashi;
- Bank xodimi tomonidan o'z qarindoshi - Bank xodimiga nisbatan xizmat tekshiruvlarini o'tkazish;
- Bank xodimi mas'ul bo'lgan loyihalarni amalga oshirishda uning yaqin qarindoshi muhim biron bir qarorlarni qabul qilish vakolatiga ega bo'lmasligi;
- xizmat mavqeini suiiste'mol qilish yo'li bilan shaxsiy foyda olish;
- manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilishda ma'lumotlarni yashirish yoki bila turib yolg'on yoki noto'g'ri ma'lumotlarni taqdim etish;
- Bank bo'ysunuvidagi yoki nazoratidagi tashkilotlarda o'rindoshlik asosida ishlash, qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollar bundan mustasno;
- Bankning boshqaruvi xodimlari tijorat tashkilotlarining ta'sischisi (aksiyadori, ishtirokchisi) bo'lishi, aksiyadorlik jamiyatlarining erkin muomalada bo'lgan aksiyalarining o'n foizigacha bo'lgan qismiga egalik qilish hollari bundan mustasno;
- Bankning boshqaruv xodimlari Bank nazorati ostidagi tadbirkorlik subektining ustav fondidagi (ustav kapitalidagi) aksiyalarga yoki ulushlarga egalik qilish, shuningdek, ushbu tadbirkorlik subektlarining boshqaruv organi a'zosi bo'lish

taqiqlanadi, bunda O'zbekiston Respublikasi qonunlari va O'zbekiston Respublikasi Prezidentining qarorlarida nazarda tutilgan hollar yoki qonun hujjatlariga muvofiq uning lavozim majburiyatlari bo'lgan hollar mustasno. Bunda, mazkur lavozimlarni nazorat ostidagi tadbirkorlik faoliyati subyektlarining ustav fondida (ustav kapitalida) aksiyalarga yoki ulushlarga egalik qiluvchi yoxud mazkur tadbirkorlik faoliyati subyektlarining boshqaruv organlari a'zosi bo'lgan shaxs egallagan hollarda, mazkur shaxs bir oy muddatda ushbu aksiyalarni yoki ulushlarni realizatsiya qilishi, qonun hujjatlarida belgilangan tartibda boshqaruv organlari a'zolidan chiqishi kerak;

- o'ziga yoki unga aloqador bo'lgan shaxslarga taalluqli ishlarni ko'rib chiqishda, agar qonun hujjatlariga muvofiq u qonuniy vakil bo'lmasa, vakil sifatida ishtirok etish.

Mehnat shartnomasi bekor qilingan yoki xizmatdan bo'shatilgan Bank xodimi ikki yil ichida Bankning korrupsiyaga qarshi nazorat bo'linmasining xulosasi asosida Bankdagi so'nggi ish joyida bevosita yoki bilvosita nazorat qilgan tarkibiy bo'linmalari tomonidan ishga qabul qilinishi kerak.

Bank mulkini sotib olish yoki ijaraga olishda ishtirok etish bo'yicha cheklovlar Bank xodimining aloqador shaxslariga ham taalluqlidir.

Manfaatlar to'qnashuvi holatlarini bartaraf etishning imkoniyati bo'lmaganda Bank obro'siga putur yetkazish xatari, qonunchilik va Bankning ichki qoidalari va xujjatlariga rioya qilmaslik xatarlarini oldini olish maqsadida Bank muayyan bitimni tuzishda yoki mijozga xizmat ko'rsatishni rad etish to'g'risida qaror qabul qilishga xaqli.

Bank xodimining lavozim majburiyatlari yoki xizmat vakolatlarining o'ziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda, unga nisbatan qonun hujjatlarida belgilangan boshqa cheklovlar qo'llanilishi mumkin.

9.2. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va hal etishning ko'rsatib o'tilgan chora-tadbirlari sabablari tugal emas. Manfaatlar to'qnashuvini hal etishning har bir muayyan holatida manfaatlar to'qnashuvining oldini olish va uni hal etishning O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlariga zid bo'lmagan boshqa choralaridan ham foydalanilishi mumkin.

X. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish jarayoni ishtirokchilari, ularning funksiyalari va vakolatlari

Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi:

Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi Bankning yuqori boshqaruv organi bo'lib, uning vakolatlari O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risidagi", "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonunlari va Bank Ustavi bilan belgilangan.

Bankning Kuzatuv kengashi:

- ushbu Siyosatni tasdiqlaydi;

- manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish sohasidagi jarayon va ko'rilayotgan choralar ustidan umumiy nazoratni amalga oshiradi.

