

“Ziraat Bankası Özbekistan”A.Ş.
Gözetim Kurulu tarafından
“7” Mart 2025 yıl tarih

5/1- toplantı kararı ile
“ONAYLANLANMIŞTIR”



RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POL TİKASI

YAYIMLAYAN	İç Kontrol Bölümü
YAYIMLANMA TARİHİ	07.03.2025
ÖZET	Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele politikasının amacı - yolsuzlukla mücadele kapsamında olası süreçleri belirlemek ve önlemeye yönelik ilke ve kuralların oluşturulması, i� belgeler aracılığıyla çalışanlara bilgi ve rehberlik sağlamak, ulusal ve uluslararası standartlara maksimum uyum sağlamaktır.
GE�ERS�Z BELGE	Banka Gözetim Kurulu'nun 26.03.2021 tarihindeki ve 55/9 sayılı toplantısının kararı ile onaylanmıştır.
Y�R�RL�ēE TARİHİ	07.03.2025

İÇİNDEKİLER

I.	GENEL KURALLAR	3
II.	RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASININ AMAÇ VE GÖREVLERİ	6
III.	RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELENİN TEMEL İLKELERİ	6
IV.	RÜŞVET VE YOLSUZLUK EYLEMLERİ	7
V.	RÜŞVET VE YOLSUZLUK HAREKETLERİNİN ÖNLENMESİNE YÖNELİK TEMEL ÖNLEYİCİ TEDBİRLER	8
VI.	RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE SİSTEMİNİN UNSURLARI	14
VII.	BANKA’NIN RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE SİSTEMİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANLARI, BİRİMLER VE ÇALIŞANLARIN TEMEL GÖREV VE YETKİLERİ	15
VIII.	RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI GEREKSİNİMLERİNE UYUMAMA NEDENİYLE ÇALIŞANLARIN SORUMLULUĞU	18
IX.	GÖZDEN GEÇİRME VE DEĞİŞİKLİK YAPMA PROSEDÜRÜ	18
X.	NİHAİ KURALLAR	19

RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI

I. GENEL KURALLAR

1.1. Bu Politika, Özbekistan Cumhuriyeti'nin "Bankalar ve Bankacılık Faaliyetleri Hakkındaki Kanununa, "Yolsuzlukla Mücadele Hakkındaki Özbekistan Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı'nın 27 Mayıs 2019 tarihli "Özbekistan Cumhuriyeti'nde Yolsuzlukla Mücadele Sisteminin daha da iyileştirilmesine Yönelik Önlemleri Hakkındaki Cumhurbaşkanı Kararı -5729 sayılı Kararnamesi, Özbekistan Cumhuriyeti'nin normatif hukuki düzenlemeleri, ayrıca yolsuzlukla mücadele alanındaki uluslararası standartlara, özellikle ISO 37001:2016 "Yolsuzlukla Mücadele Yönetim Sistemi - Gereklikler ve Uygulamaya Dair Öneriler" uluslararası standardına ve OECD (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü) bünyesindeki izleme raporunda belirtilen önerilere uygun olarak İstanbul Yolsuzlukla Mücadele Planı ve Banka'nın iç düzenlemelerine uygun olarak geliştirilmiştir.

1.2. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası (bundan böyle metinde Politika olarak anılacaktır), Ziraat Bankası Özbekistan A.Ş'nin (bundan böyle Banka olarak anılacaktır) faaliyetinin ana hedeflerini, ilkelerini, gereksinimlerini ve yönergelerini belirleyen ana iç düzenleyici belgedir. Bu Politika, yolsuzlukla mücadele ve rüşvet ve yolsuzluk riskinin azaltılması, Bankadaki yasa dışı yolsuzluğun önlenmesi, tespiti ve ortadan kaldırılması, ayrıca Banka çalışanlarının, hissedarlarının, yönetim organlarının, Banka adına ve çıkarları doğrultusunda hareket etmeye yetkili diğer kişilerin rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin yasal belgelerde belirtilen gerekliliklere uyum sağlamasını ve Bankadaki iş süreçlerinin güvenliğini temin etmeyi amaçlamaktadır.

1.3. Bu Politika aşağıdaki temel kavramları içerir:

Banka - Ziraat Bank Özbekistan – Merkez ve bankacılık hizmetleri ofisleri anlaşılmaktadır. Bankacılık faaliyetlerini yürütürken veya yönetim kararları alırken, özellikle sözleşmeye dayalı ilişkilere girmeden önce yolsuzlukla mücadele belirtilerinin varlığı hakkında bilgi sahibi olma gerekliliği bu Yönetmelik ile güçlendirilmiştir;

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele izleme faaliyetleri - Bankada rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında uygulanmakta olan, Bankanın Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikasının uygulanması amacıyla rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye yönelik veri toplama, izleme, analiz, değerlendirme ve tahmin esasına göre uygulanacak önlem;

Bankacılık hizmetleri ofisi – Tüzel kişiler ve (veya) Banka çalışanı olmayan bireysel girişimciler, Bankada hizmet veren veya Bankanın adına ya da menfaatlerini gözeterek faaliyet gösteren ofis;

Rüşvet ve yolsuzluk - Bir şahıs (Banka çalışanı) tarafından görev veya hizmet pozisyonundan kişisel çıkarlarını veya diğer üçüncü şahısların menfaatlerini gözeterek maddi veya manevi kazanç elde etmek amacıyla kanuna aykırı bir şekilde kullanılması, ayrıca bunları kanuna aykırı şekilde sunulmasıdır;

Rüşvet ve yolsuzluk riski - Banka çalışanları veya üçüncü kişiler tarafından, Banka adına veya Banka çalışanı/üçüncü kişilerin yararına, rüşvet ve yolsuzluk niteliğinde yasadışı eylemlerde bulunma riski;

Rüşvet ve yolsuzluk eylemleri - Doğrudan veya dolaylı olarak, şahsen veya üçüncü taraflar aracılığıyla nakit para, menkul kıymetler, diğer mülkler, mülk hizmetler, diğer mülkiyet hakları şeklinde rüşvet almak, talep etmek, toplamak, teklif etmek, vaat etmek ve vermek olarak anlaşılmaktadır. Banka çalışanlarının rüşvet verenin çıkarları doğrultusunda rüşvet vermesine ve

(veya) almasına aracılık etmek, formaliteleri basitleştirmek amacıyla ödeme almak, şahıs tarafından rüşvet alma amacıyla ve diğer yasa dışı amaçlarla kendi resmi pozisyonunu yasa dışı kullanması;

Rüşvet ve yolsuzluk suçu – Rüşvet ve yolsuzluk belirtilerine sahip hareket/hareketsizlik nedeniyle, Özbekistan Cumhuriyeti kanunlarında sorumluluk öngörülen suç;

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleyle yönelik iç birim — Bankada rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleden sorumlu özel yapısal birimler topluluğu;

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele sistemi – Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadeleyle dair Özbekistan Cumhuriyeti'nin mevcut mevzuat ve Bankanın iç düzenleyici belgelerinin ihlallerinin önlenmesi, Banka çalışanlarının yüksek düzeyde mesleki yeterlilik ve davranışlarını sağlamaya yönelik önlemler bütünü;

Banka çalışanı - Banka ile iş ilişkisine giren gerçek kişi;

Yetkili kişi - Daimi, geçici veya özel olarak atanan veya seçilen, devlet yetkililerinin ve yönetim organlarının temsilcisi olarak hareket eden veya devlet organlarında, vatandaşların özyönetim organlarında, işletmelerde, kurumlarda, kuruluşlarda örgütsel, idari, idari-yasal işlevleri yerine getiren, mülkiyet şekline bakılmaksızın önemli eylemleri gerçekleştirmeye yetkili olanlar, uluslararası bir kuruluşta veya yabancı bir ülkenin yasama, yürütme, idare veya yargı organında yerine getiren kişi;

Cronyism –Kişisel çevreye ve/veya belli bir gruba yasa dışı ayrıcalıklar sağlamak amacıyla resmi konum ve yetkinin kullanılması;

Çıkar çatışması – Bu çalışanın kişisel çıkarlarının resmi ve genel resmi görevlerini uygun şekilde yerine getirmesini etkileyerek Bankanın mülkiyeti ve diğer çıkarları, yapısal bölümleri ve (veya) çalışanları, müşteriler arasında çatışmalara yol açmasına, bu Banka ve (veya) müşteriler açısından olumsuz sonuçlar doğurabilecek durum;

Ticari rüşvet - Bir banka çalışanına para, menkul kıymetler ve (veya) diğer mülklerin yasa dışı vermek veya tescilli hizmetler sağlayan, borç verenin çıkarları doğrultusunda tutulan pozisyonu kullanım yoluyla eylem/eylemsizlik konusunda çeşitli mülkiyet haklarını sunmak;

