



«БАКАЙ БАНК» ААКтын Коррупцияга каршы саясаты

Мазмуну

1. Жалпы жоболор	1
2. Колдонуу жааты	3
3. Коррупцияга каршы аракеттенүү принциптери.....	4
4. Коррупциялык аракеттер	4
5. Иштиктүү белектер жана иштиктүү меймандостуктун белгилери	6
6. Коррупцияга каршы мыйзамдардын жана ушул Саясаттын сакталышы.....	7
7. Коррупциялык укук бузуулар жөнүндө маалымдоо.....	8
8. Ушул Саясаттын аткарылышын контролдоо.....	9
9. Корутунду жоболор	10
<i>Туркеме №1</i>	11

1. Жалпы жоболор

1. “БАКАЙ БАНК” ААКтын Коррупцияга каршы саясаты (мындан ары – Саясат)”БАКАЙ БАНК” ААКтын (мындан ары – Банк) Банкта коррупцияны болтурбоого жана Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарын сактоого багытталган негизги принциптерди аныктай турган ички ченемдик документи болуп саналат.
2. Саясат Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, Банктын Уставына жана ички ченемдик документтерине ылайык иштелип чыкты жана жалпыга маалым болгон эл аралык коррупцияга каршы тажрыйбаны эске алат.
3. Саясат комплаенс-тобокелдиктерди тескөө системасынын бир бөлүгү болуп саналат жана коррупциялык аракеттерди болтурбоого, ошондой эле коррупциялык укук бузуулардын кесепеттерин азайтууга жана/же жоюуга багытталган башкаруучулук жана уюштуруучулук негиздерди белгилейт.
4. Саясаттын максаты төмөнкүлөр болуп саналат:
 - а) Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы мыйзамдарынын, Кыргыз Республикасынын “Коррупцияга каршы аракеттенүү жөнүндөгү” мыйзамынын талаптарын ишке ашырууга өбөлгө болуу;
 - б) Банктын жана/же Банк кызматкерлеринин атына же аларга карата кайсы болбосун коррупциялык көрүнүштөрдү болтурбоо боюнча корпоративдик контроль системасын жакшыртуу;
 - в) иштиктүү этиканын жогорку стандарттарын жактоо жана коррупцияга жол бербөөнүн негизинде Банктын корпоративдик маданиятын түзүү;
 - г) Банкта антикоррупциялык корпоративдик аң сезимди түзүү;
 - д) коррупциялык укук бузуулар үчүн жоопкерчилик чараларын конкреттештирүү.
5. Банкта коррупцияга каршы туруу аракеттеринин негизги милдеттери болуп төмөнкүлөр эсептелет:
 - коррупцияга, коммерциялык пара берүүлөргө каршы аракеттерди жүргүзүүгө багытталган натыйжалуу механизмдерди, жол-жоболорду, контролдук жана башка иш-чараларды түзүү;

- Банктын жана анын кызматкерлеринин коррупциялык ишке тартылыш тобокелдигин төмөндөтүү;
 - Банктын башкаруу органдарына коррупциялык укук бузуулар, коррупцияга каршы аракеттенүү алкагында жүргүзүлгөн иш-чаралар тууралуу өз учурунда билдирип туруу;
6. Ушул Саясатта төмөнкү терминдер колдонулат:

Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамы	Кыргыз Республикасынын “Коррупцияга каршы аракеттенүү жөнүндөгү” мыйзамы жана юридикалык жак катары Банкка, өздөрүнүн кызматтык милдеттерин аткарууларынын алкагында Банктын кызматкерлерине, ошондой эле Банктын контрагенттерине тиешелүү болгон, коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы башка ченемдик укуктук актылар.
Кызыкдар тараптар	Банктын ишинин жыйынтыгына, нарктын түзүлүшүнө кызыкдар болушкан, Банктын ишмердигине, продуктуларына жана кызмат көрсөтүүлөрүнө олуттуу таасир эте алышкан, же алардын чечимдери же аракеттери Банктын нарктарды түзүү, өз стратегиясын ийгиликтүү жүзөгө ашыруу, өз максатына жетүү жөндөмдүүлүгүнө таасир эте алышкан юридикалык жактар жана жеке адамдар, ошондой эле аларга Банктын ишмердиги таасир эткен жеке адамдар жана юридикалык жактар.
Кардар	Банктын тейлөөсүнө алынган же тейлөөсүндө болгон, же алар менен Банк иштиктүү мамилелерди түзгөн же түзүп жаткан жеке адам, юридикалык жак (уюм), жеке ишкер чет өлкөлүк траст же юридикалык бирикме.
Коммерциялык пара берүү	Банкта же башка уюмда чечимдерди кабыл алуу боюнча ыйгарым укуктарга ээ болгон адамга акча каражаттарын, баалуу кагаздарды же башка мүлктүн тартууланышы, ошондой эле ошол адам ээлеген кызматтык абалынан пайдаланып, пара берип жаткан адамдын кызыкчылыгындагы аракеттерди жасоосу (жасабоосу) үчүн ага мүлктүк мүнөздөгү кызматтардын көрсөтүлүшү.
Контрагенттер	Келишимдердин же башка юридикалык милдеттенме келишимдеринин негизинде, ошондой эле келишим түзүлөр алдындагы мамилелердин алкагында Банк менен өз ара аракеттенишкен кайсы болбосун юридикалык жактар, жеке адамдар жана жеке ишкерлер.
Кызыкчылыктар кагылышы	Банктын кызмат адамдарынын жана (же) кызматкерлеринин жеке кызыкчылыктары