Bank Boshqaruvi:

- Bank xodimlarini mavjud manfaatlar to'qnashuvi haqida xabardor qilish tizimini tashkil etadi;

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyaning belgilangan shaklini va mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomani Bankning rasmiy veb-saytida joylashtiradi;

- manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ygan holda qabul qilingan qarorlarni belgilangan tartibda o'zgartiradi yoki bekor qiladi;

- manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ygan holda tuzilgan bitimlarni o'zgartiradi yoki bekor qiladi yoxud bunday bitimlarni haqiqiy emas deb topish to'g'risidagi da'volar bilan belgilangan tartibda sudga murojaat qiladi;

- Odob-axloq komissiyasi va Vakolatli organning manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish bo'yicha faoliyatini tashkil etadi;

- Bankda manfaatlar to'qnashuvining oldini olish bo'yicha ichki tartibni belgilaydi;

- aniqlangan manfaatlar to'qnashuvi bo'yicha xizmat tekshiruvini tashkil etishning xolisligini va uning natijalari Odob-axloq komissiyasi tomonidan ko'rib chiqilishini ta'minlaydi;

- manfaatlar to'qnashuvining oldini olishda namuna ko'rsatgan xodimlarni rag'batlantirish choralari ko'radi;

- manfaatlar to'qnashuvi natijasida fuqarolar, tashkilotlar, jamiyat yoki davlatga yetkazilgan zararning qoplanishini ta'minlash, shuningdek aholining Bankka bo'lgan ishonchini tiklash choralari ko'radi;

- manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish masalalari bo'yicha ichki qoidalar va hujjatlarni tasdiqlaydi, tasdiqlanishi Bank Kuzatuv kengashining vakolatiga kiritilgan hujjatlar bundan mustasno.

Kollegial organlarning a'zolari bo'lgan xodimlar va ularning o'rnini bosuvchi shaxslar:

- kollegial organda ko'rib chiqiladigan masalalar bo'yicha qarorlar qabul qilishda manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish prinsiplari, ushbu Siyosat talablari, shuningdek Bankning boshqa ichki qoidalar va xujjatlari talablarini hisobga oladi;

- kollegial organda ko'rib chiqilayotgan masala bo'yicha manfaatlar to'qnashuvi (shaxsiy manfaatdorlik) vujudga kelishining oldini olishni ta'minlaydi;

- kollegial organda ko'rib chiqilayotgan masala bo'yicha manfaatlar to'qnashuvi (ehtimoliy/mavjud) aniqlanganda bunday xavf-xatarlarni baholash va minimallashtirish maqsadida ma'lumotlarni kollegial organning qolgan a'zolariga va vakolatli organga yetkazadi. Ushbu ma'lumotlar kollegial organ tomonidan tegishli masala bo'yicha qaror qabul qilinguniga qadar taqdim etilishi kerak;

- yuqorida ko'rsatilgan ma'lumotlarning o'z vaqtida va to'liq taqdim etilishi uchun javobgardir;

- kollegial organda ko'rib chiqilayotgan masala bo'yicha ularning a'zolarida manfaatlar to'qnashuvi (ehtimoliy/mavjud) mavjud bo'lsa, ushbu shaxs kollegial organda ko'rib chiqiladigan masalalarni muhokama qilish va ovoz berishda ishtirok etmaydi;

- manfaatlar to'qnashuvi (ehtimoliy/mavjud) mavjudligi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish qoidalariga rioya etadi.

Mustaqil tarkibiy bo'linmalar rahbarlari va ularning o'rinbosarlari:

- xodimlarni ushbu Siyosat va odob-axloq standartlari talablarini so'zsiz bajarishga yo'naltiradi, halol xulq-atvor namunasini ko'rsatadi;

- mustaqil tarkibiy bo'linmalarning vakolatlari va funksiyalaridan kelib chiqqan holda manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi xavfi mavjud bo'lgan sohalar, faoliyat turlari va biznes-jarayonlarni identifikatsiya qiladi, manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi xavfini minimallashtirish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqadi va qabul qiladi, zarur hollarda Vakolatli organ bilan hamkorlik qiladi;

- xodimlarni rag'batlantirish maqsadida xodimlarning shaxsiy samaradorligini baholashda xodim tomonidan ushbu Siyosat talablarini bajarishning davomiyligi, benuqsonligi va samaradorligi natijalarini hisobga oladi;

- o'zlarining bevosita bo'ysunuvidagi xodimlar tomonidan ushbu Siyosat prinsiplari va talablariga rioya etilishini ta'minlaydi.

