

“APPROVED»
by the Supervisory Council of
JSCB «ASIA ALLIANCE BANK»
with the Protocol No._____
dated «__» _____, 2023

“AGREED»
by the Management Board of
JSCB «ASIA ALLIANCE BANK»
with the Protocol No._____
dated «__» _____, 2023

Acting Chairman of
the Management Board
U.A. Xakimov

No._____
«__» _____, 2023

POLICY

on Counteraction to Corruption
in JSCB «ASIA ALLIANCE BANK

Tashkent city, 2023

CONTENTS**СОДЕРЖАНИЕ**

1. General Rules	1. Общие правила
2. Basic Terms	2. Основные понятия
3. Objectives and Tasks of the Policy on Counteraction to Corruption	3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции
4. Basic Principles of Counteracting Corruption	4. Основные принципы противодействия коррупции
5. Main Directions of Counteracting Corruption	5. Основные направления противодействия коррупции
6. Management of Anti-Corruption Activities	6. Управление антикоррупционной деятельностью
7. Study and Analysis of Incoming Reports on Corruption	7. Изучение и анализ поступивших сообщений о коррупции
8. Informing Employees and Third Parties about Policy on Counteraction to Corruption	8. Информирование сотрудников и третьих лиц о Политике по противодействию коррупции
9. Responsibility	9. Ответственность
10. Final Provisions	10. Заключительные правила

1. General Rules

1. This Policy on Counteraction to Corruption in JSCB «ASIA ALLIANCE BANK» (hereinafter referred to as the Policy) is developed in accordance with the Laws of the Republic of Uzbekistan «On Banks and Banking Activity» and «On Counteraction to Corruption», the Criminal Code of the Republic of Uzbekistan, the Labor Code of the Republic of Uzbekistan, the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated 06.07.2021 No.PP-5177 «On Additional Measures to Effectively Organize Anti-Corruption Activities», Decree of the President dated 29.06.2020 No.UP-6013 «On Additional Measures to Improve the Anti-Corruption System in the Republic of Uzbekistan», the international standard ISO 37001:2016 «Anti-Bribery Management Systems - Requirements and Guidelines for Use» and internal regulatory documents of the Bank.

1.2 This Policy defines the general rules aimed at preventing and counteracting corruption on the part of the Bank's employees.

1.3 This Policy expresses an attitude of intolerance towards corruption on the part of the Bank's employees through compliance with the internal labor regulations, executive discipline, the Bank's corporate standards, and the requirements of the Bank's Code of Corporate Ethics for Employees.

The policy reflects the level and reputation of the Bank's corporate culture, in accordance with the principles of transparency and openness of business, following international corporate governance and business practices.

1. Общие правила

1. Настоящая Политика по противодействию коррупции в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее – Политика) разработана в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и «О противодействии коррупции», Уголовным кодексом Республики Узбекистан, Трудовым кодексом Республики Узбекистан, Постановлением Президента Республики Узбекистан от 06.07.2021 г. ПП-5177 «О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по противодействию коррупции», Указом Президента Республики Узбекистан от 29.06.2020 г. УП-6013 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан», международным стандартом ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия взяточничеству – требования и руководство по применению» и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Настоящая Политика определяет основные правила, направленные на предупреждение и противодействие коррупции со стороны работников Банка.

1.3. Настоящая Политика выражает отношение нетерпимости к коррупции со стороны работников Банка путем соблюдения правил внутреннего трудового распорядка, исполнительской дисциплины, корпоративных стандартов банка, требований Кодекса корпоративной этики работника Банка.

Политика отражает уровень и репутацию корпоративной культуры Банка, в соответствии с принципами прозрачности и открытости бизнеса, следуя международным практикам корпоративного управления и

2. Basic Terms

2.1 The following key terms are used in this Policy:

Bank is Joint-Stock Commercial Bank «ASIA ALLIANCE BANK», its Head Office, branches, as well as its constituent departments and divisions;

Management Bodies of the Bank are the General Meeting of the Shareholders, the Supervisory Council of the Bank and the Management Board of the Bank.

Officials of the Bank are members of the Management Board of the Bank, including the Chairman of the Management Board and his deputies, responsible employees of the Bank;

Key Employees of the Bank are the Chief Accountant of the Bank, Head of Internal Audit Department, Head of Bank Risk Management Department, Head of Compliance Control Department, Head of Treasury Department;

Bank Employee is any individual who has entered into an employment contract with the Bank;

State Bodies and Agencies are bodies of state power and administration (including ministries, departments, centers, etc.), self-governing bodies of citizens and their structural subdivisions, as well as legal entities, directly or indirectly controlled by the state;

Official is a person appointed or elected permanently, temporarily or by special authority, who performs the functions of a representative of power authority or performs organizational and administrative, administrative and economic functions in state bodies, self-governing bodies of citizens, in enterprises, institutions, organizations, regardless of ownership and authorized to perform legally significant actions, as well as a person performing these functions in an international organization or in the legislative, executive, administrative or court

ведения бизнеса.

2. Основные понятия

2.1. В настоящей Политике используются следующие ключевые понятия:

Банк – акционерно-коммерческий банк «ASIA ALLIANCE BANK», его Головной офис, филиалы, а также входящие в его состав управления и подразделения;

Органы управления банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка и Правление Банка.

должностные лица Банка – члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления и его заместители, ответственные работники банка;

ключевые сотрудники Банка – Главный бухгалтер Банка, Начальник Управления внутреннего аудита, Начальник Управления банковскими рисками, Начальник Управления комплаенс-контроля, Начальник Управления казначейства;

работник Банка – любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор;

Государственные органы и учреждения – органы государственной власти и управления (в том числе министерства, ведомства, центры и др.), органы самоуправления граждан и их структурные подразделения, а также юридические лица, прямо или косвенно контролируемые государством;

должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющее функции представителя власти либо осуществляющее организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах самоуправления граждан, на предприятиях, учреждениях, организациях, независимо от форм собственности и уполномоченное на совершение юридически значимых действий, а равно лицо,

organ of a foreign state.

Value is anything (tangible or intangible) that has cost to the recipient and may include, but is not limited to: money, transfer of stocks, bonds or any other property; payment for expenses: provision of services of any type; gifts; travel; hospitality; employment; repayment of debt/credit; job and internship offers, including for family members; donations to charitable organizations; any other transfer of goods, services or tangible or intangible assets that benefit the recipient.

Marks of Business Hospitality are expenses of third parties related to the establishment and/or strengthening of cooperation in the interests of the Bank's employees, including expenses for business dinners, lunches, transportation expenses, as well as expenses for accommodation, entertainment and other expenses related to tourist programs;

Counterparty is any legal entity or individual who enters into a contractual relationship with the Bank (other than employment) and is not its Client;

Bribery is the giving, promising or authorizing, receiving or giving of value in order to influence and obtain improper action from the recipient, or situations where it is improper for the recipient to accept the benefit.

Corruption is the illegal use by a person (bank employees) of his/her official or official position in his/her own interests or in the interests of others to obtain material or non-

осуществляющее указанные функции в международной организации либо в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства.