	жана алардын кызматтык ыйгарым укуктарынын талаптагыдай аткарылышы же Банктын жана (же) анын кызматкерлеринин мүлктүк жана Банк менен (же) анын кардарлары үчүн жагымсыз кесепеттердин келип чыгуу мүмкүндүгүнө алып келүүчү башка кызыкчылыктары менен кардарлардын ортосунда карама-каршылык келип чыккан кырдаал
Коррупция	кызматкерлер мүлк түрүндөгү (мүлк түрүндөгү эмес) пайда алуу максатында жана өзү үчүн же үчүнчү жактар үчүн артыкчылыктарга ээ болуу максатында өздөрүнүн кызматтык ыйгарым укуктарын жана аны менен байланыштуу болгон мүмкүнчүлүктөрүн жеке өзү же ортомчулар аркылуу атайылап мыйзамсыз колдонуусу, ошондой эле ошол адамдарга пайдаларды жана артыкчылыктарды сунуштоо жолу менен паралоо.
Коррупциялык тобокелдик	коррупциялык укук бузуулардын жакшыртуусуна өбөлгө түзүүчү себептердин жана шарттардын келип чыгуу ыктымалдыгы
Коррупцияга келишпестик менен мамиле жасоо	Банктын ишмердигинин жүрүшүндө кайсы болбосун формадагы жана көрүнүштөгү коррупциянын Банк тарабынан эч кандай колдонулбоосу, Банктын кызматкерлери үчүн жана Банктын кызыкчылыгында анын атынан иш алып барышкан башка адамдарга жеке өздөрү же кандайдыр бир ортомчулук таркылуу коррупциялык иштерге түз же кыйыр түрдө катышууларына катуу тыюу салынышы
Банктын кызматкери	Банк менен түзүлгөн эмгек келишиминин негизинде иштешкен, Банктын Башкы кеңсенин, ошондой эле филиалдарынын, бөлүмдөрүнүн, өкүлчүлүктөрүнүн кызматкерлери,
Үчүнчү жак	Банк өз ишмердигин жүргүзүүдө өз ара аракеттенген кайсы болбосун жеке адам же юридикалык жак, жеке ишкер, ошондой эле кардарлар, контрагенттер, башка жактар, ошону менен бирге мамлекеттик органдар же алардын кызмат адамдары

2. Колдонуу жааты

7. Ушул Саясат Банктын бардык кызматкерлеринин кызматтык милдеттенмелерин аткарууларынын же Банктын атынан иш алып барууларынын алкагында, алардын ээлеген кызматтарынан жана Банкта иштеген мөөнөтүнөн көз карандысыз түрдө бардык кызматкерлерге жайылтылат.

8. Банк контрагенттердин ушул Саясатта берилген принциптерди жана талаптарды сактоого умтулуусун колдойт.
9. Саясаттын принциптери жана талаптары Банктын контрагенттерине, ошондой эле жеткирүүчүлөргө, агенттерге, консультанттарга, өкүлчүлүктөргө карата жайылтылат. Ошону менен бирге алар менен тиешелүү милдеттенмелер келишимдер аркылуу белгиленген болсо, же коррупцияга каршы мыйзамдан түздөн-түз келип чыккан болсо, башка адамдарга дагы жайылтылат.
10. Банк кызыкдар жактарды Саясатта белгиленген ыкмалар, принциптер жана талаптар жөнүндө маалымдоо үчүн мүмкүн болгон аракеттерди жасайт, ошондой эле Банктын кызматкерлери менен эмгек келишимин түзүү учурунда аларды ушул Саясат менен тааныштырып, аларга ушул Саясатты сактоо боюнча милдеттенмелерине кол тамагаларын койдурат.