Odob-axloq komissiyasi:

- Bank xodimlari tomonidan qonun hujjatlari, ushbu Siyosat va boshqa ichki qoidalar va hujjatlar bilan belgilangan talablarga rioya etilishini ta'minlash choralari ko'radi;

- manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish bo'yicha ko'rilayotgan choralarning yetarliligi (to'g'riligi) to'g'risidagi masalalarni ko'rib chiqadi;

- mavjud manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq holatlar ustidan kollegial nazoratni amalga oshiradi;

- xizmat tekshiruvi natijalariga ko'ra, Bank xodimlari tomonidan qonun hujjatlari, ushbu Siyosat va boshqa ichki qoidalar va hujjatlar bilan belgilangan talablar buzilganligi to'g'risida xulosa chiqaradi;

- manfaatlar to'qnashuvi haqida xabar bermagan, bila turib yolg'on yoki noto'g'ri ma'lumot bergan yoki bunday ma'lumotni yashirgan xodimni javobgarlikka tortish to'g'risida Bank rahbariyatiga taklif kiritadi.

Odob-axloq komissiyasi qonun hujjatlariga muvofiq boshqa vakolatlarni ham amalga oshirishi mumkin.

Vakolatli organ:

- Bank xodimi tomonidan aniqlangan manfaatlar to'qnashuvi holatlari to'g'risidagi ma'lumotlarni umumlashtiradi;

- qonun hujjatlari, ushbu Siyosat va boshqa ichki qoidalar va hujjatlar talablarini buzgan Bank xodimiga nisbatan qonunchilikda belgilangan tartibda xizmat tekshiruvini o'tkazadi;

- qonun hujjatlariga muvofiq Bank xodimlari o'rtasida manfaatlar to'qnashuvining oldini olish bo'yicha tushuntirish ishlarini olib boradi, shuningdek, bankka yangi qabul qilingan xodimlarni ushbu Siyosat talablari bilan tanishtirishni tashkil etadi;

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyalarni, shuningdek mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomani ko'rib chiqadi, ularning natijalari bo'yicha Odob-axloq komissiyasiga takliflar kiritadi;

- Bank xodimi, u bilan bog'liq shaxslar, shuningdek Bank mijozlari va kontragentlari tomonidan manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarlar munosabati bilan manfaatlar to'qnashuvining mavjudligi yoki yo'qligi to'g'risida xulosa beradi;

- Bankda aniqlangan manfaatlar to'qnashuvi holatlarini tahlil qiladi va ularni hal qilish bo'yicha takliflar ishlab chiqadi;

- qonun hujjatlari, ushbu Siyosat va Bankning boshqa ichki qoidalari va hujjatlari talablariga rioya qilish holati to'g'risidagi yarimyillik va yillik hisobotlarni tayyorlaydi va Bank rasmiy veb-saytida joylashtirilishini ta'minlaydi.

Vakolatli organ qonun hujjatlariga muvofiq boshqa vakolatlarni ham amalga oshirishi mumkin. Uning asosiy vazifalari, huquqlari va majburiyatlari Bankning alohida ichki hujjatida belgilab qoyiladi.

Bankning barcha xodimlari:

- manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlarni aniqlaydi va ushbu Siyosat talablarini amalga oshirish bilan bog'liq barcha masalalar bo'yicha Vakolatli organ bilan hamkorlik qiladi;

- manfaatlar to'qnashuvi, shu jumladan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishining oldini olish bo'yicha oqilona choralar ko'radi;

- Bank va mijozlarning manfaatlarini o'z manfaatlaridan ustun qo'yadi hamda Bank va mijozlarning huquqlari va qonuniy manfaatlari buzilishiga yo'l qo'ymaydi;

- qonun hujjatlari, ushbu Siyosatda belgilangan qoidalar va talablarga rioya qiladi;

- manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan xatti-harakatlar va qarorlar qabul qilishdan o'zini tiyadi;

- manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan yoki yuzaga kelishi mumkin bo'lgan vaziyatlar to'g'risidagi ma'lumotlarni Vakolatli organga baholash uchun o'z vaqtida oshkor qiladi;

- manfaatlar to'qnashuvini boshqarish bo'yicha tegishli o'quv dasturlaridan o'z vaqtida o'tadilar;

- ushbu Siyosat va Bankning komplayens sohasidagi boshqa ichki qoidalari va hujjatlari buzilishi mumkin bo'lgan/aniqlangan taqdirda Vakolatli organni xabardor qiladi;

- hamkasblari va Vakolatli organga mavjud yuzaga kelgan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvini xal qilish bo'yicha yordam beradi;

- maxfiy ma'lumotlar bilan ishlash qoidalariga rioya qiladi.

XI. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish bosqichlari

11.1. Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvini aniqlash va baholash.