Formalitelerin basitleştirilmesine ilişkin ücretler - Yasa dışı olarak sağlanan fonlar, mülkiyet, mülkiyet hakları, hizmetler ve ilgili mevzuat ve düzenleyici belgelerde belirtilmeyen diğer maddi ve manevi faydalar, bunların uygulanmasına ilişkin standart prosedürlerin uygulanmasını sağlamaya veya hızlandırmaya yönelik eylemler;

Akrabalık (tanık, akrabalık: akrabalığa dayalı kişisel çıkar) - Yakın akrabalarına veya arkadaşlarına hukuka aykırı olarak menfaat sağlamak amacıyla sahip olduğu konumu kullanarak ve etkileyerek yakın akrabalarını ve (veya) arkadaşlara haksız ikramiyeler hesaplamak, ayrıca Banka'nın çıkarlarına zarar verecek şekilde yakın akraba ve arkadaşları işe almak ve atamak;

Nepotism - Banka çalışanları aynı hanedana/akraba mensup esas alınarak üçüncü taraflarla ilgili olarak subjektif, ayrıcalıklı ve tarafsız muamele şeklindeki kişisel çıkarları;

Favouritism - Banka çalışanın, bir kişinin veya bir grup kişinin çıkarlarını başka bir kişinin veya bir grup kişinin çıkarlarından üstün tutması, bankada personel seçimi ve yerleştirilmesi prosedürlerine uyulmaması, terfi ettirme; devlet ödülleri, yurtdışında bir tatil veya iş gezisi için ödüller ve tavsiye mektupları, başvuruların değerlendirilmesine ilişkin usulün belirlenmesine ilişkin konularda, ayrıca çalışma ve nöbet çizelgeleri programlarına uyulmaması;

Yakın akrabalar - Aile ilişkileriyle ilgili kişiler, yani ebeveynler, erkek ve kız kardeşler, eşler, çocuklar, bunlara ilaveten evlat edinilen çocuklar, büyükanne ve büyükbabalar, torunlar yanı sıra çiftin ebeveynleri, erkek ve kız kardeşleri;

Sponsorluk - Banka çalışanının daha üst pozisyonundaki başka bir çalışan tarafından uygun çalışma koşullarının yaratılması ve bu çalışanın çıkarlarının destek, aracılık ve etkili yöntemlerle desteklenmesi şeklinde anlaşılmaktadır;

Birinci savunma hattı – Bankanın tüm yapısal bölümleri, ikinci ve üçüncü savunma hattına ait bölümler hariç;

İkinci savunma hattı - Risk yönetimi bölümleri ve kontrol fonksiyonlarını yerine getiren diğer bölümler (bu kapsamda, kendi yetki alanları dahilinde güvenlik, son kontrol, insan kaynakları, mali denetim, operasyonel risk fonksiyonlarını yerine getiren bölümler, ayrıca hukuki birim ve bankacılık hizmetleri ofislerinin hukuki bölümleri);

Üçüncü savunma hattı - ise iç denetim bölümüdür;

Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele - Bankanın, yönetim organlarının, verilen yetkiler dahilinde çalışanların faaliyetleri, özellikle rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi, rüşvet ve yolsuzluğun nedenlerini tespit etmek ve daha sonra tamamen ortadan kaldırmak (rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi koşullarının kapsamlı incelenmesi), ayrıca , rüşvet ve yolsuzluğa yol açan nedenlerin ve koşulların belirlenmesi, önlenmesi, ortadan kaldırılması, açıklanması, sonuçlarının azaltılması yolsuzlukla mücadele kapsamında ortaya çıkan suçların ayrıntılarının uygun bir şekilde kolluk kuvvetlerine iletileceği anlaşılmaktadır.

1.4. Bu politika, pozisyon düzeyine Bankanın tüm yapısal birimlerine, çalışanlarına, rütbeleri ne olursa olsun, Bankanın yönetim organları için geçerlidir ve Rüşvet ve Yolsuzluğa ilişkin gereklilikleri ve standartları tanımlar. Bankadaki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele gerekliliklerini tanımlayan ana iç düzenleyici belgedir, başta Etik Kurallar ve İnsan Kaynakları Yönetmeliği olmak üzere Banka'nın tüm düzenlemelerinin ayrılmaz bir parçasıdır.

1.5. Bu Politikanın gerekleri, hem Bankanın içinde hem de üçüncü şahısları, Devlet ve diğer kurumlar da dahil olmak üzere tüzel kişilerle olan iletişimde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yönelik olarak kullanılacaktır.

1.6. Bankanın bu Politikası ilgili taraflar ve bağlı kuruluşlar için de geçerli olarak, Bankanın diğer ortaklarla sözleşmeye dayalı, sivil ve diğer ticari ilişkilerinde bu Politikanın gereklilikleri dikkate alınacaktır.

1.7. Banka çalışanlarına ve Bankada çalışmak istediğini belirten adaylara bu Politikada belirtilen şartların yerine getirilmesi için özel şartlar koyar, diğer iç düzenleyici belgeler, özellikle Banka çalışanlarının Etik Kurallar kapsamında, işe alım sırasında bu Politikanın gereklilikleri ile tanışacaklardır.

1.8. Banka Uyum Komitesi bünyesindeki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ekibi Özbekistan Cumhuriyeti'nin rüşvet ve yolsuzlukla mücadelesi hakkındaki kanunlarla belirlenen gerekleri Bankada yapılmasını kontrol eder.

1.9. Uyum Komitesi bünyesindeki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ekibi – öngörülen şekilde Bankacılık faaliyetlerinde rüşvet ve yolsuzlukların önlenmesi, Rüşvet ve Yolsuzluğu ortadan kaldırmaya ve yolsuzlukla mücadeleye yönelik tedbirlerin uygulanmasından sorumlu Banka yönetimi Başkanın emriyle Genel Müdürlük yöneticilerinin kadrosundan atanan kişiler grubu.

1.10. Banka, çalışanları, temsilcileri (banka hizmet ofisleri) ile işbirliği yapan herhangi bir kişi ve/veya tüzel kişi bu Politikaya ve yolsuzluğun önlenmesi ve yolsuzlukla mücadele ilkelerine tam olarak uyar.

1.11. Banka, bu Politikayı resmi kurumsal web sitesinde yayınlayacaktır ve Banka çalışanlarıyla etkileşim halinde olan tüm gerçek kişiler ve (veya) tüzel kişileri mevcut mevzuatın

gerekliliklerine tam olarak uyum sağlayarak yolsuzluğun her türlü şekil ve biçimlerini kararlı bir şekilde reddetmek amacıyla gerekli önlemleri alacaktır.

II. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASININ AMAÇ VE GÖREVLERİ

2.1. Bu Politikanın amaçları şunlardır:

- Banka çalışanları tarafından Özbekistan Cumhuriyeti yasaları ve yolsuzlukla mücadele iç belgelerinin gerekliliklerini anlaması ve bunlara uyulması;
- Bankada yolsuzluk risklerinin azaltılması ve bankadaki yolsuzluğun ortadan kaldırılması;
- Banka faaliyetinin tüm alanlarında yolsuzluğun önlenmesine yönelik önlemlerin uygulanması;
- Banka çalışanları ve yönetim organları arasında yolsuzluğun her türlü ve görünürdeki eylemlerin reddedilmesine ilişkin birleşik bir anlayış oluşturmak;
- Banka çalışanlarının faaliyetlerinin şeffaflığının ve davranış normlarına uygunluğunun sağlanması;
- Yolsuzluk eylemlerinin zamanında tespiti, ortadan kaldırılması, sonuçlarının, sebeplerinin ve bunlara sebep olan koşulların ortadan kaldırılması, yolsuzluk eylemlerinin işlenmesinde sorumluluğun kaçınılmazlığı ilkesinin sağlanması;
- Banka çalışanlarının hukuka aykırı davranışlarını tespit etmek, önlemek ve ortadan kaldırmak.

2.2. Bankanın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele sisteminin ana görevleri şunlardır:

- Bankada yolsuzlukla mücadele ilke ve kurallarını uygulamak;
- Bankanın ve çalışanlarının yolsuzluğuna karşı mücadele riskleri azaltmaya yönelik etkili mekanizmaların, prosedürlerin, kontrolün ve diğer önlemlerin geliştirilmesi;
- Banka çalışanları arasında yolsuzlukla mücadelede tek bir standardı, ayrıca her türlü yolsuzluğa karşı hoşgörüsüzlüğün bütünsel oluşturmak;
- Banka faaliyetinin her düzeyinde yolsuzlukla mücadele ilkelerinin stratejik ve operasyonel yönetime entegre etmek;
- Banka çalışanları, müşteriler, sponsorlar, hissedarlar, yatırımcılar ve diğer kişiler arasında bu Politikanın ilkeleri hakkında genel anlayışları oluşturmak;
- Bankanın yönetim organlarına yolsuzlukla mücadele için alınan tedbirler hakkında sürekli bilgi sağlamak;
- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele suçlarına ilişkin kesin sorumluluk tedbirlerini uygulamak.

III. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELENİN TEMEL İLKELERİ

3.1. Bu Politikanın temel ilkeleri şunlardır:

Bankadaki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele tedbirlerinin yasallığı - Devlet organlarında yolsuzlukla mücadeledeki ileri düzeyde uluslararası deneyime, ayrıca Bankanın iç dokümanlarına uygun olarak Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatının gereklerine uygun şekilde gerçekleştirilecektir;

Rüşvet ve yolsuzluğa karşı hoşgörüsüzlük (tolerans göstermeme) — Banka faaliyetinin tüm alanlarında yolsuzluğun her türlü şekil ve görünüşe tahammül etmez. Banka çalışanlarının yolsuzluk riski oluşturabilecek faaliyetlerde bulunmasında doğrudan veya dolaylı katılımı kesinlikle yasaktır. Banka tarafından alınan ve uygulanan tedbirler hakkında (gizlilik mevzuatının gereklilikleri dikkate alınarak) banka çalışanları ve karşı taraflar hakkında kamuoyunun bilgilendirme konusunda açıklık ve şeffaflık sağlanır;

Sistematik yaklaşım ve karmaşıklık - Yolsuzluğun önlenmesine yönelik tedbirlerin önceliği, yolsuzluğun oluşmasına katkıda bulunan nedenler ve koşulların yanı sıra yolsuzluk riskini de ortadan kaldırmak. Yolsuzlukla mücadele tedbirlerinin ve prosedürlerinin belirlenen risk düzeyine uygunluğu Bankanın tüm fonksiyonlarını ve faaliyet alanlarını kapsayan yolsuzlukla mücadele sistemine entegre edilmelidir;

Rüşvet ve yolsuzlukla bağlantılı suçlarda sorumluluğun kaçınılmazlığı - Yolsuzlukla ilgili suç işleyen Banka çalışanları, tutulan pozisyon ne olursa olsun Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatına ve Bankanın iç düzenleyici belgelerine uygun olarak sorumlu olacaktır;

Bilimsel ve teknik gelişme başarıları ve bilgi teknolojilerinden kullanmak - Bankanın yolsuzlukla mücadele sisteminin oluşumundaki bilimsel gelişmelerin en son başarılarından yanı sıra, entegre bilgi ve iletişim sistemlerini yaygın olarak kullanmayı amaçlamaktadır;

Açıklık ve şeffaflık - Banka çalışanları ve iş ortakları, geniş kamuoyunu Bankada kabul edilen ve uygulanan önlemler hakkında (üçüncü kişilerin bilgilendirilmesini sağlamak) sürekli bilgilendirme yükümlülüğü taşır (gizlilik ve hizmet sırrı ile birlikte, ayrıca Özbekistan Cumhuriyeti'nin 'Banka Sırrı Hakkında' Kanunu gereklilikleri göz önünde bulundurularak);

Doğrudan yönetime başvuru — Bankanın her bir çalışanı yolsuzluk eyleminin işlendiğine dair güvenilir ve somut bilgilere sahip olduğunda, Özbekistan Cumhuriyeti yasaları ve Bankanın iç belgelerinde öngörülen önlemleri almak için yapısal birim yöneticileri ile Banka yöneticisine hiçbir engel olmaksızın başvurabilmesi sağlanır;

İzleme, analiz ve değerlendirme — Banka, yolsuzlukla mücadele sisteminin faaliyetlerini periyodik olarak izler ve analiz eder, ayrıca etkinliğini ve verimliliğini değerlendirir;

Sorumluluğun kaçınılmazlığı - İş görevlerinin yerine getirilmesiyle ilgili yolsuzluğa izin verilirse, statülerine, hizmet sürelerine ve diğer koşullara bakılmaksızın Banka çalışanları sorumlu tutulacaktır;

Rüivet ve Yolsuzlukla mücadele sisteminin sürekli iyileştirilmesi — Banka, yolsuzlukla mücadelenin etkinliğini önlemek amacıyla sürekli olarak artırmak için önlemler almaktadır.

IV. RÜŞVET VE YOLSUZLUK EYLEMLERİ

4.1. Mevcut rüşvet ve yolsuzlukla mücadele mevzuatına göre, yetkililer tarafından resmi ve/veya resmi statünün yasa dışı kullanımı gerçekleştirilen eylemler yolsuzluk eylemleri olarak kabul edilir:

- Banka ve/veya onun adına veya Bankanın menfaatlerini gözeterek devlet ve diğer kuruluşlar, tüzel kişiler, yönetim organları ve tüzel kişilerin temsilcileri vb.;
- Kişisel menfaatler veya diğer kişilerin menfaatleri doğrultusunda;
- Şahsen veya üçüncü şahıslar aracılığıyla;
- Doğrudan veya dolaylı olarak;
- Maddi veya maddi olmayan fayda (non- benefit) elde etmek için her türlü kabul / temin etme şekliyle.

Bu Politikanın gereklilikleri tarafından belirlenen amaç ve hedeflere uygun olarak, aşağıdaki eylemler yolsuzluk eylemleri olarak kabul edilmektedir:

- Yardım ödülü;
- Rüşvet vermek/almak;
- Görevin ve/veya makam yetkisinin kötüye kullanılması;
- Ticari rüşvet;
- Kişisel çıkar;

- Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatına uygun olarak Banka çalışanları ve/veya yöneticileri tarafından Bankanın hukuki menfaatlerine aykırı olarak mali veya diğer ayrıcalıkların (avantajların) kullanılması.

Bankada ve kurucu yapılarında yolsuzluğun her türlü şekil ve biçimini önlemek amacıyla aşağıdakiler düzenlenir:

- Banka adına ve (veya) çıkarları doğrultusunda, doğrudan veya dolaylı olarak şahsen veya aracılık yoluyla hareket eden çalışanlara, Bankanın yönetim organları ve diğer ofislerdeki üyelerin yolsuzluk uygulamalarına katılımının kesinlikle yasaklamak.

Onunla birlikte:

- Herhangi bir biçimde para, değerli eşya, hizmet veya diğer faydalar şeklinde idari, bürokratik ve diğer formalitelerin sunulmasını teklif etmek, söz vermek, istemek, rüşvet vermek, yardım için ödüllendirmek;

- Yolsuzluk eylemleri de dahil olmak üzere kişisel çıkar elde etmek amacıyla (kişisel yarar) görevi kötüye kullanarak çıkar çatışmalarına yol açmak.

4.2. Bu Politika yürürlüğe girdiği günden itibaren Banka yeni çalışanların mevcut iş sözleşmelerine, ayrıca iş sözleşmelerinin şartlarını yeniden gözden geçirme kapsamında yolsuzlukla mücadele gerekliliklerini ekleyecektir. Ayrıca, Politikanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren Banka karşı taraf bankalar, ortaklar, hayır kurumları ve sponsorlarla imzalanan mevcut sözleşmelere yolsuzlukla mücadele gerekliliklerini dahil edecektir.

V. RÜŞVET VE YOLSUZLUK HAREKETLERİNİN ÖNLENMESİNE YÖNELİK TEMEL ÖNLEYİCİ TEDBİRLER

Banka ve çalışanlarının rüşvet ve yolsuzluğa karışmasının önlemek:

5.1. Banka iç belgelerinde davranış normlarına uyar. Bu Politika, kurumsal davranış standartları ve diğer iç düzenlemelerle uyumlu olarak Banka uygulamalarına entegre edilecektir.

5.2. Rüşvet ve Yolsuzluk riskini belirlemek, değerlendirmek ve azaltmak için Banka aşağıdaki ana yönergeleri kullanır:

- Rüşvet ve Yolsuzlukla ilgili suçlar ve/veya dolandırıcılık koşulları hakkında veya Banka çalışanlarının dahil olduğu her türlü yolsuzluk vakası hakkında alınan bilgileri bunları yolsuzluk suçu ve/veya dolandırıcılık suçu işlemeye teşvik etmek amacıyla değerlendirmek;

- Yüksek yolsuzluk riskiyle ilgili yetkilerin kapsamı ve kişisel tercihleri olan yeteneklere dayalı işlevler, faaliyet ve iş süreçlerinin ayrıca pozisyon listesini tanımlamak;

- Banka yetkilileri ve daha üst pozisyonlara aday olanlar için geçerli (kanunla ve/veya iş sözleşmeleriyle kurulmuş) gereksinimlerin sunulması;

- Banka çalışanlarının bu Politikanın talepleri ve ve diğer iç düzenleyici belgelerle tanışmayı sağlamak;

- Temsil masrafları ve hediyelerin alınmasının kontrolü;

- Rüşvet ve yolsuzluk yapan kişileri düzgün davranmaya teşvik etmek;

- Çıkar çatışmalarının çözülmesi ve ortaya çıkmasının önlenmesi;

- Özbekistan Cumhuriyeti'nin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanındaki mevzuatı gerekliliklere uygunluk konusunda iç düzenleyici-yasal ve organizasyonel - idari belgeleri ve sözleşmeleri incelemek.