3. Коррупцияга каршы аракеттенүү принциптери

11. Банкта коррупцияга каршы аракеттенүү төмөнкү принциптерге негизделет:
 - Банктын коррупцияга келишпестик менен мамиле кылуусу;
 - колдонуудагы мыйзамдарга жана жалпы кабыл алынган ченемдерге Банктын ишмердигинин шайкеш келүүсү;
 - Банктын жетекчилигинин этикалык жактан жана коррупцияга каршы туруу жаатында үлгү көрсөтүүсү;
 - Банктын кызматкерлерин коррупцияга каршы аракеттенүүгө тартуу;
 - коррупциялык бузууларга баргандыгы үчүн сөзсүз түрдө жоопкерчиликке жана жазага тартуу;
 - Банктын кызыкдар тараптарын, кызматкерлерин, кардарларын, контрагенттерин, коомчулукту Банк тарабынан коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы жасалган аракеттер тууралуу маалымдоо боюнча Банктын ачык иш алып баруусу;
 - коррупцияга каршы аракеттенүү жаатында мамлекеттик органдар, Банктын кардарлары жана контрагенттери менен кызматташуу;
 - жынысы, расасы, улуту, тили, тутунган дини, саясий жана диний көз караштары же кандайдыр бир башка шарттар жана жеке же коомдук мүнөздөгү шарттар боюнча кандайдыр бир басмырлоого, укуктарын жана эркиндиктерин кемсинтүүгө жол бербөө.
12. Банктын башкаруу органдарынын жана кызматкерлеринин ишмердигинде өз ыйгарым укуктарынын чегинде коррупцияга каршы аракеттенүү төмөнкүчө ишке ашырылат:
 - коррупцияны профилактикалоо – коррупциянын алдын алуу, ошондой эле коррупцияны аныктоо жана анын келип чыгуу себептерин четтетүү;
 - коррупция менен күрөшүү – коррупциялык укук бузууларды аныктоо, алдын алуу, болтурбоо, ачыктоо жана иликтөө;
 - коррупциялык укук бузууларды азайтуу жана/же алардын кесепеттерин жоюу;
 - коррупциялык укук бузууларды аныктоого, алдын алууга, болтурбоого, ачыктоого жана иликтөөгө көмөк көрсөтүү.

4. Коррупциялык аракеттер

13. Төмөнкү аракеттер ушул Саясатка ылайык коррупциялык аракеттер болуп эсептелет:
 - 1) кайсы болбосун финансылык, мүлктүк жана/же башка пайда көрүүнү/мүлктү сунуштаган адамдын же аны менен байланышы бар жактын пайдасына чечим кабыл алуу максатында мүлктүк жана/же башка пайда көрүүнүн/мүлктүн сунушталышы, ошондой эле сунуштун, убаданын же паранын берилиши;
 - 2) талап алуу, же алууга макул болуу же финансылык, мүлк түрүндөгү жана/же башка пайда/артыкчылык берүү жөнүндөгү өтүнүч, мунун өзү ошол пайданы/артыкчылыкты

сунуштаган адамдын же аны менен байланышы бар жактын пайдасына чечим кабыл алууга үндөө максатында жасалат;

- 3) алдамчылык, өзүнүн кызмат абалын финансылык пайда, мүлк түрүндөгү пайда же башка пайда/артыкчылык алуу максатында, Банктын мыйзамдуу кызыкчылыктарына каршы мыйзамсыз колдонуу;
- 4) кызматтык милдеттерди аткаруу учурунда алынган, ачыкка чыгарылбашы керек болгон купуялуу маалыматты жеке өзүнүн же кандайдыр бир топтун кызыкчылыгында пайдалануу;
- 5) Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамынын талаптарын бузган кайсы болбосун аракеттер.

14. Ушул Саясатка ылайык, 13-пунктта көрсөтүлгөн аракеттер төмөнкүчө жасалган учурларда коррупциялык аракеттер катары бааланат:

- 1) түз же кыйыр түрдө;
- 2) жеке өзү же үчүнчү жактардын ортомчулугу аркылуу;
- 3) акча каражаттарын, баалуулуктарды, башка мүлктү жана/же кызмат көрсөтүүнү жана башка мүлк түрүндөгү жана/же мүлк түрүндөгү эмес укуктарды алууну/берүүнү кошо алганда, кайсы болбосун формада.

15. Банкка жана Банктын кызматкерлерине төмөнкүлөргө тыюу салынат:

- 1) акча каражаттарын, баалуу кагаздарды, башка мүлктү (белектер, чыгымдарды компенсациялоо, арзандатуу, көңүл ачуу, кайсы болбосун финансылык же башка пайданы же мүлктү) түз же ортомчу аркылуу берүү, сунуштоо, убада берүү, жактыруу. Кайсы болбосун мамлекеттик/муниципалдык кызматкердин же кайсы болбосун уюмдун өкүлүнүн аракеттерине (аракеттенбөөсүнө) таасир этүү максатында жана/же мыйзамсыз түрдөгү артыкчылыкка ээ болуу максатында ага мүлктүк мүнөздөгү мыйзамсыз кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштоо, мүлктүк укуктарды ыйгаруу;
- 2) акчалай, баалуу кагаздар түрүндөгү кайсы болбосун төлөмдөрдү тикелей же ортомчу аркылуу алууга макулдук берүү же алуу, мүлктүк мүнөздөгү кызматтарды көрсөтүү, башка мүлктүк укуктарды же кандай болбосун баалуулуктарды, ошондой эле кандай болбосун маалыматтарды же башка пайдаларды же артыкчылыктарды берүү, эгерде ошондой төлөмдөрдү, пайданы же артыкчылыктарды алуунун шарты болуп өзүнүн кызматтык милдеттерин ошолорду берген адамдын кызыкчылыгында аткаруу же аракеттерди жасоо болуп саналса, ошондой эле ошол төлөмдөр, пайдалар же артыкчылыктар ошондой милдеттерди аткаргандыгы үчүн түздөн-түз сыйакы болуп саналса.
- 3) паракорлукка же коммерциялык пара берүүгө ортомчулук кылуу, тактап айтканда, пара берүүчүнүн же пара алуучунун өтүнүчү боюнча түздөн-түз пара берүү же алардын ортосунда параны алуу жана берүү жөнүндөгү макулдашууну ишке ашырууга же кандайдыр бир түрдө көмөк көрсөтүү;
- 4) финансылык же башка пайдага/артыкчылыкка ээ болуу максатында өзүнүн кызматтык абалын Банктын мыйзамдуу кызыкчылыктарына каршы мыйзамсыз пайдалануу.

16. Банк Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын ченемдерине каршы келген же Банктын иштиктүү беделине каршы келген, ошондой эле Банктын кызматкерлеринин өз кызматтык милдеттерин аткарууларында алардын иштиктүү беделине доо кетире турган кандайдыр бир төлөмдөрдү же аракеттерди ишке ашыруу үчүн агенттердин, консультанттардын же башка үчүнчү жактардын кызматтарын колдонбойт.

17. Банктын кызматкерлери өздөрүнүн кызматтык милдеттерин аткарууда төмөнкүлөргө милдеттүү:

- 1) кызыкчылыктардын кагылышына алып келүүчү кырдаалдарга жол бербөө, ал эми өзүнүн кызматтык милдеттеринин алкагында чечимдерди кабыл алууда Банктын кызыкчылыктарын гана жетекчиликке алуу;

2) кызмат абалынан пайдаланбоо, өздөрү жеткиликтүүлүккө ээ болгон маалыматтарды жеке кызыкчылыктарында же башка жактардын кызыкчылыктарында пайдаланбоо;

3) реалдуу же болжолдуу кызыкчылыктардын кагылышына алып келиши мүмкүн болгон жекече кырдаалдар тууралуу маалыматтарды өз учурунда ачыктоо, ошондой эле жумушка кабыл алуу, жаңы кызматка дайындоо учурунда дагы

18. Банктын кызматкерлери өздөрүнүн кызматтык милдеттерин аткарууда кызыкчылыктардын кагылышы келип чыккан учурда, “БАКАЙ БАНК” ААКта кызыкчылыктардын кагылышы жөнүндөгү жобого ылайык, ал тууралуу өзүнүн бөлүмүнүн жетекчисине билдирүүгө милдеттүү.

5. Иштиктүү белектер жана иштиктүү меймандостуктун белгилери

19. Банктын кызматкерлери өздөрүнүн Банктагы иштерине байланыштуу белектерди алууга жана белек тартуулоого укуктары жок. Бирок, ушул Саясаттын 21-пунктуна, “БАКАЙ БАНК” ААКта кызыкчылыктардын кагылышы жөнүндөгү жобого жана Банктын башка ички ченемдик документтерине ылайык, белектерди кабыл алуу жана тартуулоо түзүлгөн иштиктүү мамилелердин бир бөлүгү болушу же иштиктүү этикеттин каада салттарына туура келиши мүмкүн.

20. Банктын кызматкерлеринин материалдык сыйакыларды, белектерди же кызмат көрсөтүүлөрдү сунуштаган адамдардын пайдасына аракеттенүүсү (аракеттенбөөсү) үчүн, эгерде ошондой аракеттер (аракетсиздиктер) ошол кызматкерлердин кызматтык ыйгарым укуктарына кирген болсо же алар кызматтык абалына байланыштуу ошондой аракеттерге (аракетсиздиктерге) өбөлгө болушу мүмкүн болсо, Банктын кызматкерлерине жана алардын жакын туугандарына Банктын кардарларынан жана контрагенттеринен кайсы болбосун материалдык сыйакыларды, белектерди же кызмат көрсөтүүлөрдү алууга тыюу салынат.