Bankning barcha xodimlari egallab turgan lavozimidan qat'i nazar mavjud yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi holatlarini yuzaga kelishi mumkin bo'lgan hollarda aniqlaydi, shuningdek, Bankning barcha jarayonlarida, yangi mahsulotlarni ishlab chiqish va yangi biznes jarayonlarni shakllantirishda manfaatlar to'qnashuvi holatlarini aniqlaydi.

Manfaatlar to'qnashuvini aniqlash quyidagi manbalardan olingan ma'lumotlarni o'rganish orqali amalga oshiriladi:

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyalar;
- davlat xaridlari jarayonida olingan takliflar, Xarid komissiyasi majlislari bayonnomalari, tuzilgan shartnomalar;
- jismoniy va yuridik shaxslarning Bank xodimi faoliyatidagi mavjud manfaatlar to'qnashuvi yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi murojaatlari yoki xabarlari;
- tijorat tashkilotlarining affillangan shaxslari va oxirgi benefitsiarlari (benefitsiarlari) ro'yxatlari;
- O'zbekiston Respublikasi Yagona interaktiv davlat xizmatlari portalining tadbirkorlik subektlarini ro'yxatga olish moduli;
- "FHDYoning yagona elektron arxivi" axborot tizimi;
- "Yagona milliy mehnat tizimi" idoralararo dasturiy-apparat kompleksi;
- qimmatli qog'ozlar markaziy depozitariysi;
- maxsus vakolatli davlat organi tomonidan o'tkazilgan o'rganish natijalari bo'yicha kiritilgan taqdimnoma.

Ushbu bandning birinchi qismi beshinchi - to'qqizinchi xatboshilarida ko'rsatilgan manbalardan ma'lumotlarni olish Vakolatli organ rahbarining so'roviga ko'ra amalga oshiriladi.

Ommaviy axborot vositalarida, shu jumladan Internet tarmog'ida joylashtirilgan Bank xodimining mavjud manfaatlar to'qnashuvi yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi holatlari to'g'risidagi ma'lumotlarni to'plash va o'rganish orqali aniqlanadi.

Bankning alohida xodimi vakolati doirasidan tashqarida bo'lgan manfaatlar to'qnashuvi Bank darajasida baholanadi. Agar Bank xodimi manfaatlar to'qnashuvining mavjudligiga yoki uni qanday baholash kerakligiga shubha qilsa, u bevosita rahbarga yoki Vakolatli organga yordam so'rab murojaat qilishi kerak.

11.2. Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish.

Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish Bank xodimi tomonidan mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnoma va ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyani taqdim etish orqali amalga oshiriladi.

Bank xodimining aloqador shaxslari tomonidan manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish ular tomonidan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida deklaratsiya taqdim etish orqali amalga oshiriladi.

Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarning oshkor etilishi Bankni bunday to'qnashuvning oldini olish bo'yicha samarali tashkiliy va ma'muriy choralarni qo'llab-quvvatlash va ta'minlash majburiyatidan ozod qilmaydi. Bank xodimlari manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilishga tayanmasligi, balki vakolat darajasiga qarab va o'z lavozim majburiyatlari doirasida uni hal qilish yo'llarini taklif qilishlari kerak.

11.3. Mavjud manfaatlar to'qnashuvi haqida xabar berish

Mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomada quyidagi ma'lumotlar bo'lishi kerak:

- mavjud manfaatlar to'qnashuvi haqida xabar berayotgan Bank xodimining familiyasi, ismi, otasining ismi va lavozimi, shuningdek jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami;

- manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan Bank xodimining yaqin qarindoshining familiyasi, ismi, otasining ismi, jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami (mavjud bo'lsa) yoki xodimga aloqador shaxsning nomi va uning soliq to'lovchining identifikatsiya raqami;

- mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlar.

Mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomada manfaatlar to'qnashuvini hal qilish bo'yicha ko'rilgan choralar ko'rsatilishi kerak, Bank xodimining shaxsiy imzosi yoki elektron raqamli imzosi va (yoki) uning bevosita rahbari (alohida hollarda - uning o'rinbosari) tomonidan imzo bilan tasdiqlangan bo'lishi kerak.

11.4. Mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomani taqdim etish tartibi.

Bank xodimi mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida o'ziga ma'lum bo'lgan paytdan boshlab bir ish kuni ichida o'zining bevosita rahbariga yoki Vakolatli organga belgilangan shakldagi mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomani to'ldirishi va taqdim etishi shart, agar:

bevosita bo'ysunuvida bo'lgan yaqin qarindoshlari ishga qabul qilingan bo'lsa yoki uning ishiga fuqarolik-huquqiy shartnoma asosida u bilan bog'liq shaxslar jalb etilgan bo'lsa;

o'ziga aloqador bo'lgan shaxslarga taalluqli masalalar bo'yicha qarorlar qabul qilishda ishtirok etganda;

yaqin qarindoshi tekshirilayotgan obektda (yuridik shaxsda) tekshiruv yo'nalishi bo'yicha mas'ul mansabdor shaxs sifatida ishlasa yoki ushbu tekshiruv obekti (yuridik shaxs) u bilan bog'liq shaxs hisoblansa;

unga boshqa har qanday mavjud manfaatlar to'qnashuvi haqida ma'lum bo'lganda.