5.3. Banka, bu Politika gerekliliklerine uyum sağlanması konusunda önleyici, bilgilendirme ve açıklama çalışmalarını gerçekleştirecektir.

5.4. Bankanın yapısal birim başkanları çalışanların uzun vadeli, istikrarlı ve verimli çalışma hakkındaki bilgileri, Banka'da rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye dair belirlenen gerekliliklerin kesinlikle uyulmasını dikkate alarak değerlendirecek ve teşvik etmeyi amaçlayacaktır.

Personel ile ilgili süreçlerin düzenlenmesi (çalışanların seçimi, terfi, mali teşvikler):

5.5. Banka çalışanlarını seçme, belgelendirilme (test edilmesi) ve faaliyetlerini değerlendirme süreci, ödüller, ek ödemeler ve diğer teşvik türleri dahil olmak üzere, tüm çalışanlar için şeffaf, eşit haklara sahip ve tarafsız bir şekilde gerçekleştirilmeli ve bu Politikanın temel ilke ve gerekliliklerine uygun olmalıdır.

5.6. Adayları Bankaya işe alım seçim süreci, Bankaya kabul süreci ve Bankanın diğer iç belgeleriyle çıkar çatışmasını yönetme prosedürüne uygun olarak kapsamlı bir şekilde incelenerek gerçekleştirilir.

5.7. Bankada çalışanlarıyla ilgili konularda karar verici çalışanların konumunu arttırırken, personel rezervine dahil edilen adaylara (çalışanlara) herhangi bir asılsız ayrıcalık tanınması yasaklanır.

5.8. Açık pozisyonlara seçme işlemi, söz konusu pozisyona getirilen gereksinimlere uygun olarak seçim esasına dayalı olarak gerçekleştirilmelidir. Bu aşamada adayın alana dair bilgi ve yetenekleri, mesleki ve bilimsel başarıları temel dikkate alınacaktır.

5.9. Bankadaki çalışanların verimliliği önemli göstergelerin değerlendirilmesine yönelik kriterlerin ve prosedürlerin geliştirilmesi ve çalışanlar buna göre motive edilmelidir. Bu göstergeler tarafsız, şeffaf ve Banka çalışanlarının tanışması için açık olmalıdır.

Denetim ve inceleme faaliyetlerinin yürütülmesi:

5.10. Çeşitli denetimler, çalışmalar, izleme sırasında (aşağıdaki yerlerde - denetim nesneleri) Banka çalışanları:

- Çıkar çatışmalarının oluşmasına izin verilmemesi;
- Denetim, inceleme, izleme nesnesinin kontrolü, incelenmesi ve izlenimi tek başına gerçekleştirilmemelidir.
- Denetim, çalışma, izleme tesisine gelen ziyaretçiler veya bunların temsilcileri Bank bölgesel ve yapısal birimlerine bizzat ziyaret ederken onlarla yalnız kalmamak;
- Kurallara aykırı davranışların sahtecilik amacıyla denetim ve inceleme yapılması, Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatının yanlış yorumlanmaması, denetlenen kişi ya da kurum çalışanlarını tespit edilen bilgilerle hukuki ya da diğer devlet organlarına şikayet etmekle tehdit etmemek;
- Denetim, çalışma ve izleme tesisinin çalışanlarını tehdit etmemek;
- Belge isteme ve inceleme, çalışma, izleme konusu dışında kalan hususlarla ilgilenmemeli;
- Denetim, çalışma ve izleme sırasında tespit edilen herhangi bir ihlalin hukuki ve profesyonel değerlendirmesinin sağlanması;
- İhlalin fotoğrafının veya videosunun çekilmesi (yeri geldiğinde), ihlallerle ilgili bilgilerin Banka tarafından kullanılan bilgi sistemlerine girilmesi;
- Eğer teftiş, çalışma, izleme temsilcilerinin Banka çalışanına ifşa edilen ihlalleri gizlemek için rüşvet veya herhangi bir maddi zenginlik veya hizmet teklif ederse, bu durumu çalışma grubu başkanına ve derhal Bankanın yolsuzlukla mücadele ekibine haber vermek;
- Denetim, çalışma, izleme nesnesinin temsilcilerine, Banka çalışanlarının davranış ilkelerine uygun olarak tarafsız davranılmalıdır.

5.11. Banka tarafından yapılan inceleme, çalışma ve izleme sonuçlarına yapılan itirazların değerlendirilmesi için ve izleme sonuçlarına ilişkin olarak gelen itirazları değerlendirmek üzere bir komisyon kurulacaktır.

Sponsorlarla işbirliği sürecinde yolsuzlukla mücadele önlemleri:

5.12. Banka ve sponsorluk faaliyetlerinin şeffaf ve verimli bir şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla:

- Banka tarafından Özbekistan mevzuatında öngörülen hallerde bağış ve sponsorluk yardımı yapılabilir;

- Banka tarafından sunulan bağış yada sponsurluk yardımı gizli ücret şeklinde olmamalı, ve Bankanın belirli çalışanlarının ya da onların yakınlarının yararına karar almayı etkilememelidir.

Bağış veya sponsurluk yardımı alırken Bank aşağıdaki şartlara uymak zorundadır.

5.13. Banka ve çalışanlarının rüşvet ve yolsuzluklarının önlenmesi ve onları yolsuzluğa teşvik etmenin tehlikelerini belirlemek amacıyla, ortakları mevcut mevzuata uygun olarak kontrol etmek için makul ve uygun önlemleri almalıdır.

Yukarıda belirtilenlere dayanarak Banka:

- Potansiyel ortakların ve hissedarlarının rüşvet ve yolsuzluğa karşı hoşgörüsüzlüğünü sürekli olarak analiz eder;

- Bankanın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında ayrıca, bu Politikada belirtilen öncelikler, ilke ve gerekliliklere ilişkin bilgi sağlar;

- Potansiyel ortakların yolsuzlukla mücadele ilkeleri ve gereklere uymaya hazır olması, ayrıca, faaliyetlerinde yolsuzlukla mücadele suçlarının önlenmesine ilişkin karşılıklı yardım sağlama isteği ayrıca dikkate alınır.

5.14. Banka, çalışanları için herhangi bir ayrıcalık (avantaj) elde etmek veya Bankanın mevcut yolsuzlukla mücadele yasalarını ihlal eden çalışanlarının ve yükümlülüklerinin gizlenmesi amacıyla araçlar kullanmamaktadır.

5.15. Banka politik ve politikal faaliyetlere katılmamaktadır. Dini kuruluşları ve onların faaliyetlerini finanse etmez. Banka topraklarında herhangi bir siyasi parti veya aday lehine seçim kampanyası yürütmeye çalışanlar tarafından dini ve siyasi görüş ve inançlarının yayılmasına izin verilmez. Bank çalışanlarına, Bank adına siyasi partiler veya siyasi görev adayları için hediye vermek, siyasi katkı sağlamak, eğlence etkinlikleri düzenlemek yasaktır.

Çalışanlarla etkileşim:

5.16. Banka çalışanlarına, doğrudan veya dolaylı olarak, bizzat veya üçüncü kişiler aracılığıyla, rüşvet ve yolsuzluk uygulamalarına katılma, rüşvet verme ve alma, yetkiyi kötüye kullanma, idari ve diğer formaliteleri basitleştirmek amacıyla ticari rüşvet vermek veya kişisel faizleri almak (kar elde etmek) para, değerli eşyalar, tescilli nitelikteki diğer mülk veya hizmetler, üçüncü kişilere diğer mülkiyet haklarının alınması/verilmesi yasaktır.

5.17. Bank, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Banka çalışanlarının Etik Kuralları, yolsuzluğun önlenmesi ve onlara eklemeler yapılmasıyla ilgili diğer iç düzenlemeler, ayrıca bu düzenlemelere yapılan değişiklikler ve eklemeler hakkında çalışanlara bilgi verir.

5.18. Banka çalışanlarının bu Politika'nın ilke ve gerekliliklerine, Banka çalışanlarına yönelik Bankanın etik Kuralları'na ve rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ve yolsuzluğun önlenmesine yönelik diğer iç belgelere uyumu, faaliyetlerinin genel değerlendirilmesinde ayrı ayrı dikkate alınır.