21. Банктын кызматкерлери Банктын атынан башка адамдарга берүүсү же башка адамдардан Банктагы иштерине байланыштуу алуусу мүмкүн болгон белектер төмөнкү критерийлерге дал келиши керек:

- 1) Банктын ишмердигинин максаттарына түздөн түз байланышы бар болушу керек;
- 2) аракеттенгендиги (аракетсиздиги), укуктарды бергендиги, кызматтарды көрсөткөндүгү, бүтүм жөнүндө кандайдыр бир чечимдерди кабыл алуусу, макулдашуусу, уруксат берүүсү үчүн, же алуучуга башка мыйзамсыз же этикасыз максатта таасир этүү үчүн сыйакы болуп саналбашы керек;
- 3) акылга сыйарлык деңгээлде негиздүү, шайкеш жана ашкере кымбат болошу керек.

22. Банктын атынан жана/же Банктын кызматкеринин атынан (өзүнүн кызматтык милдеттерин аткаруу учурунда Банктын атынан) үчүнчү жактарга нак же нак эмес акча каражаттары, баалуу кагаздар, баалуу металлдар, асыл таштар түрүндөгү белектердин тартууланышына, ошондой эле пайдаларды жана кызмат көрсөтүүлөрдү, ошону менен бирге көңүл ачуулардын, транспорттук чыгымдардын, ссудалардын, арзандатуулардын төлөнүшүнө, мүлктү убактылуу пайдаланууга берилишине жол берилбейт.

23. Банкка карата текшерүү, контролдук-көзөмөл жүргүзүшкөн адамдарга кандай нарктагы болбосун жана кандай болбосун белектерди тартуулоого Банк тарабынан тыюу салынган.

24. Банк мамлекеттик/муниципалдык кызматкерге кандай болбосун белек тартуулоого тыюу салат, эгерде андай белектин берилиши мамлекеттик/муниципалдык кызматкерди кызыкчылыктардын кагылышы келип чыга турган кырдаалга кептей турган болсо.

25. Банктын кардарларына жана контрагенттерине сувенирдик белектерди тартуулоого жол берилет.

26. Банктын ар кандай өкүлчүлүк иш-чаралар катары кабыл алынган иштиктүү меймандостук жаатындагы аракеттери иш-чарага чакырылган катышуучу тарабынан кандайдыр бир милдеттенмелердин келип чыгуусуна алып келбешы керек жана/же анын

иштиктүү ой жүгүртүүлөрүнүн жана чечимдеринин объективдүүлүгүнө таасир этпеши керек.

27. Банктын кызматкерлери өкүлчүлүк иш-чаралардын уюштуруучусу болуп саналганда же чакырылган тарап болуп саналганда, эгерде ал мыйзамсыз болсо, аларга өкүлчүлүк иш-чараларга катышууга тыюу салынат, анткени мунун өзү пара же коммерциялык пара катары кабыл алынып, коомдук моралды жана адеп ахлакты кемсинтүү катары кабыл алынышы мүмкүн.

6. Коррупцияга каршы мыйзамдардын жана ушул Саясаттын сакталышы

28. Банк ички контролдоонун ишенимдүү системасын түзүп, коррупциянын алдын алуунун комплекстүү иш-чараларын жүргүзөт. Ал иш-чаралар Банктын бүтүндөй тобокелдиктерин жана өзүнчө процесстерди баалоого негизделген. Ал баалоо коррупциялык иштерди чектей турган жана аларды ыкчам аныктоого мүмкүндүк берүүчү эл аралык стандарттарга жооп берет.

29. Банктын Директорлор кеңешинин мүчөлөрү жана кызматкерлери ээлген кызматынан жана иштеген мөөнөтүнөн көз карандысыз түрдө Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын, ушул Саясаттын талаптарын, профессионалдык этиканын принциптерин кыйшаюусуз түрдө сакташы керек.

30. Банктын кызматкерлери Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын жана ушул Саясаттын сакталышы үчүн жооптуу болуп саналышат, ошондой эле Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын принциптеринин жана талаптарынын бузулушуна алып келген аракеттери (аракетсиздиктери) үчүн жоопкерчилик тартышат.

31. Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын жана ушул Саясаттын бузулушу Банк тарабынан олуттуу жорук катары каралып, Банк кызматкерлерине карата жазага тартуу чараларынын колдонулушуна, ошондой эле Банктын, укук коргоочу органдардын жана башка жактардын демилгеси менен Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарында жана Банктын ички ченемдик документтеринде каралган негиздер боюнча Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамын бузгандыгы үчүн тартыла турган жоопкерчилик чараларына (кылмыш, административдик ж.б. жоопкерчиликке) алып келиши мүмкүн.

32. Банктын кызматкерлери Башка банктын кызматкерлери же үчүнчү жактар тарабынан сунушталган кайсы түрдөгү болбосун кызыктыруучу сыйлыктарды алуудан баш тартууга милдеттүү. Баш тартуу эки анжы жана бүдөмүк болбостон, ачык жана так болуусу керек. Ушундай мыйзамсыз сыйлыктын сунушталганда же сунуштоо аракети жасалган учурда Банктын кызматкери Компленс-контроль департаментине же өзүнүн түздөн-түз жетекчисине билдириши керек.