ценность – что-либо (материальное или нематериальное), что имеет стоимость для получателя и может включать, но не ограничивается: деньгами, передачей акций, облигаций или любого другого имущества; оплата расходов: предоставление услуг любого типа; подарки; путешествия; гостеприимство; трудоустройство; погашение долга/кредита; предложение работы и стажировки, в том числе для членов семьи; пожертвования в благотворительные организации; любая другая передача товаров, услуг или материальных или нематериальных активов, которая приносит пользу получателю.

знаки делового гостеприимства – расходы третьих лиц, связанные с установлением и/или укреплением сотрудничества в интересах работников банка, в том числе расходы на деловые ужины, обеды, транспортные расходы, а также расходы на проживание, развлечения и иные расходы, связанные с туристическими программами;

контрагент – любое юридическое или физическое лицо, вступающее в договорные отношения с Банком (кроме трудовых) и не являющееся его Клиентом;

взятничество – это дача, обещание или разрешение, получение или передача ценности с целью оказания влияния на получателя, и добиться от него неправомерных действий, или ситуации, когда принятие выгоды получателем является неправомерным.

коррупция – незаконное использование лицом (работникам банка) своего должностного или служебного положения в личных интересах или интересах других лиц

material benefits, as well as the illegal presentation of such benefits;

Corruption Offence is an act that has the characteristics of corruption, for the committing thereof the legislation of the Republic of Uzbekistan provides for liability;

Corruption Risk is the risk that the Bank's employees or third parties will commit acts of corruption nature on behalf of the Bank or in the interests of an employee of the Bank/third parties;

Conflict of Interest is a situation in which a personal (direct or indirect) interest of an employee of the Bank may affect the proper performance of his/her official duties and in which a conflict arises or may arise between the personal interest and the interests of the Bank, citizens, society or the state;

Gift is any tangible item given or received free of charge or at a reduced price;

Charity is gratuitous transfer of tangible and (or) intangible assets, including in monetary form, by legal entities and individuals (charity providers) or transfer on preferential terms, to perform certain works, services and other charitable assistance, voluntary non-discriminatory assistance in providing support;

Sponsorship is assistance provided by legal entities and individuals (sponsors) to sponsored institutions by performing work for them, providing services and other types of assistance for charitable purposes, the provision of property, including cash, resulting in mutual obligations to the sponsor;

для получения материальной или нематериальной выгоды, а также незаконное представление такой выгоды;

коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками коррупции, за совершение которого законодательством Республики Узбекистан предусмотрена ответственность;

коррупционный риск – риск совершения действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами от имени Банка или в интересах работника Банка/третьих лиц;

конфликт интересов – ситуация, при которой личная (прямая или косвенная) заинтересованность работника Банка может повлиять на надлежащее исполнение лицом его должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и интересами Банка, граждан, общества или государства;

подарок – любой материальный предмет, предоставленный или полученный безвозмездно, или по сниженной цене;

благотворительность – безвозмездная передача материальных и (или) нематериальных активов, в том числе в денежной форме, юридическими и физическими лицами (благотворителями) или передача на льготных условиях, для выполнения определенных работ, услуг и иная благотворительная помощь, добровольная недискриминационная помощь в оказании поддержки;

спонсорство – помощь, оказываемая юридическими и физическими лицами (спонсорами) в спонсируемые учреждения путем выполнения для них работ, оказания услуг и иных видов помощи в благотворительных целях, предоставление имущества, в том числе денежных средств, в результате чего возникают взаимные обязательства перед спонсором;

Social Investment is an investment made by the Bank (in cash or in kind) that pursues public benefit objectives;

BRV (Basic Calculation Value) is a legally established parameter in determining the amount of taxes, fees, fines, state duties and other payments for public services provided. To clarify the size of the BRV in accordance with procedures established by the legislation, you can go to the following e-mail address: https://www.norma.uz/poleznaya_informaciya/dinamika_izmeneniya_minimalnogo_razmera_zarabotnoy_platy.

3. Objectives and Tasks of the Policy on Counteraction to Corruption

3.1 Main objectives of the Policy are:

3.1.1 Formation of a common understanding among the bank employees and management bodies on prevention of any forms of corruption, minimization of corruption risks, as well as identification, elimination and prevention of causes and conditions that give rise to corruption, development and implementation of systematic, large-scale, comprehensive measures to form intolerant attitude towards corruption.

3.1.2 Ensuring honesty and transparency of the Bank, establishing appropriate procedures for the Bank or persons working on behalf of the Bank and bank employees in order to prevent corruption.

3.2 Main tasks of the Policy are:

3.2.1 Timely detection of corruption offenses, suppression of them, elimination of their consequences, causes and conditions contributing to their commission, ensuring the inevitability of responsibility for corruption offenses.

Социальная инвестиция – это осуществляемая Банком инвестиция (в денежной или натуральной форме), которая преследует цели общественного блага;

БРВ (Базовая расчетная величина) - это законодательно установленный параметр при определении размеров налогов, сборов, штрафов, государственных пошлин и других платежей за предоставляемые государственные услуги. Для уточнения размера БРВ в установленном законодательством порядке, можно перейдя по следующему электронному адресу: https://www.norma.uz/poleznaya_informaciya/dinamika_izmeneniya_minimalnogo_razmera_zarabotnoy_platy.

3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции

3.1. Основные цели Политики:

3.1.1. Формирование у работников банка и органов управления единого понимания по предотвращению любых форм коррупции, минимизации коррупционных рисков, а также выявлению, устранению и предупреждению причин и условий, порождающих коррупцию, разработка и реализация систематических, широкомасштабных, комплексных мер по формированию нетерпимого отношения к коррупции.

3.1.2. Обеспечить честность и прозрачность деятельности банка, установить соответствующие процедуры для банка или лиц, работающих от имени банка, и работников банка в целях предотвращения коррупции.

3.2. Основные задачи Политики:

3.2.1. Своевременное выявление коррупционных правонарушений, пресечение их, устранение их последствий, причин и условий, способствующих их совершению, обеспечение неотвратимости ответственности за совершение коррупционных

3.2.2 Establishing the obligation of the Bank's employees to know and comply with the principles and requirements of this Policy, the basic provisions of the anti-corruption legislation.

3.2.3 Creation of effective mechanisms, procedures, controls and other measures to counteract corruption.

4. Basic Principles of Anti-Corruption Measures

4.1 Fight against corruption is based on the following basic principles

The Bank's employees must strictly adhere to the following principles in their work:

4.1.1 Legality.

- Implementation of the main activities of the Bank and anti-corruption measures in accordance with the requirements and regulations of the current legislation of the Republic of Uzbekistan and internal documents.

4.1.2 Intolerance to corruption.

- The Bank is intolerant to all forms and manifestations of corruption in all areas of its activities. the Bank's employees are strictly forbidden to participate directly or indirectly in activities that may pose a risk of corruption;

4.1.3. Openness and transparency.

- Transparency and openness of activities of management bodies of the Bank and employees of the Bank (taking into account the requirements of the legislation of the Republic of Uzbekistan on bank secrecy), public posting of the Policy on Counteraction to Corruption on the official website and providing information on these actions to their counterparties, partners and other persons.

