Yuridik departament
Metodologiya boshqarmasida
2023 yil "27" mart da
543 - son bilan
"RO'YXATGA OLINGAN

"O'zsanoatqurilishbank" ATB
Boshqaruvining
2023 yil "28" mart dagi
21 sonli qaroriga
1-ILOVA

"O'zsanoatqurilishbank" ATB faoliyatida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash Tartibi
(yangi tahrirda)

Mazkur Tartib "O'zsanoatqurilishbank" ATB (keyingi o'rinlarda - Bank) faoliyatida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash tartibini belgilaydi.

Ushbu Tartib "Markaziy bank tomonidan tijorat banklarining ichki me'yoriy hujjatlariga qo'yiladigan talablar to'g'risida"gi Nizom (ro'yxat raqami: 916, 2000 yil 5 aprel), "Davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari, shu jumladan ularning hududiy bo'linmalari, davlat unitar korxonalari va muassasalari, davlat ulushi 50 foizdan yuqori tashkilotlar faoliyatida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash Tartibi" (ro'yxat raqami:3383, 2022 yil 31 avgust) va boshqa hujjatlarga muvofiq ishlab chiqilgan.

I. UMUMIY QOIDALAR

1. Bank faoliyatidagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholashning maqsadlari quyidagilardan iborat:

bankning korrupsiyaviy xavf-xatarga eng ko'p duch keladigan vazifa va funksiyalarini aniqlash hamda korrupsiyaviy xavf-xatar yuqori bo'lgan lavozimlar ro'yxatini shakllantirish;

korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqish.

2. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash quyidagilar ishlab chiqilishini nazarda tutadi:

korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi;

korrupsiyaga qarshi kurashish bo'yicha dastur;

korrupsiyaviy xavf-xatar yuqori bo'lgan lavozimlar ro'yxati;

korrupsiyaga moyil bo'lgan munosabatlar elektron reyestri.

3. Ushbu Tartibda quyidagi asosiy tushunchalar qo'llaniladi:

Agentlik – O‘zbekiston Respublikasi Korrupsiyaga qarshi kurashish agentligi;

korrupsiyaviy xavf-xatar — shaxsning o‘z mansab yoki xizmat mavqeyidan shaxsiy manfaatlarini yoxud o‘zga shaxslarning manfaatlarini ko‘zlab moddiy yoki nomoddiy naf olish maqsadida qonunga xilof ravishda mavjud sabab va sharoitlarda korrupsiyaviy xatti -harakatlarni sodir etish ehtimoli;

korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi — bank faoliyatida amalga oshiriladigan vazifa va funksiyalar (jarayonlar) bilan bog‘liq yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan korrupsiyaviy xavf -xatarning tavsifi va darajasi, funksiyalarni (jarayonlarni) tartibga soluvchi mexanizmlar, funksiyalarni (jarayonlarni) amalga oshirishga mas’ul bo‘lgan lavozim, korrupsiyaviy xavf -xatarlarni bartaraf etish choralari, qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatar darajasi, korrupsiyaviy xavf-xatarni bartaraf etish choralarini amalga oshirishga mas’ul ijrochilarni o‘z ichiga olgan hujjat;

korrupsiyaga oid huquqbuzarlik — korrupsiya alomatlariga ega bo‘lgan, sodir etilganligi uchun qonunchilikda javobgarlik nazarda tutilgan qilmish;

korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash — bank faoliyatini (vazifa va funksiyalarini) tahlil qilish, mavjud korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va ushbu xavf -xatarlar darajasini baholash bo‘yicha faoliyat;

qoldiq xavf-xatar — aniqlangan korrupsiyaviy xavf-xatarni bartaraf etish yuzasidan belgilangan choradan keyin saqlanib qoladigan xavf-xatar;

maxsus bo‘linma — Korrupsiyaga qarshi kurashish maxsus boshqarmasi;

ishchi guruh – bankning har bir tarkibiy, shu jumladan hududiy tarkibiy (Hududiy boshqarma, BXM va BXO) bo‘linmalarida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash uchun tuziladigan xodimlar tarkibi. Ishchi guruh a’zolari tarkibiy bo‘linmalar rahbarlaridan iborat tarkibda tuziladi.