33. Банктын ар бир кызматкери ушул Саясат менен таанышып чыгып, ушул Саясаттын №1 тиркемесинде белгиленген формага ылайык ак ниеттүүлүк менен сактоого милдеттүү экендигин жазуу жүзүндө тастыкоосу керек. Банктын кызматкери тарабынан кол коюлган милдеттенме анын жеке көктөмөсүндө сакталат.

34. Банктын кызматкерлери коррупциялык аракеттерге катышуудан баш тарткандыктары үчүн, ошондой баш тартуунун жыйынтыгында Банк коммерциялык же атаандаштык артыкчылыкты колдон чыгарып жиберген болсо дагы, же коррупцияга каршы мыйзамды бузбагандыктан чыгашага учураган болсо дагы, ал кызматкерлер жоопкерчиликке тартылбай тургандыктарына кепилдик берет.

35. Банктын кызматкерлери өздөрүнүн аракеттери Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарына же ушул Саясатка туура келеринен шектенүүлөрү болсо, Банкта коррупцияга каршы мыйзамдарынын сакталышы үчүн жооптуу болуп саналган Компленс-контроль департаментине же өзүнүн түзүмдүк бөлүмчөсүнүн жетекчисине консультация алуу үчүн кайрылууга укуктуу.

36. Банк мурда коррупциялык иштерге катыштыгы болгондугу тууралуу маалыматтар бар болгон адамдардын Банкта жетекчилик кызматтарга дайындалышына жол бербөө үчүн акылга сыярлык күч аракеттерди жумшайт.
37. Банк коррупциялык тобокелдиктерди төмөндөтүү үчүн кызматкерлердин, потенциалдуу кардарлардын, контрагенттердин жана башка жактардын, алардын акционерлеринин (катышуучуларынын) жана бенефициардык менчик ээлеринин иштиктүү беделдерин жана ишенимдүү экендиктерин, ошону менен бирге жалпыга маалым булактарда алар тууралуу жагымсыз маалыматтар бар/жок экендигин Банкта белгиленген тартипте текшерип чыгат.
38. Банк контрагенттер менен келишимдерди түзүүдө келишимдин текстине милдеттүү түрдөгү коррупцияга каршы эскертмени кошот, контрагенттерде коррупцияга каршы регламенттердин болушун жана жалпыга маалыма болгон коррупцияга каршы эл аралык стандарттарды сактоосун каалашат.
39. Банк чарбалык-финансылык ишмердигине маал-маалы менен ички жана тышкы аудит жүргүзүп, бухгалтердик эсептердеги көрсөтүлгөн маалыматтардын толуктугун жана тууралыгын, мыйзамдардын жана Банктын кички ченемдик документтеринин сакталышын контролдоп турат.
40. Банк коррупцияга каршы талаптагыдай маданиятты түзүү үчүн өзүнүн кызматкерлерине коррупцияга каршы аракеттенүү жана профилактика жүргүзүү маселелери боюнча окутуу өткөрүп турат.

7. Коррупциялык укук бузуулар жөнүндө маалымдоо

41. Банктын кызматкери Банкта коррупциялык укук бузуу, кызыкчылыктардын кагылышы болуп өткөндүгү же Банк тарабынын кардарларга сунушталуучу кызмат көрсөтүүлөр коррупциялык максатта колдонулгандыгы же коррупциялык максатта колдонуу болжолдонуп жаткандыгы тууралуу шектенүүлөр жаралган учурда коррупциялык укук бузуулар тууралуу же өзүнүн шектенүүлөрү тууралуу Банктын комплаенс-контроль департаментине же өзүнүн түздөн-түз жетекчисине (шектенүү ошол жетекчиге карата болбосо) билдирүүсү керек.
- Банк кызматкеринде коррупциялык укук бузууга себеп боло турган кызыкчылыктардын кагылышы пайда болсо же пайда болуу мүмүндүгү жаралса, анда ал кызматкер кийинки жумуш күндөн кечиктирбестен ал тууралуу Комплаенс-контроль департаментине compliance@bakai.kg электрондук почтасы аркылуу же өзүнүн түздөн-түз жетекчисине билдирүүгө милдеттүү.
42. Банк өзүнүн кардарлары болуп саналышпаган кардарлардын, контрагенттердин жана башка кызыкдар тараптардын коррупциялык укук бузуулар же кызыкчылыктардын кагылышы боюнча негиздүү шектенүүлөрү тууралуу Банкка билдирип турууларын кубаттайт. Ошондой учурда маалымат Банктын compliance@bakai.kg электрондук почтасына жөнөтүлүшү керек.
43. Банк бардык келип түшкөн билдирүүлөрдү ошол келип түшкөн күнү каттоодон өткөрүп, алардын купуялуу каралып чыгышын камсыз кылат, ошондой эле маалыматты же негиздүү шектенүүнү ак ниеттүүлүк менен сунуштаган адамдар Банкка ошондой кайрылууларына байланыштуу басымга, куугунтукка же кандайдыр бир жагымсыз кесепеттерге дуушар болбой тургандыктарына кепилдик берет.
44. Банктын түзүмдүк бөлүмчөлөрүнүн жетекчилери Банктын кызматкерлеринин Банкта коррупциялык аракеттердин болуп өткөндүгү боюнча шектенүүлөрү тууралуу билдиришине жолтоо болгондугу үчүн, ошондой эле кызматкер кайрылгандыгы жана маалымат бергендиги үчүн ага карата тартиптик жана башка жазаларды колдонгондугу үчүн жоопкерчиликке тартылышат.
45. Коррупциялык аракеттер тууралуу негиздүү шектенүүлөрдүн ар бири боюнча Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Банктын ички ченемдик документтерине ылайык кызматтык иликтөө жүргүзөт.