4.1.4. Systematicity.

- Assessment of the potential for countering

правонарушений.

3.2.2. Установление обязанности работников банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, основные нормы антикоррупционного законодательства.

3.2.3. Создание эффективных механизмов, процедур, контроля и других мер, направленных на противодействие коррупции.

4. Основные принципы противодействия коррупции

4.1. Борьба с коррупцией основывается на следующих основных принципах:

Банковские работники в своей работе должны строго придерживаться следующих принципов:

4.1.1. Законность.

- Осуществление основной деятельности Банка и антикоррупционных мероприятий в соответствии с требованиями и нормативными документами действующего законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов.

4.1.2. Нетерпимость к коррупции.

- Банк нетерпимо относится ко всем формам и проявлениям коррупции во всех сферах своей деятельности. Сотрудникам банка строго запрещается прямо или косвенно участвовать в деятельности, которая может представлять риск коррупции;

4.1.3. Открытость и прозрачность.

- Прозрачность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Республики Узбекистан о банковской тайне), публичное размещение Политики по противодействию коррупции на официальном сайте в сети Интернет и предоставление информации об этих действиях своим контрагентам, партнерам и иным лицам.

4.1.4. Систематичность.

- Оценка потенциала противодействия

corruption, the development and adoption of regulatory legal documents providing for the introduction of new mechanisms, as well as regular monitoring of their implementation.

4.1.5 Mutual cooperation.

- Anti-corruption activities at the Bank are carried out in interaction with customers, counterparties and companies, organizations and institutions that are partners of the Bank.

4.1.6 The priority of measures to prevent corruption.

- Ensuring the effectiveness of measures to prevent corruption offenses, their detection, suppression, elimination of their consequences, as well as the causes and conditions conducive to their commission.

4.1.7 Inevitability of responsibility.

- The Bank's management shall implement the Bank's Policy on Counteraction to Corruption. Officials of the Bank and other employees irrespective of their position and length of service in the performance of their employment duties, in case of committing actions contrary to the legislation in the field of counteraction to corruption, shall be liable on the basis of the current legislation of the Republic of Uzbekistan.

5. Main Directions of Counteraction to Corruption

5.1 Managing Conflicts of Interest.

5.1.1 The Bank's employees shall perform their employment duties honestly and in good faith, not to use their official position, as well as the property of the Bank for personal purposes, avoid situations that may lead to a conflict of interests.

5.1.2 The Bank's employees are required to disclose information about their personal interests that lead or may lead to a conflict of

коррупции, разработка и принятие нормативных правовых документов, предусматривающих внедрение новых механизмов, а также регулярный контроль за их выполнением.

4.1.5. Взаимное сотрудничество.

- Антикоррупционная деятельность в Банке осуществляется во взаимодействии с клиентами, контрагентами и компаниями, организациями и учреждениями, являющимися партнерами Банка.

4.1.6. Приоритетность мер по предотвращению коррупции.

- Обеспечение эффективности мер по предупреждению коррупционных правонарушений, их выявлению, пресечению, устранению их последствий, а также причин и условий, способствующих их совершению.

4.1.7. Неизбежность ответственности.

- Руководство Банка реализует Политику по противодействию коррупции Банка. Должностные лица банка и иные работники независимо от занимаемой должности и стажа работы при исполнении своих трудовых обязанностей в случае совершения действий, противоречащих законодательству в сфере противодействия коррупции, несут ответственность на основании действующего законодательства Республики Узбекистан.

5. Основные направления противодействия коррупции

5.1. Управление конфликтами интересов.

5.1.1. Работники банка должны выполнять свои трудовые обязанности честно и добросовестно, не использовать свое служебное положение, а также имущество Банка в личных целях, избегать ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов.

5.1.2. Работники банка обязаны раскрывать информацию о своих личных интересах, которые приводят или могут

interest when hired, promoted, rotated, at the end of each year and as needed.

5.1.3 The procedure for employees to disclose information about conflicts of interest and its regulation is defined in the internal document on the procedure for management of conflicts of interest in the Bank.

5.2 Identification and assessment of corruption risks.

5.2.1 The Bank shall identify and assess corruption risks specific to its activities, taking into account the nature of functions of structural units, interaction with the client, counterparty and third parties, as well as organizational and internal factors in accordance with the corruption risk assessment methodology.

5.2.2 Assessment of corruption risks shall be carried out at least once a year. The results of the assessment of corruption risks are reviewed by the Chairman of the Management Board. Measures aimed at minimizing the identified risks are reflected in the Bank's anti-corruption program or roadmaps.

5.3 Accepting gifts and hospitality from work.

5.3.1 Gifts from individuals and legal entities that are signs of hospitality, including cash or cash equivalents, securities, cryptocurrency, other material values or incentives in the form of services, are prohibited within the scope of the performance by the Bank's employees of their official duties.

At conferences, seminars and other events, it is allowed to receive gifts, the total value of which does not exceed five (5) times the amount of the Basic Calculation Value.

5.3.2 In order to prevent cases of corruption

привести к конфликту интересов, при приеме на работу, продвижении по службе, ротации, в конце каждого года и при возникновении необходимости.

5.1.3. Порядок раскрытия работниками информации о конфликте интересов и его регулирования определяется во внутреннем документе о порядке управления конфликтом интересов в Банке.

5.2. Выявление и оценка коррупционных рисков.

5.2.1. Банк осуществляет идентификацию и оценку коррупционных рисков, характерных для его деятельности, с учетом характера функций структурных подразделений, взаимодействия с клиентом, контрагентом и третьими лицами, а также организационных и внутренних факторов в соответствии с методикой оценки коррупционных рисков.

5.2.2. Оценка коррупционных рисков проводится не реже одного раза в год. Результаты оценки коррупционных рисков рассматриваются Председателем Правления. Меры, направленные на минимизацию выявленных рисков, отражаются в антикоррупционной программе или дорожных картах Банка.

5.3. Принятие подарков и знаков гостеприимства по работе.

5.3.1. В рамках исполнения работниками банка своих служебных обязанностей подарки от физических и юридических лиц, являющиеся знаками гостеприимства, в том числе денежные средства или их эквиваленты, ценные бумаги, криптовалюта, иные материальные ценности или поощрения в виде услуг, запрещены.

На конференциях, семинарах и других мероприятиях допускается получение подарков, общая стоимость которых не превышает 5 (пяти) кратной суммы базовой расчетной величины.

5.3.2. В целях предотвращения случаев

in the Bank when giving gifts that are not related to the performance of official duties among employees, the following must be observed:

- The recipient of the gift must not have a conflict of interest and must not create any obligation to the giver;

- gifts must be given openly, in the presence of at least three employees of the Bank;

- Giving a gift is permitted only on the occasion of recognized holidays (birthday, birth of a child, Women's Day, New Year, etc.);

- When giving a gift, the reason for giving the gift is clearly stated.