11.5. Mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi xabarnomani ko'rib chiqish.

Bankning rahbar xodimi va Vakolatli organ rahbari manfaatlar to'qnashuvini hal qilish uchun mas'ul hisoblanadi.

Bankning tarkibiy bo'linmasi rahbari bir ish kuni ichida Vakolatli organga manfaatlar mavjud to'qnashuvini hal qilish bo'yicha o'z vakolatlari doirasida ko'rilgan chora-tadbirlar to'g'risida ma'lumot berishi shart.

Vakolatli organ ko'rilayotgan choralarning yetarliligi (to'g'riligi) to'g'risidagi masalani ko'rib chiqish uchun Odob-axloq komissiyasiga uch ish kuni ichida axborot taqdim etadi.

11.6. Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya.

Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya quyidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak:

- Bank xodimining lavozimi va uning familiyasi, ismi, otasining ismi, shuningdek uning jismoniy shaxsning-shaxsiy identifikatsiya raqami;

- Bank xodimining yaqin qarindoshlarining familiyasi, ismi va otasining ismi, ularning jismoniy shaxsning shaxsiy identifikatsiya raqami (agar mavjud bo'lsa), shuningdek ish joyi va lavozimi;

- Bank xodimi yoki uning yaqin qarindoshlari aksiyador bo'lgan aksiyadorlik jamiyatining rasmiy nomi va uning soliq to'lovchining identifikatsiya raqami;

- Bank xodimining yaqin qarindoshi muassisi (ishtirokchisi), boshqaruv organi a'zosi Bank xodimining yaqin qarindoshlari bo'lgan yuridik shaxsning rasmiy nomi, shuningdek uning soliq to'lovchining identifikatsiya raqami.

Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya Bank xodimi tomonidan to'ldirilib, uning shaxsiy imzosi yoki elektron raqamli imzosi bilan tasdiqlangan bo'lishi kerak.

11.7. Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida deklaratsiya taqdim etish tartibi.

Bank xodimi shaxsiy ma'lumotlari o'zgargan taqdirda, har yili 15 yanvardan kechiktirmay Vakolatli organga ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyani to'ldirishi va taqdim etishi kerak.

Bankka ishga qabul qilishda nomzod, shuningdek boshqa ishga o'tkazilgan xodim belgilangan shakldagi ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiyani to'ldirishi va taqdim etishi kerak.

Vakolatli organ:

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi yillik deklaratsiyani har yili 15 fevralgacha umumlashtiradi va tahlil qiladi;

- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvini hal qilish bo'yicha chora-tadbirlarning yetarliligi (to'g'riligi) ni ta'minlash uchun har yili 1 martga qadar Odob-axloq komissiyasiga taklif kiritadi;

- Odob-axloq komissiyasi tomonidan qabul qilingan xulosa asosida Bank xodimining bevosita rahbariga yoki yuqori turuvchi rahbariga ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvini hal qilish choralari ko'rish to'g'risida taklif kiritadi.

Nomzodni ishga qabul qilishda yoki boshqa ishga o'tkazishda ushbu xodimlikka nomzod tomonidan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida deklaratsiya taqdim

etilgandan so'ng, Vakolatli organ tomonidan besh kun muddatda tegishli taklif tayyorlanadi.

11.8. Bank xodimining aloqador shaxslari tomonidan taqdim etiladigan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya.

Bank xodimining aloqador shaxslari tomonidan taqdim etilgan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya quyidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olishi kerak:

- Bank xodimining aloqador shaxslari bo'lgan jismoniy shaxsning familiyasi, ismi, otasining ismi, shaxsiy identifikatsiya raqami yoki yuridik shaxsning nomi va soliq to'lovchining identifikatsiya raqami;
- Bank xodimining familiyasi, ismi va otasining ismi, lavozimi;
- Bank xodimi bilan qarindoshlik to'g'risidagi ma'lumotlar;
- yuridik shaxsning Bank xodimi bilan aloqadorligi to'g'risidagi ma'lumotlar.

Ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi deklaratsiya uni to'ldirgan jismoniy shaxsning yoki yuridik shaxs vakilining (ishonchli vakilining) o'z qo'li bilan yoki elektron raqamli imzosi bilan tasdiqlangan bo'lishi kerak.