5.19. Bankacılık operasyonlarında yolsuzluk ihlalleri hakkında bildiren çalışanları resmi ve gayri resmi yaptırımlardan korur.

5.20. Eğer Banka çalışanı, kendini yolsuzluk şüphesinde bulunduğunu derhal Bankaya bildirmesi, rüşvet vermeyi veya almayı reddetse her türlü hediye veya rüşvete aracılık etmeyi reddetmesi halinde herhangi bir yaptırıma tabi olmaz.

Hediyeler ve Misafirperverlik:

5.21. Bank Çalışanlarının Etik Kuralları Bank çalışanları ve yönetiminin resmi görevlerini yerine getirme bağlamında, iş görüşmeleri sırasında hediye ve hizmet alma/verme ile ilgili temel

gereksinimler, düzenleyici görevler, kurallar ve sınırlamalar, ayrıca kabul edilebilir ve edilemez hediyelerin listesi ve kriterleri ile bunların kabul edilme/neden verileceğini belirler.

Banka çalışanlarına bireyler ve tüzel kişilerden gelen hediyeler, misafirperverliğin özellikleri, borç, garanti, ödül, maddi destek, gayri nakdi ve nakdi fonlar veya eşdeğerleri, kripto para, diğer maddi değerler veya hizmetler şeklinde teşvik almak ve vermek yasaktır.

Bu durumda konferans, seminer ve benzeri çeşitli toplantılarda sunulan ve toplam değeri esas hesaplama tutarının 1 katını geçmeyen değerlerdeki eşyaların istisna olarak kabul edilecektir.

5.22. Bankada iç yolsuzlukların önlenmesi amacıyla çalışanlar arasında hizmet yükümlülüklerinin yerine getirilmesiyle ilgili olmayan ve çalışanın kişiliğiyle ilgili olduğu kabul edilen hediyeler verilirken aşağıdakilere uyulacaktır:

- Hediye alan kişi için çıkar çatışması durumuna yol açmamalı ve hediye verene karşı herhangi bir yükümlülük yaratmamalıdır;
- Hediye açıkça verilmeli, hediye verildiği gizlenmemelidir;
- Hediyeler yalnızca genel olarak tanınan tatillerde verilir (doğum günü, çocuk doğumu, Askerler Günü, Dünya Kadınlar Günü, Yeni Yıl, düğün törenleri, yıldönümü vb. vesilelerle verilmesine izin verilir);
- Hediyeler Bankanın en az üç çalışanın katılımında verilmelidir;
- Hediye verilmesi sırasında hediye vermeye neden olan olay veya durum açıkça ifade edilmelidir;
- Hediye toplam değeri (tüm vergiler ve harçlar dahil) temel hesaplama miktarının 5 (beş) katını geçmemelidir;

Bankanın bir çalışanı, diğer bir çalışanına hediye almak için harcayacağı miktar, her durumda temel miktarın 1 (bir) katını geçmemelidir.

5.23. Şüphelerden kaçınmak için, herhangi bir kutlama (doğum günü, çocuk doğumu, Vatan Savunucuları Günü, Uluslararası Kadınlar Günü, Yeni Yıl vb.) ile ilgili olarak, Politika'nın 5.22. maddesinde belirtilmemiş diğer kuruluş çalışanları, iş ortaklar ve karşı taraflar, diğer gerçek ve tüzel kişilerden alınacak bu Politika'nın 5.22. maddesinde sıralanan liste dışındaki hediyeler ve maddi zenginliklerin alınması veya verilmesi yasaktır.

5.24. Banka adına uluslararası konferanslar, sempozyumlar ve diğer iş toplantılarında hediyelerin verilmesi, doğrudan Banka Genel müdürünün yazılı talimatı veya emrine uygun olarak gerçekleştirilir.

5.25. Herhangi bir onay edilmeyen hediye verilmesi durumunda, bu hediyelerin reddedilmesi veya verene geri verilmesi şart.

5.26. Hediye verme veya alma işleminin yasal olup olmadığı konusunda şüphe doğarsa, Banka çalışanı, Bankanın Uyum Komitesi bünyesindeki yolsuzlukla mücadele grubu üyelerine danışmak için başvurabilir.

Bağışlar;

5.27. Banka, kendi şirketlerine ve çalışanlarına, siyasi partilere, vakıflara ve banka çalışanlarının kendi yönetiminde bulunan fonlara bağışta bulunmaz.

Yukarıda belirtilenler dışında bağışlar, Banka Tüzüğü ve Gözetim Kurulu yetkisi altında gerçekleştirilir.

Cıkar çatışması:

5.28. Bu Politika çerçevesinde çıkar çatışması, Banka'nın mülkü ve/veya onun çalışanları ile bir veya birden fazla müşteri ve/veya sponsor arasındaki doğrudan veya dolaylı bir çatışmayı ifade

eder, bu durumda bir tarafın eylemleri (hareketsizliği) diğer taraf için olumsuz sonuçlar doğurabilir. Bu, bazı akrabalarla birlikte çalışırken ve/veya çalışanların katılımıyla, yönetim kurulundaki akrabalarıyla, onların ticari faaliyetlerini gerçekleştirmeleri veya Banka dışında ücretli diğer faaliyetlerde Banka çalışanlarının bir araya gelmesi durumunu kapsar.

5.29. Bu Politika'nın amaçları için, basit iş alanında ortaya çıkan çelişkiler ve Banka bölümleri arasındaki çatışmalar, çıkar çatışması olarak değerlendirilmeyecektir.

5.30. Çıkar çatışması, Banka çalışanının kişisel çıkarlarına (doğrudan veya dolaylı) etkileyebilecek veya onun resmi görevlerini yerine getirmesine etkileyebilecek ya da devletin hukukları ve yasal çıkarlarına zarar verebilecek üçüncü şahıslar veya grupların üyeleri olarak tanımlanır.

5.31. Çıkar çatışması aşağıdaki türlerde olabilir:

- Müşteri ile Banka arasında;
- Banka müşterileri arasında - bir müşterinin (müşteri grubunun) çıkarlarının başka bir müşterinin çıkarlarıyla çatıştığı durumlar;
- Müşteriler ve Banka çalışanları arasında;
- Banka ve onların çalışanları arasında.

5.32. Banka çalışanlarının, Bankanın kendisi, yakın akrabalarının veya aile üyelerinin Banka tüzük sermayesindeki veya yönetim organlarındaki önemli katılımlarını içeren, çalışanın Banka çıkarlarının dışında büyük kişisel çıkar sahibi olduğu organizasyonlarla ticari ilişkilerde bulunması yasaktır.

5.33. Banka çalışanlarının, Banka yönetim kurulunun izni olmaksızın yetkili sermayede doğrudan veya dolaylı olarak katılmaları yasaktır, ayrıca, çıkar çatışmasına yol açabilecek organizasyonlarda yarı zamanlı çalışma veya pozisyonlarda bulunmaları da bu kapsamdadır.

5.34. Çıkar çatışmalarını önlemek ve çözmek amacıyla Banka çalışanları şunları yapmakla yükümlüdür:

- Ortaya çıkan çıkar çatışması veya ortaya çıkma olasılığı hakkındaki bilgileri, bunlar belirtildiği zaman, Banka'nın oluşturulan prosedürlerine ve iç düzenleyici belgelerine uygun olarak, ifşa etmek;
- Çıkar çatışmalarını önleyecek önlemlerin alınması;
- İşlevsel görevlerin yerine getirilmesinde çıkar çatışması riskini azalmak.

Aynı zamanda çıkar çatışmasının ortaya çıkması veya çıkar çatışmasına taraf olan çalışanın resmi görevleri çerçevesinde görevler ve özel talimatlar çıkar çatışmasına neden olan kişisel çıkarlarını reddetmesi, (örneğin, Bankanın belirli bir müşterisi veya sponsoruyla çalışmayı reddetmek, bir işlemin hazırlanmasına katılmayı reddetmek vb.) katılmayı reddetmek zorundadır.

5.35. Belirli durumlarda çıkar çatışmasının önlenmesi veya çözülmesi için, Özbekistan Cumhuriyeti mevcut yasalarına uygun olarak, çıkar çatışmasına taraf olan kişinin resmi görevlerini yerine getirmesinden muaf tutulması veya diskalifiye edilmesi yoluyla Banka çalışanının resmi veya gayri resmi statüsü değiştirilebilir. Bunun sonucunda, çıkar çatışmasının önlenmesine ve kişinin görevlerini tarafsız ve objektif bir şekilde yerine getirmesinin sağlanmasına ulaşılır.

- Yerine geçme durumunda, yerine geçenlerin kararları, Bankanın diğer çalışanları ve/veya üçüncü şahıslar tarafından tarafgirlik veya sonuç olarak kabul edilebilir;

- Banka yöneticileri arasında ailevi ilişkilerin olması, bazı dikkate değer maliyetlere yol açar ve Bankada çalışanların değerlendirilmesi ve ödüllendirilmesi süreçlerinin objektifliğine şüphelendirir.