5.3.3 Presenting gifts on behalf of the Bank at international conferences, symposiums and other working (business) meetings shall be carried out on the basis of the order of the manager.

5.3.4 When in doubt about the legality of giving or receiving a gift, an employee should seek advice from the Bank's Compliance Control Department.

5.4 Participation of the Bank's employees in official events.

5.4.1 Participation of the Bank's employees in events (exhibitions, seminars, conferences, etc.) held in connection with work activities at the invitation of international and other organizations is allowed, subject to the following conditions:

- in compliance with the legislation of the Republic of Uzbekistan, the requirements of this Policy and other internal documents of the Bank;

- if the event serves the legitimate interests of the Bank or the inviting party;

- the event must not influence any decision of the Bank's employees and must not be a hidden reward aimed at obtaining any unlawful

коррупции в банке при вручении подарков, не связанных с исполнением служебных обязанностей среди сотрудников, необходимо соблюдать следующее:

- получатель подарка не должен иметь конфликта интересов и не должен создавать никаких обязательств по отношению к дарителю;

- подарки должны дариться открыто, в присутствии не менее трех сотрудников Банка;

- дарить подарок разрешается только по случаю общепризнанных праздников (день рождения, рождение ребенка, Межд. женский день, Новый год и т.п.);

- при вручении подарка четко указывается причина вручения подарка.

5.3.3. Вручение подарков от имени банка на международных конференциях, симпозиумах и других рабочих (служебных) встречах осуществляется на основании приказа руководителя.

5.3.4. В случае возникновения сомнений в законности вручения или получения подарка сотруднику следует обратиться за консультацией в Управление комплаенс-контроля Банка.

5.4. Участие работников банка в служебных мероприятиях.

5.4.1. Допускается участие работников банка в мероприятиях (выставках, семинарах, конференциях и т.п.), проводимых в связи с трудовой деятельностью по приглашению международных и иных организаций, при соблюдении следующих условий:

- при соответствии мероприятия законодательству Республики Узбекистан, требованиям настоящей Политики и иных внутренних документов Банка;

- если мероприятие служит законным интересам Банка или приглашающей стороны;

- мероприятие не должно влиять на принятие того или иного решения

advantages;

- the event must conform to recognized scientific and business practices and must not be entertaining;

- the event should be appropriate in its nature and value, should not be overly luxurious, expensive, unusual and should not be repeated often.

5.4.2 If the organizer of business events (seminars, symposiums, round tables, etc.) is the Bank itself, such business event shall comply with the requirements set forth in this Policy.

5.5 Relationships with customers, counterparties and third parties.

5.5.1 Mutual, equal and open relations with clients is one of the main objectives of the Bank. The Bank acts in accordance with the principles of openness and transparency in its relations with customers.

5.5.2 The Bank's employees are cautious when selecting and working with counterparties. It should be borne in mind that in case of corruption on the part of counterparties acting on behalf of the Bank, it can lead to prosecution of the Bank and damage to its reputation, as well as personal criminal liability.

5.5.3 A fair, open and transparent process of selecting suppliers, contractors and other counterparties based on impartial criteria will be introduced in the Bank, as well as a transparent procedure for determining the cost of purchased goods and services, which are regulated by the current legislation of the Republic of Uzbekistan and internal documents of the Bank.

5.5.4 In relations with counterparties, the

работниками Банка, а также не должно являться скрытым вознаграждением, направленным на получение каких-либо неправомерных преимуществ;

- мероприятие должно соответствовать общепризнанным научным и деловым практикам и не должно носить развлекательный характер.

- мероприятие должно быть уместным по своему характеру и ценности, не должно быть чрезмерно роскошным, дорогим, необычным и не должно повторяться часто.

5.4.2. Если организатором деловых мероприятий (семинаров, симпозиумов, круглых столов и т.п.) является сам Банк, то такое деловое мероприятие должно соответствовать требованиям, изложенным в настоящей Политике.

5.5. Отношения с клиентами, контрагентами и третьими лицами.

5.5.1. Взаимочестные, равноправные и открытые отношения с клиентами – одна из основных задач Банка. Банк действует в соответствии с принципами открытости и прозрачности в отношениях с клиентами.

5.5.2. Сотрудники банка проявляют осторожность при выборе и работе с контрагентами. Следует иметь в виду, что в случае коррупции со стороны контрагентов, действующих от имени Банка, это может привести к привлечению к ответственности Банка и нанесению ущерба его репутации, а также к личной уголовной ответственности.

5.5.3. В Банке будет внедрен честный, открытый и прозрачный процесс выбора поставщиков, подрядчиков и иных контрагентов на основе объективных критериев, а также прозрачный порядок определения стоимости приобретаемых товаров и услуг, которые регулируются действующим законодательством Республики Узбекистана и внутренними документами Банка.

5.5.4. В отношениях с контрагентами

Bank:

- observes the principles of legality and transparency;

- in accordance with the instructions on checking counterparties and the requirements of the legislation of the Republic of Uzbekistan, checks the reliability of the counterparty, including its involvement in criminal activity, the presence or absence of conflicts of interest with employees of the Bank.

5.6 Ensuring a transparent and effective process of charitable and sponsorship activities.

5.6.1. The Bank may accept donations and sponsorships in cases stipulated by the legislation. In order to avoid conflicts of interest when receiving such assistance, to ensure the effective channeling of funds for the purposes specified in the legislation of the Republic of Uzbekistan or the agreement, as well as the placement of information on charitable and sponsorship activities on the official website of the Bank in the Internet resources, all measures of information disclosure will be implemented.

5.6.2 A donation or sponsorship received by the Bank should not take the form of a hidden reward and influence decision-making by individual employees of the Bank in favor of the donor or sponsor, his close relatives, persons related to him, as well as persons with whom the donor or sponsor has a personal interest should not be shown.

5.6.3 To receive a donation or sponsorship from an organization, the following requirements must be met:

- it is necessary to conclude an agreement with a benefactor or sponsor and specify the purpose and use of the donation or sponsorship, forms of assistance, the amount of assistance in monetary terms, the form of reporting to the

Банк:

- соблюдает принципы законности и прозрачности;

- в соответствии с инструкциями по проверке контрагентов и требованиями законодательства Республики Узбекистан проверяет благонадежность контрагента, в том числе на его причастность к преступной деятельности, наличие или отсутствие конфликта интересов с сотрудниками Банка.

5.6. Обеспечение прозрачного и эффективного процесса благотворительной и спонсорской деятельности.

5.6.1. Банк может принимать пожертвования и спонсорскую помощь в случаях, предусмотренных законодательством. Во избежание конфликта интересов при получении такой помощи, для обеспечения эффективного направления средств на цели, указанные в законодательстве Республики Узбекистан или договоре, а также размещение информации о благотворительной и спонсорской деятельности на официальном сайте Банка в Интернет ресурсах все меры раскрытия информации будут реализованы.