11.9. Manfaatlar to'qnashuvi holatlariga nisbatan ko'riladigan choralar.

Manfaatlar to'qnashuvi holatlarini uning xususiyatlarini hisobga olgan holda hal etish uchun quyidagi choralardan birini ko'rish lozim:

- o'ziga nisbatan manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelgan rahbarga bevosita bo'ysunuvchi Bank xodimini manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelmaydigan boshqa rahbarga o'tkazish;
- manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelishi mumkin bo'lgan kollegial organ tarkibidan Bank xodimining o'z ixtiyori bilan chiqishi yoki majburan chetlashtirilishi;
- xodimning manfaatlar to'qnashuvi predmetini muhokama qilishda, qarorlar qabul qilish jarayonida ishtirok etishdan yoki unga boshqacha tarzda ta'sir ko'rsatishdan ixtiyoriy ravishda voz kechishi yoxud chetlatilishi (doimiy yoki vaqtincha);
- Bank xodimining lavozim majburiyatlari yoki xizmat vakolatlari doirasini qayta ko'rib chiqish;
- xodimning manfaatlar to'qnashuviga olib kelishi mumkin bo'lgan Bank ma'lumotlari va hujjatlaridan foydalanishiga cheklov o'rnatish;
- xodimning qonun hujjatlariga muvofiq yakka tartibda qarorlar qabul qilish vakolatlarini amalga oshirishi ustidan kollegial nazoratni ta'minlash;
- qonun hujjatlariga muvofiq xodimning shaxsiy manfaatdorligini bartaraf etish to'g'risida xodimga takliflar taqdim etish;
- xodimning Bank manfaatlariga zid bo'lgan shaxsiy manfaatdorlikdan voz kechishi;
- xodimning shaxsiy manfaatdorligini bartaraf etish choralari ko'rish mumkin bo'lmagan taqdirda, xodimning roziligi asosida uni avvalgi lavozimiga teng boshqa lavozimga o'tkazish yoki mehnat shartnomasini umumiy asoslarda bekor qilish.

Manfaatlar to'qnashuvini hal qilish choralari Bank xodimining roziligi bilan qabul qilinishi kerak.

Manfaatlar to'qnashuvini hal qilish choralari ko'rishda biron bir shaxs, guruh yoki tashkilotga ustunlik berish yoki Bank xodimlarini, shuningdek fuqarolarni kamsitishga yo'l qo'yilmaydi.

Bank o'z xodimi bilan o'zaro kelishuvga ko'ra manfaatlar to'qnashuvini hal etish bo'yicha qonun hujjatlarida taqiqlanmagan boshqa choralarini ko'rishi mumkin.

11.10. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq hujjatlarning maxfiyligini ta'minlash.

Manfaatlar to'qnashuvini tartibga solish va aniqlashda ishtirok etayotgan xodimlarga ishonib topshirilgan yoki kasbiy, xizmat yoxud mehnat vazifalarini bajarishi munosabati bilan ularga ma'lum bo'lib qolgan shaxslarning shaxsga doir ma'lumotlarini oshkor qilishga yo'l qo'yilmaydi.

Bank xodimining faoliyatidagi manfaatlar to'qnashuvini hal qilishda shaxsga doir ma'lumotlarni himoya qilish shaxsga doir ma'lumotlar to'g'risidagi qonun hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi.

11.11. Jismoniy va yuridik shaxslarning manfaatlar to'qnashuvi holatlari to'g'risidagi murojaatlari va xabarlarini ko'rib chiqish.

Jismoniy va yuridik shaxslardan xodimda mavjud yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida Bankka kelib tushgan har bir murojaat yoki xabar qonun hujjatlarida belgilangan tartibda va muddatlarda ko'rib chiqiladi hamda tekshiriladi.

Tekshiruv davomida aniqlangan manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'yish bilan bog'liq holatlar to'g'risidagi ma'lumotlar Odob-axloq komissiyasi tomonidan ular Vakolatli organ tomonidan taqdim etilganidan keyin 10 (o'n) ish kuni ichida ko'rib chiqiladi.

Odob-axloq komissiyasi Bank rahbariga manfaatlar to'qnashuvini bartaraf etish choralari ko'rish yoki xodimni tegishli javobgarlikka tortish to'g'risida taklif kiritadi.

11.12. Manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi ma'lumotlar hisobini yuritish.

Vakolatli organ aniqlangan manfaatlar to'qnashuvi holatlarini hisobga olish Reyestri o'z vaqtida va to'liq yuritilishi uchun mas's'uldir.