5.36. Banka yakın arkadaşlarının Banka faaliyetlerinde birbirlerinin eli altında çalışmalarına izin verilmemesi ilkesine bağlı kalır.

5.37. Banka çalışanının çıkar çatışması halinde, bu durumun ortadan kaldırılması mümkün değilse Bankanın çıkarlarına üstün gelir.

Rüşvet ve Yolsuzluk suçlarının tespiti ve ifşa edilmesi

5.38. Banka çalışanı, müşterisi, Bankanın sponsoru, diğer kişiler, eylemler, işlemlerde yeterlilik eksikliği, diğer çalışanlar, sponsorlar ve Bankanın bu Politika gerekliliklerine aykırı bir şekilde yer alabilecek diğer kişiler tarafından öneriler belirlendiğinde, bu konuda Bankaya aşağıdaki iletişim kanalları aracılığıyla bildirimde bulunabilir:

- Posta veya kurye hizmeti yoluyla doğrudan Bankaya;
- Uzaktan bankacılık sistemleri aracılığıyla;
- Bankanın resmi kurumsal internet sitesinde yer alan geri bildirim sistemini kullanarak;
- Bankanın sosyal sitelerdeki resmi sayfalar aracılığıyla;
- Derhal, yöneticisi ve/veya bölüm (sektör) müdürü tarafından, herhangi bir şekilde yolsuzluk vakaları hakkında, Uyum Komitesi bünyesindeki yolsuzlukla mücadele ekibinin herhangi bir üyesine veya Banka Güvenlik ve Destek hizmetleri başkanı bilgi verilir.

5.39. Banka ilk onay için alınan yolsuzlukla mücadele gerekliliklerin ihlaline ilişkin bildirimler, ihlal bildirimleri, ayrıca başvuru sahibi hakkında bilgi verilmeden alınan tüm raporları kabul eder.

5.40. Başvuru sahibinin talebi üzerine, Banka kendisine ilişkin bilgilerin açıklanmamasını sağlar.

5.41. Bu bilgilerin açıklanmasına yasanın gerekliliklerinde belirtilen durumlarda izin verilir.

5.42. Rüşvet ve Yolsuzluk vakalarının kontrolü, iç normatif belgelerde belirlenen prosedüre göre gerçekleştirilir.

5.43. Bu Politikanın ihlalinin açıklanan bilgilere göre (makul şüphe) üzerine, Banka nedenlerini tespit eder ve ortadan kaldırır ve sonuçları analiz eder.

5.44. Bankanın yönetim ve denetim organlarının yetkili temsilcileri, Banka faaliyetlerine ilişkin yolsuzluğun önlenmesi ve yolsuzlukla mücadele konularında soruşturmaların yürütülmesine yardımcı olurlar.

5.45. Banka, hukuku koruma organlarının yetkili temsilcilerine, yolsuzluk suçlarını ortadan kaldırma veya soruşturma ile ilgili önlemleri uygulamada yardımcı olur.

5.46. Bu Politika'ya aykırı durumlar hakkında bilgi verenlerin (anonim bildirimde bulunanlar) gizliliği sağlanacak ve sundukları bilgilerle ilgili herhangi bir baskı, ayrımcılık veya adaletsiz muamele yapılması yasaklanacaktır.

Bankacılık faaliyeti alanında yeni teknolojileri uygulamak:

5.47. Rüşvet ve Yolsuzluk riskini azaltmak amacıyla Banka çalışanları kendi fonksiyonları ve iş görevlerini bilgi teknolojilerinden (varsa) yararlanarak yerine getirir.

5.48. Banka iç harcamalar çerçevesinde ihale düzenlerken, Banka çalışanları bilgi teknolojilerinden faydalanır ve ihale katılımcılarıyla olan iletişimi elektronik ortamda, online olarak ve diğer elektronik sistemlerle entegrasyon imkanı sağlayarak yürütür. Onunla birlikte, ihaleye katılan kişiler hakkında tam bir görüş elde etmek amacıyla onlarla doğrudan iletişim kurulabilir.

Bankadaki faaliyetlerin video kaydı ve yayını:

5.49. Banka binalarında faaliyetleri kontrol etmek amacıyla ses ve video kaydı yapılır, kayıtlar, Banka'nın yetkili sorumlu personeli tarafından denetlenir.

5.50. Ses ve video kayıtları yasal ve dahili belge gerekliliklerine uygun olarak saklanır.

5.51. Üçüncü şahıs ve soruşturma yürüten yetkili kuruluşlara bilgi verilmesi, kanunda belirlenen usul ve esaslara göre yapılır.

VI. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE SİSTEMİNİN UNSURLARI

Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadeleyle yönelik önemli dahili belgelerin varlığı:

6.1. Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele sisteminin temeli:

İşbu Politika;

Banka çalışanlarının Etik Kuralları;

Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele hedefleri ve bunlara ulaşmak için alınacak önlemler;

Çalışanlarının Rüşvet ve Yolsuzluk davranışları ve Etik kurallarının ihlali durumlarında hizmet denetimlerinin yapılma prosedürü.

6.2. Banka müdürü ve yardımcıları, ayrıca Banka'nın yapısal birim yöneticileri, kendilerine bağlı olanlar, gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerde dürüst, adil ve bağımsız bir davranış örneği olması ve bu şekilde her türlü yolsuzluk eylemine karşı taviz vermez bir tutum geliştirmeye hizmet etmelidir.

6.3. Banka yöneticisi ve yardımcıları, ayrıca Banka'nın yapılandırılmış birimlerinin yöneticileri, Banka faaliyetinin risk-faktörleri (yönleri) kapsamında yolsuzlukla mücadeleyle yönelik etkili önlemler ve prosedürler uygulayarak yolsuzlukla mücadelede etkili bir sistemin kurulmasına ve uygulanmasına liderlik etmelidir.

Rüşvet ve Yolsuzluk riskinin belirlenmesi ve değerlendirilmesi:

6.4. Banka faaliyetlerine özel rüşvet ve yolsuzluk risklerinin belirlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik organizasyonel yapıların fonksiyonlarının özelliği, toplumla ve diğer bireylerle etkileşimler, ayrıca Bankadaki rüşvet ve yolsuzluk risklerinin değerlendirilmesi metodolojiye uygun olarak dış ve iç faktörleri dikkate alarak uygulanacak.

6.5. Rüşvet ve Yolsuzluk risk değerlendirmesi yılda en az bir kez yapılır. Rüşvet ve Yolsuzluk riski değerlendirmesinin sonuçları Banka Genel müdürü tarafından incelenir. Tanımlanan riskleri en aza indiren rüşvet ve yolsuzlukla mücadele önlemleri ve prosedürleri Bankanın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı, hedefleri veya yol haritalarında (hedeflere ulaşmak için alınacak önlemler) yer alır.

İzleme, kontrol ve hesap verebilirlik:

6.6. Rüşvet ve Yolsuzluğun önlenmesi ve yolsuzlukla mücadele konularında grup Bankada uygulanan rüşvet ve yolsuzlukla mücadele prosedürlerinin sürekli izlenmesi, kontrol ve onların etkinliğini, yeterliliğini ve orantılılığını ve değerlendirilmesini gerçekleştirir. Yürütülen izleme sonuçlarına göre Banka'da yolsuzlukla mücadele sisteminin oluşturulmasına yönelik uygun tedbirler alınacaktır.

6.7. İzleme ve kontrol Bankadaki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele prosedürlerinin etkinliğinin izlenmesi kontrol metodolojisine ve Bankanın diğer iç dokümanlarına uygun olarak gerçekleştirilir.

6.8. Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele sisteminin izlenmesi aşağıdaki ana yönlerde yapılmalıdır:

- Banka faaliyetinin işlevleri ve belirli yönleri, organizasyonel ve işlevsel yapısı ve diğer dış ve iç faktörlerdeki değişikliklerin Bankanın yolsuzlukla mücadele sistemi ve bunun

düzeltilmesi ihtiyacı, ona dahil Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatına uygunluğun sağlanması üzerindeki etkisinin analizi;

- Özbekistan Cumhuriyeti'nin faaliyetlerinde uygulanan yolsuzlukla mücadele yasalarının ve kamu kurumlarının tavsiyelerinin izlenmesi;

- Uluslararası ve yabancı bankaların yolsuzluğuyla mücadele için etkili bir sistemin oluşturulması ve destek konularına ilişkin tavsiyelerin izlenmesi;

- Kitle iletişim araçlarının Bankanın veya çalışanlarının yolsuzluk faaliyetlerine karışması hakkında bilgi, Bankanın karşı tarafları veya ortakları hakkında benzer bilgilerin varlığının izlenmesi;

- Etkin olmayan kontrol ve prosedürlerin belirlenmesi için iyileştirmek ve yolsuzlukla mücadele sisteminin güvenilirliğini ve verimliliğini sağlamak amacıyla seçim bazında Bankanın iç süreç ve fonksiyonlarının takibi;

- Banka çalışanları tarafından kabul edilen yolsuzlukla mücadele gereksinimlerine ve uygulanan prosedürlere uygunluğunun kontrol edilmesi;

- Banka çalışanlarının yolsuzlukla mücadelenin temel ilkeleri ve gereklilikleri konusundaki farkındalığının kontrol edilmesi.