5.6.2. Пожертвование или спонсорская поддержка, получаемая Банком, не должны носить форму скрытого вознаграждения и влияния на принятие решений отдельными работниками Банка в пользу жертвователя или спонсора, его близких родственников, лиц, связанных с им, а также лицам, с которыми у донора или спонсора имеется личная заинтересованность, показывать не следует.

5.6.3. Для получения пожертвования или спонсорской помощи от организации должны быть выполнены следующие требования:

- необходимо заключить договор с благотворителем или спонсором и указать цель получения и использования пожертвования или спонсорства, формы помощи, размер помощи в денежном

benefactor or sponsor on the intended use of the assistance received;

- the inclusion of anti-corruption clauses in such a treaty;
- posting information about the donation or sponsorship received on the Bank's official website.

6. Managing Anti-Corruption Activities

6.1 The organization of anti-corruption activities of the Bank is ensured by effective and prompt interaction of all officials, employees, customers and partners.

Within the framework of the Bank's anti-corruption activities, the functional roles of the participants are allocated as follows:

6.2 Members of the Supervisory Council of the Bank:

- approve the Policy on Counteraction to Corruption and monitor the anti-corruption activities of the Bank's executive bodies.

6.3. The Management Board of the Bank within its powers:

- controls compliance with legal requirements in the activities of the Bank, including in the area of counteraction to corruption;
- forms moral standards against all forms and manifestations of corruption;
- determines the main directions of anti-corruption actions;
- supervises the anti-corruption activities of the Bank's employees;
- provides effective social protection, financial support and encouragement for employees who report suspected or incidents of bribery by bank officials.

The Bank's Management Board reports on

выражении, форму отчетности перед благотворителем или спонсором о целевом использовании полученная помощь;

- включение в такой договор антикоррупционных оговорок;
- размещение информации о полученном пожертвовании или спонсорской помощи на официальном сайте Банка.

6. Управление антикоррупционной деятельностью

6.1. Организация антикоррупционной деятельности банка обеспечивается эффективным и оперативным взаимодействием всех должностных лиц, сотрудников, клиентов и партнеров.

В рамках антикоррупционной деятельности Банка функциональные роли участников распределяются следующим образом:

6.2. Члены Наблюдательного совета Банка:

- утверждают Политику по противодействию коррупции и осуществляет контроль за антикоррупционной деятельностью исполнительных органов Банка.

6.3. Правление Банка в пределах своих полномочий:

- осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства в деятельности банка, в том числе в сфере противодействия коррупции;
- формирует моральные нормы против всех форм и проявлений коррупции;
- определяет основные направления антикоррупционных действий;
- контролирует деятельность работников Банка по противодействию коррупции;
- обеспечивает эффективную социальную защиту, финансовую поддержку и поощрение сотрудников, сообщающих о подозрениях или случаях взяточничества со стороны должностных лиц банка.

the implementation of the Policy to the General Meeting of the Shareholders and the Supervisory Council.

Правление Банка отчитывается о реализации Политики перед общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным советом.

6.4 Department of Banking Security:

6.4. Управление банковской безопасности:

6.4.1. The Department accepts and reviews reports of corruption violations by the Bank's employees, as well as complaints received as a result of customer service and possible misconduct of the Bank's employees, violations of the requirements of this Policy. Also, based on the anti-corruption procedures developed in the Bank, it makes recommendations and performs other actions in accordance with the established procedure.

6.4.1. Принимает и рассматривает сообщения о коррупционных нарушениях со стороны работников Банка, а также жалобы, поступившие в результате обслуживания клиентов и возможные неправомерные действия сотрудников Банка, нарушения требований настоящей Политики. Также на основании разработанных в Банке процедур по борьбе с коррупцией, дает рекомендации и совершает иные действия в установленном порядке.

6.4.2 In case of violation of the established internal rules of the Bank, the Department informs the Chairman of the Management Board.

6.4.2. В случае нарушения установленных внутренних правил Банка, информирует об этом Председателя Правления.

6.4.3. The Department supervises the timely performance by all structural divisions of the tasks stipulated by the anti-corruption program of the Bank.

6.4.3. Контролирует своевременное выполнение всеми структурными подразделениями задач, предусмотренных антикоррупционной программой Банка.

6.4.4. The Department conducts research on the possibility of corruption and risk assessment in the banking system (based on a special survey conducted among the Bank's customers) and summarizes its results.

6.4.4. Проводит исследование возможности коррупции и оценки рисков в банковской системе (на основе специального опроса, проведенного среди клиентов Банка) и обобщает его результаты.

6.4.5 The Department receives complaints from the Bank's employees, counterparties and citizens about actions contrary to this document.

6.4.5. Принимает жалобы от сотрудников Банка, контрагентов и граждан о действиях, противоречащих настоящему документу.

6.4.6 If necessary, to clarify the situation specified in the application, the applicant will be involved in the official inspections with the participation of specialists of the relevant structural units of the Head Office and branches of the Bank.

6.4.6. При необходимости для выяснения ситуации, указанной в заявлении, заявителем будут привлекаться к проведению служебных проверок с участием специалистов соответствующих структурных подразделений Головного офиса и филиалов банка.

6.4.7 Together with other interested

6.4.7. Совместно с другими

departments of the Bank, the Department investigates other factors of corrupt behavior and customer complaints of corruption offenses.

6.4.8 In order to address the issue of responsibility in accordance with the current legislation of the Republic of Uzbekistan, the Department enters into relationship with law enforcement agencies in the process of transferring materials on cases of corruption committed by the employees of the Bank.

6.5 Compliance Control Department:

6.5.1. The Compliance Control Department controls compliance of operations and actions performed in the Bank's activities with the requirements of legislation, rules and standards of supervisory authorities, internal regulatory documents of the Bank, policies and codes.

6.5.2 The Compliance Control Department assesses corruption risks and takes measures to mitigate them. The Department identifies structural subdivisions of the Head Office and branches of the Bank with high risk of corruption in the bank.

6.5.3 The Compliance Control Department identifies areas where conflicts of interest may arise, examines them and takes measures to eliminate them.

6.5.4 The Compliance Control Department takes measures to reduce the risks associated with the Bank's involvement in illegal activities. The Department continuously monitors financial transactions and reports to the Chairman of the Management Board on cases where the risk of corruption is high.

6.5.5 In accordance with the international anti-bribery standard (ISO 37001), together with the Human Resources Department, the Compliance Control Department conducts training and certification activities for employees.

6.5.6 The Compliance Control Department considers issues related to procurement,

заинтересованными подразделениями банка расследует другие факторы коррупционного поведения и жалобы клиентов о коррупционных правонарушениях.

6.4.8. В целях решения вопроса об ответственности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан вступают во взаимоотношения с правоохранительными органами в процессе передачи материалов по делам о коррупции, совершенных работниками Банка.

6.5. Управление комплаенс-контроля:

6.5.1. Контролирует соответствие операций и действий, совершаемых в деятельности банка, требованиям законодательства, правил и стандартов надзорных органов, внутренних нормативных документов банка, политик и кодексов.

6.5.2. Оценивает коррупционные риски и принимает меры по их снижению. Выявляются структурные подразделения Головного офиса и филиалов банка с высоким риском коррупции в банке.