4. Bankda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash har yili, qoida tariqasida 1 martga qadar amalga oshiriladi

II. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI ANIQLASH VA BAHOLASHNI TASHKIL ETISH

5. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash bankning barcha tarkibiy (hududiy) bo‘linmalarni qamrab olishi lozim.

Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash uchun bank va uning hududiy tarkibiy (hududiy boshqarma, BXM va BXO) bo‘linmalarida bo‘linmalar rahbarlaridan iborat tarkibda Ishchi guruh tuziladi.

Xavf-xatarlarni aniqlash va baholash Bank boshqaruvi Raisi (o‘rinbosari)ning farmoyishiga asosan amalga oshiriladi.

Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash ishlari har yili 15 noyabrdan boshlanadi va uning umumiy muddati 2 oydan oshmasligi hamda Ishchi guruh tomonidan bahonalgan

xavf-xatarlar xaritasi maxsus bo‘linmaga umumlashtirish uchun har yili 15 yanvar kuniga qadar taqdim etilishi lozim.

6. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholashda Ishchi guruh tomonidan quyidagi vazifalar amalga oshiriladi:

korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash bo‘yicha ishlarni tashkil etish va muvofiqlashtirish;

ushbu Tartibning 3-ilovasiga muvofiq korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasini ishlab chiqish.

III. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNI ANIQLASH VA BAHOLASH

7. Ishchi guruh tomonidan bank faoliyatining tavsifi ushbu Tartibning 1-ilovasiga muvofiq shaklda tuziladi.

8. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlashda quyidagi holatlar tahlil qilinishi lozim:

bank xodimi tomonidan sodir etilgan korrupsiyaga oid huquqbuzarlik;

bank xizmatlarini ko‘rsatishda jismoniy va (yoki) yuridik shaxslar uchun sun’iy to’siqlarning mavjudligi;

o‘z vaqtida qaror qabul qilmaslik, asossiz tezkor tartibda qaror qabul qilish;

hujjatlar, elektron ma’lumotlar bazalariga bila turib yolg‘on ma’lumotlarning kiritilishi;

xizmat vakolatlarini amalga oshirishda manfaatlar to‘qnashuvi, mahalliychilik, homiylik, urug‘-aymoqchilik kabi holatlarning mavjudligi.

9. Bank faoliyatidagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarning darajasi quyidagi o‘lchovlarda baholanadi:

past;

o‘rta;

yuqori.

Korrupsiyaviy xavf-xatar darajasiga baho berish mazkur Tartibning 2-ilovasidagi mezonlar asosida amalga oshiriladi.

IV. KORRUPSIYAVIY XAVF-XATARLARNING DARAJASINI BARTARAF ETISH CHORALARI

10. Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish choralari quyidagi shakllarda amalga oshirilishi mumkin:

ichki me’yoriy hujjatlar loyihalarini ishlab chiqish (amaldagi hujjatga o‘zgartirish kiritish);

inson omilini qisqartirish va bank faoliyatini raqamlashtirish, shaffoflikni ta’minlash, jamoatchilik nazoratini yo‘lga qo‘yish;

bank xodimlari va jismoniy shaxslar (mijozlar) o‘rtasida to‘g‘ridan to‘g‘ri aloqani maksimal darajada cheklash;

rasmiy veb-sayt va boshqa ommaviy axborot vositalarida bank tomonidan amalga oshirilayotgan davlat xaridlari to‘g‘risidagi ma’lumotlarni joylashtirish;

bank xizmatlarini ko‘rsatish jarayonini soddalashtirish, asossiz cheklovlarni, ortiqcha ma’muriy tartib-taomillarni bekor qilish, byurokratik tartibga solish mexanizmlarini yo‘q qilish, taqdim etilgan hujjatlar soni va qaror qabul qilish muddatlarini qisqartirish;

bank tomonidan korrupsiyaga qarshi kurashishga qaratilgan tushuntirish ishlarini amalga oshirish, profilaktik suhbatlar o‘tkazish, ishonch telefonlari va aloqa kanallarida targ‘ibot ishlarini amalga oshirish;

xodimlarning korrupsiyaga qarshi kurashish va manfaatlar to‘qnashuvini boshqarish bo‘yicha ichki hujjatlarga rioya qilishlarini nazorat qilish.