Banka faaliyetlerine özel yolsuzluk risklerinin belirlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik organizasyonel yapıların fonksiyonlarının özelliği, toplumla ve diğer bireylerle etkileşimler, Bankada yolsuzluk risk değerlendirmesi metodolojiye uygun olarak dış ve iç faktörleri dikkate alarak uygulanır.

6.9. Rüşvet ve Yolsuzluk risk değerlendirmesi yılda en az bir kez yapılır. Rüşvet ve Yolsuzluk riski değerlendirmesinin sonuçları Banka Genel müdürü tarafından incelenir. Tanımlanan riskleri en aza indiren yolsuzlukla mücadele tedbirleri, hedeflere veya yol haritalarına (hedeflere ulaşmak için alınacak önlemler) yansıtılır.

VII. BANKA'NIN RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE SİSTEMİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANLARI, BİRİMLER VE ÇALIŞANLARIN TEMEL GÖREV VE YETKİLERİ

7.1. Banka Gözetim Kurulu:

- Yetkileri çerçevesinde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularını düzenleyen iç düzenleyici belgeleri onaylar;

- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele ve bu alanda alınan tedbirlerin genel kontrolünü yapar.

7.2. Banka Yönetimi:

- Diğer dahili düzenleyici belgeler, organizasyonel önlemler ve prosedürler, Bankacılık sistemindeki rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye yönelik kapsamlı ve sistematik tedbirlere ilişkin planları onaylar;

- Banka yönetimi, Banka faaliyetlerinde rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında yasal gerekliliklere uyumdan sorumludur;

- Rüşvet ve Yolsuzluğun her türlü biçimine ve tezahürüne karşı sıfır tolerans ilkelerini uygular, Yönetim kurulu üyeleri Banka'da etik davranışın kişisel örneği olarak faaliyet gösterir;

- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele sisteminde etkin bir sistemi kurar ve uygular;

- Bu Politikanın prensiplerine uyulmasını denetler, ayrıca Bankanın yolsuzlukla mücadele sistemindeki sorunların etkili ve hızlı bir şekilde çözülmesini sağlar;

- Bankada rüşvet ve yolsuzlukla mücadele sisteminin etkili bir şekilde organize edilmesi olarak yürütülecek iş ve faaliyetlere ilişkin kararları alır;

- Uyum Komitesi bünyesindeki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele grubunun faaliyetlerini düzenler ve denetimi gerçekleştirir. Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele prosedürlerinin geliştirilmesinden, uygulanmasından ve kontrolünden sorumlu kişileri atar.

7.3. Sorunlu kredilerle çalışma ve hukuki danışmanlık yönetimi :

- Bank çalışanlarını disiplin ve maddi sorumluluğa çekerken resmi denetim sırasında hukuki risk ve iş itibarının kaybı riskini değerlendirir;
- Rüşvet ve Yolsuzluk ve dolandırıcılıkla mücadele alanındaki Özbekistan Cumhuriyeti yasalarının gerekliliklerini denetler ve ilgili bilgileri Bankanın yapısal birimlerine gönderir;
- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele alanında genel metodolojinin geliştirilmesinde yer alır;
- Bankın diğer yapısal birimleriyle birlikte yolsuzlukla mücadele alanında hukuk koruma organlarıyla sürekli iş birliği yapar, yolsuzluk durumlarında, Banka personelinin Özbekistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki yasalarına uygun olarak sorumlu tutulması amacıyla ortaya çıkan bilgileri iş ile ilgili tüm materyalleri sunar.

7.4. İç denetim hizmeti:

- Verilen yetkiler kapsamında Özbekistan Cumhuriyeti'nin rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin mevzuatının gerekliliklerine ve Bankadaki rüşvet ve yolsuzlukla mücadeleye ilişkin iç düzenleyici yasal belgelerin gerekliliklerine uygunluğunu kontrol eder;
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele tedbirlerinin uygulanmasını kontrol eder, Bankanın bu alandaki organizasyonel, pratik ve/veya yasal mekanizmalarının etkinliğini değerlendirir;
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında resmi soruşturmalara katılır;
- Denetim sonuçlarına dayanarak Banka yönetimine rapor sunar, ayrıca, çalışanlar arasında rüşvet ve yolsuzluğa yol açabilecek nedenler ve koşulların ortadan kaldırılmasına yönelik öneriler, ayrıca, rüşvet ve yolsuzlukla ilgili hukuka aykırı davranışların zamanında değerlendirme, önleme, tespit etme ve azaltma hemde (veya) Bankada ortaya çıkan koşulların giderilmesi için bir eylem planını sunar.

7.5. Metodoloji:

- Bankadaki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele tedbirlerinin ve önlemlerinin uygulanmasına katılıma;
- Bankanın ilgili yapısal yapılarının talebi üzerine iç düzenleyici belgeleri, onunla birlikte bunların geliştirilmesi ve koordinasyonu aşamasında yolsuzlukla mücadele belgelerinin standartları konusunda inceleme yapar;
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında eğitim materyalleri hazırlar;
- Banka çalışanlarına yolsuzlukla mücadele konularında tavsiyelerde bulunur.

7.6. Risk yönetimi hizmeti:

- İç düzenleyici belgelerin koordinasyonu sürecindeki yeni Banka ürünleri ve hizmet geliştirme sürecinde yolsuzluk risklerini değerlendirir;
- Rüşvet ve Yolsuzluk risklerini tespit etmek amacıyla mevcut ve yeni Banka ürün ve hizmetlerini sürekli kontrol eder.

7.7. İç kontrol birimi :

- Verilen yetkiler kapsamında Banka operasyonlarının rüşvet ve yolsuzluk riskiyle karşı karşıya olabileceği durumların aydınlatılmasına yardımcı olur;
- Gerekli durumlarda Banka Genel Müdürü tarafından görevlendiren Uyum Komitesi içindeki yolsuzlukla mücadele grubunun bir parçası olarak resmi denetimlerde katılır.

7.8. İnsan Kaynakları bölümü:

- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele kültür düzeyini oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarını, ayrıca yeni çalışanlara bu Politikanın gereklilikleri ve Bankadaki yolsuzlukla mücadeleye ilişkin diğer iç düzenleyici belgeler hakkında tanıtım yapar;
- Banka çalışanlarına yolsuzluğun önlenmesi ve yolsuzlukla mücadele konusunda çalışanlara eğitim vermeyi düzenler, gerektiğinde eğitimlerde sınavlar yapılmayı ve çalışanların

bilgisini değerlendirmeyi ve ayrıca Banka çalışanları tarafından bu Politikanın ve Bankanın diğer iç düzenleyici belgelerinin uygulamaya konulmasını düzenler;

- Banka çalışanları arasında yolsuzluk faaliyetlerine dair olayların önlenmesi konusunda sürekli izleme yapar ve gerekli durumlarda Banka Genel Müdürü'ne bilgi verir.

Ayrıca, Bankanın normal ve rekabetçi işe alım süreçlerinin yanı sıra, herhangi bir durumda müşterilere, iş ortaklarına (yakın ilişki içinde oldukları üçüncü taraflara) veya faaliyetleri itibarıyla Banka ile ilişkisi olabilecek devlet görevlileri ve yetkililere (veya devlet yetkilileriyle yakın temas halinde olduğu bilinen kişiler) istihdam teklifinde bulunması kesinlikle yasaktır.

7.9. Banka güvenliği ve Destek bölümü:

- Rüşvet ve Yolsuzluk faaliyetleri hakkında bilgi alınması üzerine Banka, yönetimine bilgi sağlar;

- Resmi soruşturma için gerekli tüm tedbirleri alır;

- Banka çalışanlarının yolsuzluklarını önlemek ve bunlarla mücadele etmek amacıyla bu Politikada ve Bankanın diğer iç belgelerinde belirtilen gerekliliklere uygunluğun izlenmesinde pratik yardım sağlar;

- Banka çalışanlarının yolsuzlukla mücadele suçlarını tespit etmek ve ortadan kaldırmak için önlemler geliştirir ve uygular;

- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında iç düzenleyici belgelerin geliştirilmesine katılır;

- İnsan kaynakları bölümü ile birlikte Banka çalışanlarını, ayrıca yeni çalışanlara bu Politikanın gereklilikleri ve Bankadaki yolsuzlukla mücadeleye ilişkin diğer iç düzenleyici belgeler hakkında bilgi verir;

- Rüşvet ve Yolsuzluk belirtilerini tespit etmek amacıyla Banka çalışanları üzerinde özel kontrol yapar ve bilgileri Banka Genel Müdürü /Banka Gözetim Kurulu Müdür Yardımcısı'na sunar.