Mavjud yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi quyidagi asoslarga ko'ra manfaatlar to'qnashuvini hisobga olish Reyestriga kiritiladi:

- Bankka ishga qabul qilishda nomzod tomonidan taqdim etilgan deklaratsiya asosida mavjud manfaatlar to'qnashuvi aniqlanganda;
- boshqa ishga o'tkazilgan taqdirda Bank xodimi o'zining mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida ma'lumot berganda;
- Bank xodimi tomonidan taqdim etilgan ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risidagi yillik deklaratsiya asosida mavjud manfaatlar to'qnashuvini aniqlanganda;
- mavjud manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida xabarnoma taqdim etilganda;
- ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida deklaratsiya taqdim etilganda;
- rasmiy elektron ma'lumotlar bazalari orqali xodimdagi manfaatlar to'qnashuvi aniqlanganda;

- kelib tushgan murojaat yoki xabar asosida xodimda manfaatlar to'qnashuvi mavjudligini tasdiqlanganda;

- qonunchilikda belgilangan tartibda o'tkazilgan xizmat va boshqa turdagi tekshiruvlar natijasida Bank xodimida manfaatlar to'qnashuvi aniqlanganda.

Ushbu bandning ikkinchi qismida ko'rsatilgan asoslardan tashqari Manfaatlar to'qnashuvini hisobga olish Reyestriga quyidagi ma'lumotlar kiritiladi:

- mavjud yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvini hal qilish bo'yicha ko'rilgan chora-tadbirlar to'g'risidagi ma'lumotlar;

- manfaatlar to'qnashuvini oshkor qilishda bila turib yolg'on yoki noto'g'ri ma'lumot bergan yoki bunday ma'lumotlarni yashirgan Bank xodimiga nisbatan ko'rilgan ta'sir choralari to'g'risidagi ma'lumotlar.

11.13. Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish bo'yicha ko'rilgan chora-tadbirlarni ko'rib chiqish.

Bankning Odob-axloq komissiyasi har yarim yilda mavjud yoki ehtimoliy manfaatlar to'qnashuvi to'g'risida xulosa qabul qiladi va ularni hal qilish bo'yicha ko'rilayotgan choralarning yetarililigini (to'g'riligini) ko'rib chiqadi.

Odob-axloq komissiyasi Vakolatli organ bilan birgalikda aniqlangan manfaatlar to'qnashuvi holatlarini tahlil qiladi va Bank xodimlari o'rtasida tushuntirish ishlarini olib boradi.

11.14. Bitimni amalga oshirishni rad etish.

Manfaatlar to'qnashuvini oqilona hal qilish imkoniyati bo'lmaganda, Bankning obro'siga tahdid va sudga murojaat qilish xavfining oldini olish uchun Bank muayyan bitimni amalga oshirish yoki muayyan mijozga xizmat ko'rsatishdan voz kechish to'g'risida qaror qabul qilishi mumkin.

Manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ygan holda qabul qilingan qarorlar yoki tuzilgan bitimlar sud tartibida haqiqiy emas deb topiladi.

Manfaatlar to'qnashuviga yo'l qo'ygan holda qabul qilingan qaror yoki tuzilgan bitimni haqiqiy emas deb topish natijasida jismoniy yoki yuridik shaxslarga, shu jumladan Bankka yetkazilgan zarar Bankning aybdor xodimlaridan regress tartibida undirilishi mumkin.

11.15. Manfaatlar to'qnashuvini hal etish bo'yicha qabul qilingan qarorlar ustidan shikoyat qilish.

Bank xodimi manfaatlar to'qnashuvini hal qilish bo'yicha Bank tomonidan qabul qilingan qarorlar ustidan bo'ysunish tartibida yuqori turuvchi tashkilotga, maxsus vakolatli davlat organiga yoki sudga shikoyat qilish huquqiga ega.

11.16. Nizolarni hal qilish.

Manfaatlar to'qnashuvi bilan bog'liq munosabatlarni tartibga solish sohasida yuzaga keladigan nizolar qonun hujjatlarida belgilangan tartibda hal etiladi.

XII. Bank xodimlarining uchinchi shaxslarning boshqaruv organlarida ishtirok etishi, shuningdek mustaqil tijorat faoliyatini amalga oshirishi.

12.1. Manfaatlar to'qnashuvining oldini olish uchun Bank xodimlardan uchinchi shaxslarning boshqaruv organlarida ishtirok etishi, shuningdek tijorat faoliyatini amalga oshirishi bilan bog'liq majburiyatlarga rioya etishni talab qilishi mumkin. Bunday **majburiyatlar** quyidagilarni o'z ichiga olishi mumkin:

- Bankka yangi ishga olingan hamda mavjud xodimlar va yaqin qarindoshlari tomonidan uchinchi shaxslarning boshqaruv organlarida ishtiroki, shuningdek ularning mustaqil tijorat faoliyatini, shu jumladan boshqa tashkilotning xodimi sifatida amalga oshirishi to'g'risidagi ma'lumotlarni oshkor qilish majburiyati;

- xodimlarning ayrim toifalari uchun Bankda bir vaqtning o'zida ishlagan holda uchinchi shaxslarning boshqaruv organlarida va/yoki uchinchi shaxslarning ustav kapitalida ishtirok etishi bo'yicha cheklovlar.