Bank korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish bo‘yicha qonunchilik hujjatlariga zid bo‘lmagan boshqa chora-tadbirlarni ham amalga oshirishi mumkin.

11. Bankning umumlashtirilgan korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi maxsus bo‘linma tomonidan “E-anticor.uz” elektron platformasiga har yili 1-fevralga qadar kiritiladi.

12. “E-anticor.uz” elektron platformasida joylashtirilgan korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasiga asosan avtomatik ravishda:

bankning korrupsiyaga qarshi kurashish bo‘yicha dasturi;

bankning korrupsiyaviy xavf-xatari yuqori bo‘lgan lavozimlari ro‘yxati shakllantiriladi.

V. KORRUPSIYAGA MOYIL BO‘LGAN MUNOSABATLAR ELEKTRON REYESTRINI SHAKLLANTIRISH VA YURITISH TARTIBI

13. “E-anticor.uz” elektron platformasida joylashtirilgan korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi loyihasi asosida avtomatik ravishda korrupsiyaga moyil bo‘lgan munosabatlar elektron reyestri shakllantiriladi.

14. Korrupsiyaga moyil bo‘lgan munosabatlar elektron reyestrining shakllantirilishi, “Eanticor. uz” veb-saytiga joylashtirilishi hamda Bankka taqdim etilishi tartibi “Davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari, shu jumladan ularning hududiy bo‘linmalari, davlat unitar korxonalari va muassasalari, davlat ulushi 50 foizdan yuqori tashkilotlar faoliyatida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash Uslubiyoti" (ro‘yxat raqami:3383, 2022 yil 31 avgust) talablariga asosan amalga oshiriladi.

15. Har yili 1-martga qadar korrupsiyaviy xavf-xatarlar xaritasi hamda ushbu Tartibning 4-ilovasida belgilangan korrupsiyaga qarshi kurashish bo‘yicha dasturi “E-anticor.uz” elektron platformasi orqali Bank rahbariyati tomonidan tasdiqlanadi.

VI. YAKUNIY QOIDALAR

16. Mazkur Tartib talablari buzilishida aybdor bo‘lgan shaxslar qonunchilik hujjatlarida belgilangan tartibda javobgar bo‘ladi.

17. Mazkur hujjat bilan tartibga solinmagan munosabatlar “Davlat hokimiyati va boshqaruvi organlari, shu jumladan ularning hududiy bo‘linmalari, davlat unitar korxonalari va muassasalari, davlat ulushi 50 foizdan yuqori tashkilotlar faoliyatida korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash va baholash Uslubiyoti" bilan tartibga solinadi.

18. Ushbu Tartib tasdiqlangan kunidan e’tiboran Bank boshqaruvining 2022 yil 10 maydagi 56/7-sonli qarori bilan tasdiqlangan “O‘zsanoatqurilishbank” ATBda korrupsiyaviy xavf-xatarlarni baholash Uslubiyoti" o‘z kuchini yo‘qotgan deb hisoblanadi.

Kiritildi:

Komplayens-nazorat
departamenti direktori J.Yusupov

Kelishildi:

Risk menejment
departamenti direktori Z.Usmanov

Yuridik departament
Metodologiya boshqarmasi boshlig‘i S.Raxmatullayev

"O'zsanoatqurilishbank" ATBda
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash
va baholash Tartibi"ga
1-ILOVA

Bank _____bo'linmasi faoliyatining (vazifa va funksiyalarining) TAVSIFI

T/r	Funksiya nomlanishi	Funksiya doirasida bajariladigan jarayon	Jarayonlarni amalga oshirish uchun javobgar shaxslar (uning F.I.O. hamda lavozimi)
1. Bo'linmaning nomi			
1.1. tarkibiy bo'linmasi			
1.1.1.			