6.5.3. Выявляет области, в которых могут возникнуть конфликты интересов, изучает их и принимает меры по их устранению.

6.5.4. Принимает меры по снижению рисков, связанных с вовлечением банка в незаконную деятельность. Постоянно отслеживает финансовые операции и докладывает Председателю Правления о случаях, когда уровень риска коррупции высок.

6.5.5. В соответствии с международным стандартом противодействия взяточничеству (ISO 37001) совместно с Управлением по работе персоналов проводит мероприятия по обучению и сертификации сотрудников.

6.5.6. Рассматривает вопросы, связанные с закупками, спонсорством и

sponsorship, and charitable projects.

6.5.7. The Compliance Control Department initiates anti-corruption internal audits and, if necessary, participates in internal audits carried out on the basis of an allegation of corruption-related acts committed by the Bank's employees.

6.5.8 In order to prevent corruption in the banking system, it places anti-corruption demonstration materials (stands, photos, booklets, etc.) in places convenient for clients to view.

6.5.9. Together with other interested departments of the Bank, the Compliance Control Department studies the causes and conditions that lead to corruption offenses and takes measures to eliminate them.

6.5.10. The Compliance Control Department conducts a study of the possibility of corruption and risk assessment in the banking system (based on a special survey conducted among the Bank's customers) and summarizes its results.

6.6 Legal Department:

6.6.1. The Legal Department carries out legal examination of internal regulatory documents developed by the relevant structural units of the Bank for their compliance with the current laws and regulatory documents of the Central Bank.

6.6.2 In order to develop an uncompromising attitude toward corruption, in cooperation with the Compliance Control Department, the Legal Department conducts seminars, meetings and roundtables on anti-corruption topics.

6.6.3. The Legal Department takes measures to improve the legal and anti-corruption culture and awareness of the Bank's employees, constantly informs about changes in the current legislation on preventing and counteraction to

благотворительными проектами.

6.5.7. Выступает с инициативой проведения служебных проверок в сфере противодействия коррупции, а при необходимости участвует в служебных проверках, проводимых на основании заявления о совершении работниками Банка деяний, связанного с коррупцией.

6.5.8. В целях предотвращения коррупции в банковской системе размещает антикоррупционные демонстрационные материалы (стенды, фотографии, буклеты и т.д.) в местах, удобных для просмотра клиентами.

6.5.9. Совместно с другими заинтересованными подразделениями банка изучает причины и условия, приводящих к коррупционным правонарушениям, и принимает меры по их устранению.

6.5.10. Проводит исследование возможности коррупции и оценки рисков в банковской системе (на основе специального опроса, проведенного среди клиентов Банка) и обобщает его результаты.

6.6. Юридическое управление:

6.6.1. Проводит правовую экспертизу внутренних нормативных документов, разработанных соответствующими структурными подразделениями Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству и нормативным документам Центрального банка.

6.6.2. В целях формирования бескомпромиссного отношения к коррупции совместно с Управлением комплаенс-контроля проводит семинары, встречи и круглые столы на темы противодействия коррупции.

6.6.3. Принимает меры по повышению правовой и антикоррупционной культуры и сознательности работников банка, постоянно информирует об изменениях, вносимых в действующее законодательство в сфере

corruption.

6.7 Human Resources Management:

6.7.1. The Human Resources Department acquaints all employees of the Bank with the rules of internal labor order, the corporate Code of Ethics of the Bank.

6.7.2 In order to further develop the anti-corruption system, together with the Compliance Control Department, the Human Resources Department takes measures to train and certify employees according to the international anti-corruption standard (ISO 37001).

6.7.3. The Human Resources Department monitors compliance with the Bank's internal regulations and the requirements of the Code of Conduct.

6.7.4. In conjunction with the relevant departments of the Bank, it explains the responsibilities of employees in counteraction to corruption.

6.7.5 The Human Resources Department takes measures for the selection of qualified employees from among the candidates.

6.8 Directorate of Affairs:

6.9.1 The Directorate takes measures to reduce corruption risks in the procurement of goods, including ensuring openness, transparency and comprehensive convenience of procurement.

6.9. Division for Business Development and Media Relations:

6.9.1. In cooperation with the Compliance Control Department, the Division creates a «Compliance» section on the Bank's official website and constantly updates it with the following information:

- The Bank's Policy on Counteraction to Corruption;

предупреждения и борьбы с коррупцией.

6.7. Управление по работе с персоналом:

6.7.1. Ознакомляет всех сотрудников Банка с правилами внутреннего трудового распорядка, корпоративным Кодексом этики Банка.

6.7.2. В целях дальнейшего развития системы противодействия коррупции совместно с Управлением комплаенс-контроля принимает меры по обучению и сертификации сотрудников по международному антикоррупционному стандарту (ISO 37001).

6.7.3. Контролирует соблюдение правил внутреннего распорядка Банка, требований Кодекса корпоративной этики.

6.7.4. Совместно с соответствующими подразделениями Банка разъясняет обязанности сотрудников по противодействию коррупции.

6.7.5. Принимает меры по подбору квалифицированных работников из числа кандидатов.

6.8. Управление делами:

6.9.1. Принимает меры по снижению коррупционных рисков при закупке товаров, в том числе обеспечивает открытость, прозрачность и всестороннее удобство закупок.

6.9. Отдел развития бизнеса и связей со средствами массовой информации:

6.9.1. Совместно с Управлением комплаенс-контроля создает раздел «Комплаенс» на официальном сайте Банка и постоянно дополняет его следующей информацией:

– Политика по противодействию коррупции Банка;

- normative legal documents in the field of counteraction to corruption, including the rules of conduct of employees;

- information about anti-corruption measures;

- review, methodological and informational materials.

6.9.2 The Division ensures the Bank's interaction with mass media in the field of anti-corruption, including coverage of anti-corruption events.

6.10. All Bank Employees:

6.10.1 All Bank's employees cooperate with the Banking Security Department and the Compliance Control Department in counteraction to corruption.

6.10.2. All Bank's employees become familiar with the requirements of national anti-corruption laws and this Policy and undertake to comply with these requirements.

6.10.3 All employees perform his/her job by undertaking not to abuse his/her official position and not to use his/her authority for personal benefit, not to allow corruption, bribery, embezzlement and other negative situations.

6.10.4 If an employee has information about corruption that has taken place or may take place, he/she shall report it to the employees of the Bank's Banking Security Department or Compliance Control Department.

7. Study and Analysis of Incoming Reports on Corruption

7.1.1 Sources of reporting corruption:

- the Bank's «Hot Line»;

– нормативные правовые документы в сфере противодействия коррупции, в том числе правила поведения работников;

– информация о мерах по борьбе с коррупцией;

– обзорные, методические и информационные материалы.

6.9.2. Обеспечивает взаимодействие Банка со средствами массовой информации в сфере противодействия коррупции, в том числе освещение антикоррупционных мероприятий.