7.10.Uyum Komitesinin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ekibi:

- Bankacılık faaliyeti Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatı gereklerine, ayrıca rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun uyumluluğun sağlanması amacıyla, Banka Gözetim Kurulu'na rapor veren sürekli kolektif bir kurumu olan Yolsuzlukla Mücadele Grubu'nu oluşturur;

- Yolsuzlukla Mücadele Grup üyeleri Banka çalışanları arasından atanmaktadır;

- Bankanın amaç ve görevlerinin, hak ve yükümlülüklerinin, yetkilerinin, faaliyetlerinin organizasyonu, ayrıca Bankanın kendisini oluşturan yapılarla karşılıklı işbirliği bu Politika ile düzenlenmektedir;

- Bankanın yapısal birimlerinin yönetici ve çalışanları, Yolsuzlukla Mücadele Grubun faaliyetleri ve yetkileri ile ilgili sorunların çözümünde yardımcı olur, ayrıca iş bu grup üyeleri, talep üzerine sunulan tüm belge ve materyallerin zamanında ve güvenilir olmasından sorumludur.

7.11. Bankanın tüm çalışanları:

- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele alanındaki Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatının gerekliliklerine, bu Politikanın gerekliliklerine tam uyum;

- Fonksiyonel görevlerini objektif bir şekilde, Banka çalışanlarının Etik Kurallarına uygun olarak fonksiyonel görevlerine uymak ve bu tür suçlar için koşullar yaratan her türlü yolsuzlukla ilgili hukuka aykırı davranışlardan ve/veya başka eylemlerde bulunmaktan kaçınmak;

- Bankanın hukuki menfaatlerine aykırı olarak, görevini ve resmi yetkilerini hukuka aykırı olarak kullanmak, kendisine ve/veya üçüncü kişilere yasa dışı gelir sağlamak amacıyla herhangi bir kişiden şantaj yapmak, yasadışı menfaat elde edilmesini teşvik etmek veya buna izin vermek;

- Devlet görevlisini veya başka bir kişiyi yasa dışı kazanç (rüşvet), vaat sağlamak amacıyla kişi, yanı sıra, Bankanın çıkarlarına aykırı bir avantaj sağlamak amacıyla onun eylem/eylemsizliklerini etkilemek ve/veya resmi görevlerin yasa dışı yerine getirilmesini teşvik etmek;
- Uyum Komitesi bünyesindeki Yolsuzlukla mücadele ekibinin üyelerinden birine yada Banka Güvenlik ve Destek hizmetleri bölümü başkanına, Politikada öngörüldüğü şekilde yolsuzluk önlenmesi amacıyla başvuruda bulunan herhangi bir kişinin durumu hakkında, ayrıca Bankanın diğer çalışanları tarafından işlenen buna benzer suçlara ilişkin herhangi bir bilgi hakkında kendilerine ulaşan herhangi bir durumu derhal onlara bildirmek;
- Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadelede yer almak ve Özbekistan Cumhuriyeti'nin yolsuzlukla mücadeleye ilişkin yasalarına uyulması için kişisel sorumluluğu üzerine almak;
- Fonksiyonel görevleri yerine getirirken kişisel çıkarların, çıkar çatışmalarına yol açabilecek durumların önüne geçmek;
- Banka sırrına uyum sağlamak ve bu bilgileri mülkiyet ve menfaat sağlamak amacıyla kullanmamak;
- Gayri resmi nitelikteki sorunların çözümünde alt düzey faaliyetini etkilemek için resmi statüyü kullanmamak, alt düzey çalışanları ve diğer kişileri yolsuzlukla mücadele suçları işlemeye ikna etmemek (zorlamamak);
- Çıkar çatışmaları, yolsuzluğa neden olabilecek suçlar ve bunların sonuçlarını ortadan kaldırmak için önlemler almak;
- Bankanın diğer yapı birimlerinin bağlıları ve çalışanları tarafından yolsuzlukla mücadele ile ilgili yasaların ihlal edilmesini önlemek ve sınırlamak.

VIII. RÜŞVET VE YOLSUZLUKLA MÜCADELE POLİTİKASI GEREKSİNİMLERİNE UYUMAMA NEDENİYLE ÇALIŞANLARIN SORUMLULUĞU

8.1. Bankanın Genel müdürü, Bankanın yönetim organları, Bankanın tüm yapısal birimlerinin çalışanları, durumu ne olursa olsun, Bankanın ilke ve bu Politikanın gerekliliklerine uyulmasını sağlamakla sorumlu olup, ayrıca bu ilke ve gerekliliklere aykırı eylemlerinden (eylemsizliklerinden) bizzat sorumludur.

8.2. Bankanın yapısal şeması yöneticileri bu Politika uyarınca yolsuzluğu ve ticari rüşveti önlemek ve bunlarla mücadeleye yönelik tedbirlerin alınmasına yönelik görevlerin birim çalışanları tarafından yerine getirilmesinden sorumludurlar.

8.3. Banka çalışanlarının işgücü görevlerinin yerine getirilmesiyle ilgili konumu, kıdem ve diğer şartlara bakılmaksızın, Rüşvet ve Yolsuzluk suçlarından bizzat sorumludurlar.

8.4. Banka Özbekistan Cumhuriyeti mevzuatına uygun her türlü makul şüphe veya yolsuzluğun işlendiğine dair bilgi üzerine resmi soruşturma yapma hakkına sahiptir.

8.5. Bu Politikanın gerekliliklerinin resmi olarak gözden geçirilmesinin sonuçlarında ihlal etmekten suçlu bulunan kişiler, iç düzenleyici-yasal ve organizasyonel-idari belgeler, ayrıca Banka çalışanları ile yapılan iş sözleşmelerine disiplin, mali ve diğer sorumluluğa tutulacak.

8.6. Mahkeme kararına istinade, Özbekistan Cumhuriyeti kanununun yolsuzlukla mücadele alanındaki gereklerini ihlal etmekten suçlu bulunan kişiler Özbekistan Cumhuriyeti'nin yürürlükteki mevzuatında öngörülen şekilde ve haklı gerekçelerle sorumlu tutulacaktır.

IX. GÖZDEN GEÇİRME VE DEĞİŞİKLİK YAPMA PROSEDÜRÜ

9.1. Bu Politika aşağıdaki durumlarda revize edilebilir ve düzeltilebilir:

- Mevcut Rüşvet ve Yolsuzlukla mücadele Politika ve prosedürlerinin gözden geçirilmesi ihtiyacını yaratan Özbekistan Cumhuriyeti'nin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanındaki mevzuatı değiştiğinde;

- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede etkili olmayan kontrol önlemleri ve prosedürleri belirlendiğinde, ayrıca Bankacılık faaliyetlerinde yolsuzlukların önlenmesi ve mücadele edilmesi amaçlayan karmaşık önlemlerin iyileştirilmesine ihtiyaç duyulduğunda;
- Bankanın organizasyon yapısı ve/veya fonksiyonlarının belirli yönleri değiştiğinde vb.

X. NİHAİ KURALLAR

10.1. Bu Politika Banka Yönetimi tarafından onaylanıp tescil edilmesiyle yürürlüğe girer.

10.2. Bu Politikada öngörülmeyen tüm konularla ilgili olarak, Banka, Özbekistan Cumhuriyeti'nin geçerli yolsuzlukla mücadele yasalarına ve Bankanın diğer iç düzenleyici belgelerine uygun olarak değerlendirme yapacaktır.

10.3. Bu Politika ile Bankanın tüm çalışanlarının tanış olması ve ona uyması zorunludur.

10.4. Bu Politikayı veya bu alana ilişkin Yönetmelikleri resmi kurumsal web sitesinde yayınlamak Banka, rüşvet ve yolsuzluğu reddettiğini açıkça ilan eder. Bankanın tüm yöneticileri ve çalışanları, Bankanın yapısal birimleri, müşterileri, sponsorları ve diğer üçüncü şahıslar tarafından bu Politikanın ilkelerine ve gerekliliklerine kesinlikle uyulması gerekmektedir. Ayrıca, rüşvet ve yolsuzlukla mücadelede yeni yönelimleri araştırma ve çalışanları eğitme yoluyla Banka çalışanları arasında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kültürü düzeyinin artırılmasına yardımcı olacaktır.