"O'zsanoatqurilishbank" ATBda
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash
va baholash Tartibi"ga
2-ILOVA

Korrupsiyaviy xavf-xatar darajasiga baho berish bo'yicha
MEZONLAR

Korrupsiyaviy xavf-xatar darajasi	Mezonlar
Yuqori	faoliyati (vazifa va funksiyasi) avtomatlashtirilmagan
	faoliyati (vazifa va funksiyasi) tartibga solinmagan
	nazoratsiz tartibda ish joyida jismoniy yoki yuridik shaxslar bilan to'g'ridan to'g'ri aloqa qilish imkoniyati mavjud
	faoliyati (vazifa va funksiya) doirasida qarorni loyihasini tayyorlashda, ko'rib chiqishda va qabul qilishda bir shaxs ishtirok etishi
	faoliyatini (vazifa va funksiyani) bajarishda korrupsiyaviy xatti-harakat sodir etilgan (jinoyat sodir etilganligi sud tomonidan tasdiqlangan)
O'rta	faoliyati (vazifa va funksiyasi) qisman avtomatlashtirilgan
	faoliyati (vazifa va funksiyasi) qisman tartibga solingan
	nazorat tartibida ish joyida jismoniy yoki yuridik shaxslar bilan to'g'ridan to'g'ri aloqa qilish imkoniyati mavjud
	faoliyati (vazifa va funksiyani) doirasida qarorni loyihasini tayyorlashda, ko'rib chiqishda va qabul qilishda ikkita shaxs ishtirok etishi
	faoliyati (vazifa va funksiyasi) bajarishda korrupsiyaviy xatti-harakat sodir etilganligi to'g'risidagi ma'lumot mavjud (jinoyat sodir etilganligi sud tomonidan tasdiqlanmagan)
Past	faoliyati (vazifa va funksiyasi) to'liq avtomatlashtirilgan
	faoliyati (vazifa va funksiyasi) to'liq tartibga solingan
	jismoniy yoki yuridik shaxslar bilan to'g'ridan to'g'ri aloqa qilish imkoniyati mavjud emas
	faoliyati (vazifa va funksiyasi) doirasida qarorni loyihasini tayyorlashda, ko'rib chiqishda va qabul qilishda uch va undan ortiq shaxs ishtirok etishi

"O'zsanoatqurilishbank" ATBda
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash
va baholash Tartibi"ga
3-ILOVA

"TASDIQLAYMAN"
Bankning _____departamenti
(Hududiy, BXM,BXO) rahbari

_____

20__ yil "___"_____

_____ning faoliyatidagi korrupsiyaviy xavf-xatarlarning XARITASI

T/r	Korrupsiyaviy xavf-xatarning tavsifi	Korrupsiyaviy xavf-xatarning darajasi (past, o'rta, yuqori)	Funksiyalarni (jarayonlarni) amalga oshirishga mas'ul bo'lgan lavozim	Funksiyalarni (jarayonlarni) tartibga soluvchi mexanizm	Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish choralari	Qoldiq korrupsiyaviy xavf-xatar darajasi (past, o'rta, yuqori)	Mas'ul ijrochilar
	1. Tarkibiy bo'linmaning nomi*						
1.	1. funksiya nomi						
	1. Funksiyaga oid munosabat nomi						
	1. Jarayon nomi						
	2. Jarayon nomi						
	2. Tarkibiy bo'linmaning nomi*						
2.	1. funksiy nomi						
	1. Funksiyaga oid munosabat nomi						
	1. Jarayon nomi						
	2. Jarayon nomi						

"O'zsanoatqurilishbank" ATBda
korrupsiyaviy xavf-xatarlarni aniqlash
va baholash Tartibi"ga
4-ILOVA

Bankning korrupsiyaga qarshi kurashish
DASTURI

T/r	Korrupsiyaviy xavf-xatarlarni bartaraf etish chora-tadbirlari	Amalga oshirish mexanizmi	Ijro muddati	Ijro uchun mas'ullar