6.10. Все сотрудники банка:

6.10.1. В сфере противодействия коррупции сотрудничает с Управлением банковской безопасности и Управлением комплаенс-контроля.

6.10.2. Знакомятся с требованиями национального антикоррупционного законодательства и настоящей Политики и обязуется соблюдать эти требования.

6.10.3. Выполняет свою работу, взяв на себя обязательство не злоупотреблять своим должностным положением и не использовать служебные полномочия в личных интересах, не допускать коррупции, взяточничества, хищения и других негативных ситуаций.

6.10.4. В случае наличия у работника информации о фактах коррупции, которые имели место или могут иметь место, он обязан сообщить об этом работникам Управления банковской безопасности или Управления комплаенс-контроля Банка.

7. Изучение и анализ поступивших сообщений о коррупции

7.1.1. Источники сообщений о коррупции:

- appeals to the virtual government offices;
- appeals to the Bank's management;
- other appeals received in accordance with the law;
- cases identified by the Bank's anti-corruption services;
- cases identified by employees of the Head Office and branches.

7.1.2 The following appeals will not be considered:

- anonymous appeals;
- appeals submitted through representatives of individuals and legal entities, in the absence of documents confirming their authority;
- appeals that do not meet other requirements established by law.

7.1.3 Recognition of an appeal as anonymous is carried out in accordance with the procedures established by the Regulations on the procedure of work with appeals of individuals and legal entities in JSCB «ASIA ALLIANCE BANK».

7.1.4 In connection with cases of inducing a Bank's employee to commit a corruption-related offense, this employee shall draw up a notice.

The notice is written to the Chairman of the Management Board of the Bank and is sent to the appropriate structural unit.

7.1.5 The notice will contain the following information:

- the surname, first name and patronymic of the employee;
- the name of the structural unit;
- position held;
- information that the employee was involved in committing a corruption offense;
- information about the person(s) who

- обращения по «Горячей линии» банка;
- обращения в виртуальные приемные правительства;
- обращения к руководству банка;
- другие обращения, поступившие в соответствии с законодательством;
- случаи, выявленные антикоррупционными службами банка;
- случаи, выявленные сотрудниками Головного офиса и филиалов.

7.1.2. Не будут рассматриваться следующие обращения:

- анонимные обращения;
- обращения, поданные через представителей физических и юридических лиц, при отсутствии документов, подтверждающих их полномочия;
- обращения, не соответствующие иным требованиям, установленным законодательством.

7.1.3. Признание обращения анонимным осуществляется в порядке, установленном Положением о порядке работы с обращениями физических и юридических лиц в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK».

7.1.4. В связи со случаями склонения работника банка к совершению правонарушения, связанного с коррупцией, этим работником составляется уведомление.

Уведомление пишется на имя Председателя Правления банка и направляется в соответствующее структурное подразделение.

7.1.5. Уведомление будет содержать следующую информацию:

- фамилия, имя и отчество работника;
- наименование структурного подразделения;
- занимаемая должность;
- сведения о том, что работник был привлечен к совершению коррупционного правонарушения;
- сведения о лице (лицах), склонивших

induced the employee to commit the offense;

- information about the place, time and other circumstances of the appeal in order to induce the employee to commit a corruption offense;

- all available materials confirming the actions of persons who have come into contact with the employee in order to induce them to commit corruption offenses shall be attached to the notice.

If the investigation reveals evidence of an offense or a crime, the materials will be transferred to law enforcement agencies for appropriate action.

7.1.6 No disclosure of the identity of the person who reported corruption offenses involving the Bank or a legal entity controlled by the Bank shall be allowed.

7.1.7. Verification of information in the notice shall be carried out by the relevant structural subdivision of the Head Office by decision of the Chairman of the Management Board of the Bank.

7.1.8. Officials and all employees of the Bank shall comply with the anticorruption legislation of the Republic of Uzbekistan, as well as the requirements of this Policy when performing their duties or acting on behalf of the Bank.

7.1.9 Notices and materials of the conducted inspections shall be stored in accordance with the current procedure of document processing in the Bank.

8. Informing Employees and Third Parties about the Policy

8.1. In order to reduce corruption risks and to inform stakeholders, the Bank publishes main information about this Policy and anti-corruption measures on its official website.

работника к совершению правонарушения;

- сведения о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях побуждения работника к совершению коррупционного правонарушения;

- к уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие действия лиц, вступивших в контакт с работником, в целях побуждения их к совершению коррупционных правонарушений.

При выявлении в результате расследования признаков правонарушения или преступления материалы будут переданы в правоохранительные органы для принятия соответствующих мер.

7.1.6. Не допускается разглашение личности лица сообщившего о коррупционных правонарушениях с участием Банка или подконтрольного Банку юридического лица.

7.1.7. Проверка сведений в уведомлении осуществляется соответствующим структурным подразделением Головного офиса по решению Председателя Правления Банка.

7.1.8. Должностные лица и все работники Банка обязаны соблюдать антикоррупционное законодательство Республики Узбекистан, а также требования настоящей Политики при исполнении своих обязанностей или действиях от имени Банка.

7.1.9. Уведомления и материалы проведенных проверок хранятся в соответствии с действующим порядком оформления документов в банке.

8. Информирование сотрудников и третьих лиц о Политике

8.1. В целях снижения коррупционных рисков и информирования заинтересованных лиц Банк публикует основную информацию о настоящей Политике и мерах по противодействию коррупции на своем

8.2 The communication and explanation of the anti-corruption legislation of the Republic of Uzbekistan, as well as the introduced anti-corruption principles, measures and requirements shall be carried out in the following order:

- statements about the importance of employee compliance with anti-corruption standards and requirements are sent via e-mail and other channels;

- the Bank's employees are regularly and systematically trained and tested at least once a year in accordance with the anti-corruption training plan;

- anti-corruption courses shall be organized for employees when hiring, implementing this Policy and other internal documents of the Bank on counteraction to corruption;

- Additional anti-corruption training programs are established for positions with a high risk of corruption;

- If there are any other issues related to the application of the provisions of this Policy or the fight against corruption, the Bank's employees shall consult with the Compliance Control Department;

- The Bank's anti-corruption units actively promote anti-corruption behavior within the Bank.

8.3 The anti-corruption rules will be included in the existing employment contracts of employees as part of the revision of the terms and conditions, as well as in the employment contracts to be concluded with new employees of the Bank, from the date of entry into force of this Policy;

9. Responsibility

9.1 In case of violation of legislation related to corruption, employees of the Bank, as well as

официальном сайте.

8.2. Донесение и разъяснение норм антикоррупционного законодательства Республики Узбекистан, а также вводимых антикоррупционных принципов, мер и требований осуществляется в следующем порядке:

- сообщения о важности соблюдения работниками антикоррупционных норм и требований рассылаются по электронной почте и другим каналам;

- Сотрудники Банка регулярно и систематически проходят обучение и тестирование не реже одного раза в год в соответствии с планом антикоррупционного обучения;

- при приеме на работу работников, внедрении настоящей Политики и иных внутренних документов Банка по противодействию коррупции для них организуются антикоррупционные курсы;

- устанавливаются дополнительные программы антикоррупционного обучения для должностей с высоким коррупционным риском;

- при возникновении иных вопросов, связанных с применением положений настоящей Политики или борьбой с коррупцией, работники Банка консультируются Управлением Комплаенс-контроля;

- Антикоррупционные подразделения Банка активно продвигают антикоррупционное поведение в Банке.