Bank xodimi, uning yaqin qarindoshi mijozlari yoki yetkazib beruvchilari ishtirokidagi bitimni tuzishga manfaatdor bo'lsa yoki ushbu bitimdan bevosita yoki bilvosita foyda olishi mumkin bo'lsa, shuningdek ushbu bitim yoki ehtimoliy foyda va manfaat yozma ravishda oshkor qilinmagan va ruxsat berilmagan bo'lsa, Bank yoki uning xodimi ushbu bitimni tuzishga jalb qilinishi mumkin emas.

12.2. Bankdagi qarindoshlarning birgalikdagi ishi.

Bankda yaqin qarindoshlarning birgalikda ishlashi quyidagi salbiy oqibatlarga olib kelishi mumkin:

- Bank xodimlari o'rtasida qarindoshlik aloqalarining mavjudligi Bank obro'siga putur yetkazishi mumkin, Bankda xodimlarni baholash va yuqori lavozimga tayinlash tartib-qoidalarining xolisligiga shubha tug'diradi.

Yaqin qarindosh bo'lgan shaxslarning, agar shaxs boshqa shaxsga bevosita bo'ysunsa yoki uning nazorati ostida faoliyat yuritrsa, Bankda birgalikda ishlashiga yo'l qo'yilmaydi.

XIII. Javobgarlik

13.1. Bankning barcha xodimlari, egallab turgan lavozimidan qat'i nazar, ushbu Siyosat tamoyillari va talablariga rioya etishi, shuningdek rahbar xodimlar qo'l ostidagi xodimlarining ushbu tamoyillar va talablarni bajarilishi yuzasidan amalga oshirgan harakatlari (harakatsizligi) uchun amaldagi qonunchilik hujjatlariga asosan shaxsan javobgardirlar.

13.2. Bank xodimlari tomonidan, egallab turgan lavozimidan qat'iy nazar, ushbu Siyosat yoki amaldagi qonunchilik talablariga rioya qilmaslik xolatlari bo'yicha

o'tkazilgan xizmat tekshiruvi natijalari qonuniy baho berish uchun huquqni muhofaza qilish organlariga yuborilishi mumkin.

XIV. Yakuniy qoidalar

14.1. Ushbu Siyosat Bank Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan kundan boshlab kuchga kiradi.

14.2. Ushbu Siyosat qonunchilik hujjatlariga o'zgartirishlar kiritilgan taqdirda Bank tomonidan qayta ko'rib chiqiladi. Siyosatni qayta ko'rib chiqish uchun mas'uliyat Komplayens tavakkalchiligi bloki Korruptsiyani oldini olish boshqarmasi zimmasiga yuklatiladi.

14.3. Mazkur Siyosat kuchga kirishi munosabati bilan Bank Kuzatuv kengashining 2020 yil 15 iyuldagi 28-sonli bayoni (qayd raqami 105-v-son) bilan tasdiqlangan "O'zbekiston Respublikasi Tashqi iqtisodiy faoliyat milliy banki" AJning manfaatlar to'qnashuvini boshqarish Siyosati hamda unga 2021 yil 30 aprel kuni 12-sonli bayon asosida kiritilgan qo'shimcha (ro'yxat raqami 105-v/1) o'z kuchini yo'qotgan deb hisoblanadi.

14.4. Mazkur Siyosat Bank faoliyatining barcha darajalarida amaliyotga joriy etiladi va Bankning barcha tarkibiy bo'linmalari hamda xodimlari uchun majburiy hisoblanadi. Ushbu Siyosat bilan tartibga solinmagan masalalar amaldagi qonunchilikka muvofiq hal qilinadi.

14.5. Siyosat talablariga rioya etilishini nazorat qilish Bankning Komplayens tavakkalchiligi blokiga yuklatiladi.

Kiritildi:

Komplayens tavakkalchiligi
bloki rahbari



S. Nurkulov

Kelishilgan:

Boshqaruv Raisining
birinchi o'rinbosari



S. Usmanbekov

Yuridik departamenti
direktori v.v.b.



I. Iskanov

Xatarlarni boshqarish
departamenti direktori



Sh. Sulaymonov

Xodimlar bilan ishlash
departamenti direktori



A. Malibekova

Metodologiya boshqarmasi
boshlig'i v.v.b.



I. Abasov