46. Кызматтык иликтөөнүн жыйынтыктары боюнча коррупциялык факт аныкталган учурда, текшерүү аяктагандан кийин коррупциянын кайсы түрүнө болбосун жол бербөө принцибине ылайык түзөтүүчү чаралар жүргүзүлөт, эмгек келишимин бузууга жана материалдарды тиешелүү ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдарга өткөрүп берүүгө чейинки чаралар көрүлөт.

47. Коррупциялык фактылар тууралуу негиздүү шектенүүлөр же орун алган коррупциялык фактылар боюнча өз учурунда чараларды көрбөндүгү үчүн Банктын жооптуу кызматкерлерине карата тартиптик жаза колдонулат.

48. Банк өзүнө белгилүү болгон коррупциялык укук бузуулар тууралуу укук коргоо органдарына билдирүүгө, ошондой эле укук коргоочу органдардын ыйгарым укуктуу өкүлдөрүнө коррупциялык кылмыштын алдын алуу же иликтөө боюнча иш-чаралардын жүргүзүүсүнө көмөк көрсөтүүгө милдеттенет.

49. Банктын кызматкерлери Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын жана ушул Саясаттын бузулушу менен байланышкан кызматтык текшерүүлөргө көмөк көрсөтүүгө, бузуулардын орун алышы үчүн негиз болгон кырдаалдарды текшерүү үчүн керектүү болгон документтерди берүүгө милдеттүү.

8. Ушул Саясаттын аткарылышын контролдоо

50. Банктын директорлор кеңеши ушул Саясатты киргизүүнүн жана колдонуунун жалпы натыйжаларын контролдойт.

51. **Банктын Башкармасы:**

- ушул Саясаттын Банктын кызматкерлери тарабынан аткарылышына жалпы контроль жүргүзөт;
- Банктын Директорлор кеңешине Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы мыйзамдарынын, ушул Саясаттын талаптарына жана принциптерине Банктын ишмердигин шайкеш келтирүү боюнча жүргүзүлгөн иштер тууралуу билдирип турат.

52. **Комплаенс-контроль департаменти:**

- ушул Саясат КРдин коррупцияга каршы аракеттенүүгө багытталган колдонуудагы мыйзамдарынын жана ченемдик укуктук актыларынын талаптарына шайкеш келерине мониторинг жүргүзүп турат;
- коррупциялык тобокелдиктерди азайтууга багытталган тийиштүү чараларды уюштуруу жана кабыл алуу боюнча сунуштарды киргизип турат;
- Банктын кызматкерлери жана башка кызыкдар адамдар тарабынан ушул Саясаттын бузулушу, коррупциялык укук бузуулар болгондугу боюнча шектенүүлөр тууралуу compliance@bakai.kg электрондук почтасы аркылуу берилген маалыматтарды карап чыгат;
- алынган маалыматтардын негизинде коррупцияга каршы аракеттенүү жаатында кызматтык иликтөө жүргүзүлүшүн (зарыл болсо) демилгелейт;
- Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарынын талаптары өзгөргөн учурда жана башка негиздүү себептер боюнча ушул Саясатка өзгөртүүлөрдүн киргизилишин демилгелейт;
- Банктын кызматкерлерин коррупцияга каршы аракеттенүү жаатында окутуу боюнча программаларды түзүүгө катышат;
- өз ыйгарым укуктарынын алкагында башка аракеттерди ишке ашырат.