8.3. Антикоррупционные правила будут включены в действующие трудовые договоры работников в рамках пересмотра условий, а также в трудовые договоры заключаемых с новыми работниками Банка, с даты вступления в силу настоящей Политики;

9. Ответственность

9.1. В случае нарушения законодательства, связанного с коррупцией,

their managers shall be liable in accordance with the legislation of the Republic of Uzbekistan.

9.2 In cases where an official, acting on behalf of the Bank or in the interests of the Bank, has created conditions for the preparation and commission of corruption or other offenses, the officials shall be held responsible in accordance with the legislation of the Republic of Uzbekistan.

9.3 Application of disciplinary measures for a corruption offence in the Bank does not exempt the perpetrator from criminal liability for this offence, and criminal or other liability of an employee for a corruption offence does not exempt him/her from disciplinary liability for this offence.

9.4 Bank's managers and employees, regardless of their position and length of service, shall comply with the principles and requirements of this Policy.

9.5 For each reasonable suspicion of employees committing corrupt practices, an internal audit shall be conducted in accordance with the Bank's regulations on conducting internal audits, other internal documents and in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Uzbekistan.

9.6 Strict disciplinary action will be taken against any employee found guilty of corruption.

9.7 If corrupt practices are detected, those responsible for counteraction to corruption shall analyze the consequences and causes of their occurrence and take measures to improve the anti-corruption system.

9.8 Persons who have committed crimes of corruption may be deprived of certain rights,

работники Банка, а также их руководители несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

9.2. В случаях, когда должностное лицо, действовавшее от имени Банка или в интересах Банка, создало условия для подготовки и совершения коррупционных или иных правонарушений, к должностным лицам применяются меры ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистана.

9.3. Применение мер дисциплинарного взыскания за коррупционное преступление в банке не освобождает виновного от уголовной ответственности за это преступление, а уголовная или иная ответственность работника за правонарушение, связанное с коррупцией, не освобождает его от дисциплинарной ответственности за данное правонарушение.

9.4. Руководители и работники банка, независимо от занимаемой должности и стажа работы, обязаны соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

9.5. По каждому обоснованному подозрению в совершении работниками коррупционных действий проводится служебная проверка в соответствии с регламентом по проведению служебных проверок в Банке, иными внутренними документами и в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

9.6. К каждому сотруднику, признанному виновным в коррупции, будут применяться строгие дисциплинарные меры.

9.7. В случае выявления коррупционных действий ответственные лица по противодействию коррупции анализируют последствия и причины их возникновения и принимают меры по совершенствованию системы противодействия коррупции.

9.8. Лица, совершившие преступления, связанные с коррупцией, могут быть лишены

including the right to hold certain positions, by court order.

If Bank's employees fail to fulfill this obligation, they are liable in accordance with the law.

10. Final Provisions

10.1 This Policy shall be binding on all structural subdivisions and branches of the Bank.

10.2 Based on the principle of transparency and openness of activities of the Bank (taking into account the requirements of the legislation of the Republic of Uzbekistan «On Bank Secrecy»), the Policy on Counteraction to Corruption shall be publicly posted on the official website of the Bank, the Bank shall openly declare to its counterparties, partners and other persons that it does not accept corruption.

10.3 Monitoring and control over compliance with the requirements of this Policy in the Bank's branches shall be exercised by the Bank's management.

10.4 The Bank's management supports and promotes the Policy on Counteraction to Corruption.

10.5 The Policy may be reviewed and amended in the event of new developments in anti-corruption actions, including changes in the legislation of the Republic of Uzbekistan.

10.6. Issues not specified in this Policy shall be resolved in accordance with the applicable laws of the Republic of Uzbekistan.

10.7. This Policy is made in Russian and Uzbek languages. In case of any discrepancies between the Uzbek and Russian versions of the Policy, the text in the Russian language shall prevail.

10.8. This Policy shall enter into force from the date of its approval by the Supervisory

определенных прав, в том числе права занимать определенные должности, по решению суда.

В случае неисполнения данной обязанности работниками банка они несут ответственность в соответствии с законодательством.

10. Заключительные правила

10.1. Настоящая Политика обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями и филиалами Банка.

10.2. Исходя из принципа прозрачности и открытости деятельности банка (с учетом требований законодательства Республики Узбекистан «О банковской тайне»), Политика по противодействию коррупции публично размещается на официальном сайте банка, банк открыто заявляет своим контрагентам, партнерам и иным лицам, что не приемлет коррупции.

10.3. Мониторинг и контроль за соблюдением требований настоящей Политики в филиалах Банка осуществляется руководством Банка.

10.4. Руководство Банка поддерживает и поощряет Политику в области противодействия коррупции.

10.5. Политика может быть пересмотрена и изменена в случае появления новых изменений в антикоррупционных действиях, в том числе изменений в законодательстве Республики Узбекистан.

10.6. Вопросы, не указанные в настоящей Политике, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

10.7. Настоящая Политика разработана на русском и узбекском языках. В случае каких-либо расхождений между узбекской и русской редакции Политики, текст на русском языке имеет преимущественную силу.

10.8. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Наблюдательным

Council of the Bank, and from the same date the Policy on Counteraction to Corruption of the JSCB «ASIA ALLIANCE BANK», approved by the decision of the Supervisory Council of the Bank No. K-21/2 dated December 23, 2020 is considered null and void.

советом Банка, а с этой же даты Политика по противодействию коррупции в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», утвержденная решением Наблюдательного совета Банка № К-21/2 от 23.12.2020 г., считается утратившей силу.

Submitted by:/Kiritildi:

Head of Compliance Control Department
Начальник Управления комплаенс-контроля

J.K. Bekchanov

Agreed by:/ Согласовано:

Deputy Chairman of the Management Board /
Заместитель Председателя Правления

Sh.Yu. Xajimuratov

Deputy Chairman of the Management Board /
Заместитель Председателя Правления

O.O. Norkulov

Chief Accountant-Head of the
Accounting and Reporting Department /
Главный бухгалтер-Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

R.R. Xodjaev

Head of the Legal Department /
Начальник юридического Управления

G.F. Danielyan

Head of the Treasury Department /
Начальник Управления казначейства

I. Boltayev

Head of Banking Security Department /
Начальник Управления банковской безопасности

S.S. Sharopov

Head of the Human Resources Department /
Начальник Управления по работе с персоналом

J.M. Egamberdiyev

Head of the Directorate of Affairs /
Начальник Управления делами

D.A. Xidoyatov

Head of the Department of Methodology /
Начальник Управления методологии

Sh.X. Yakubova

Head of the Division for Business Development and
Media Relations /
Начальник отдела развития бизнеса и связей

N.N. Gorlova

со средствами массовой информации