53. **Корпоративдик коопсуздук департаменти:**

- Банктын кызматкерлеринин коррупциялык аракеттерин аныктоого жана алдын алууга багытталган иш-чараларды жүргүзөт;
- коррупциянын алдын алуу жана каршы аракеттенүү максатында Банктын ички ченемдик документтеринде белгиленген чектөөлөр, тыюу салуулар жана милдеттер Банктын кызматкерлери тарабынан аткарылып жаткандыгына контроль жүргүзөт;

- берилген ыйгарым укуктарына ылайык, коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы кызматтык иликтөөлөргө катышат (зарыл учурда);
- коррупциялык аракеттердин алдын алуу жана аныктоо жаатында жасалган иштер тууралуу, ошондой эле коррупцияга каршы аракеттенүү жаатында жүргүзүлгөн кызматтык иликтөөлөрдүн жыйынтыктары тууралуу маалыматтарды квартал сайын Комплаенс-контроль кызматына жөнөтүп турат.

54. **HR-Департамент:**

- 1) жумушка кабыл алуу учурунда ушул Саясат менен тааныштырып чыгат жана анын талаптарын сактоо жөнүндө жазуу жүзүндө милдеттенме алат (№1 тиркеме). Банктын кызматкери кол койгон милдеттенме анын жеке көктөмөсүндө сакталат;
 - 2) кызыкчылыктардын кагылышын аныктоо боюнча иш-чараларды жүзөгө ашырат жана “БАКАЙ БАНК” ААКта кызыкчылыктардын кагылышы жөнүндөгү жободо каралган талаптарды аткарат;
 - 3) HR-Департаменттин Окутуу борбору Банк кызматкерлерин коррупцияга каршы аракеттенүү маселелери боюнча окутууларды өткөрүп турат, ошондой эле Банкка кабыл алынган кызматкерлерди Welcome адаптациялык тренингди уюштуруунун алкагында коррупциялык маселелер менен тааныштырат жана ошол тренингдин өткөрүлгөндүгү тууралуу маалыматты Комплаенс-контроль департаментине багыттайт. Окутуу борбору Комплаенс-контроль департаменти менен биргеликте коррупцияга каршы аракеттенүү маселелери боюнча программа иштеп чыгат.
55. Ички аудит департаменти ушул Саясаттын талаптарына ылайык маал-маалы менен Банктын ички контролдоо системасын текшерүү максатында ички аудит жүгүзүп турат жана колдонуудагы коррупцияга каршы системанын натыйжалуулугуна маал-маалы менен талдоо жүргүзүп турат.
56. Банктын түзүмдүк бөлүмчөлөрүнүн жетекчилери өздөрүнүн кол алдындагы кызматкерлери ушул Саясаттын жоболорун аткарып жатышкандыктарына контроль жүргүзүп турушат.
57. Банктын түзүмдүк бөлүмчөлөрү ишмердик багытынын тармактык багыты менен байланышкан коррупциялык тобокелдиктерди идентификациялайт, ошондой эле Компленс-контроль департаментине коррупциялык тобокелдиктер жөнүндөгү маалыматтарды берип турушат.
58. Банка. Банктын уюштуруучулук түзүмү өзгөргөн учурда ушул Саясатка тиешеси бар болгон бөлүмчөлөрдүн функцияларын Банктын жаңы уюштуруучулук түзүмүнө ылайык ошол функциялар өткөрүлүп берилген бөлүмчөлөр аткарышат.

9. Корутунду жоболор

59. Саясат Банктын корпоративдик сайтында ачык түрдө жайгаштырылат жана Директорлор кеңешин кошо алгандагы Банктын бардык башкаруу органдары, Банктын бардык түзүмдүк бөлүмчөлөрү жана кызматкерлери ушул Саясат менен милдеттүү түрдө таанышып чыгууга жана колдонууга милдеттүү.
61. Саясат Банктын Директорлор кеңеши тарабынан бекитилген учурдан баштап күчүнө кирет, эгерде Банктын Директорлор кеңеши тарабынан башка мөөнөт белгиленбеген болсо.
62. Саясат актуалдуулугуна жараша жана Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарына жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына каршы келбеген коррупцияга каршы аракеттенүү жаатындагы эл аралык тажрыйбага дал келтирүү максатында маал-маалы менен кайра каралып турат.
63. Ушул Саясатта келтирилбеген бардык маселелер боюнча Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жана Банктын ички ченемдик документтерин жетекчиликке алат.
64. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын өзгөүүсүнүн натыйжасында ушул Саясаттын кээ бир жоболору ага каршы келип калган учурда, Саясатка өзгөртүү

киргизилгенге чейин Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарын жетекчиликке алуу керек.

**«БАКАЙ БАНК» ААКтын Коррупцияга каршы саясатына №1 тиркеме
Кызматкердин «БАКАЙ БАНК» ААКтын Коррупцияга каршы саясатын сактоо
боюнча милдеттенмеси**

Мен “БАКАЙ БАНК” ААКтын Коррупцияга каршы саясаты менен таанышып чыккандыгымды тастыктайм.

Мен Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамында, “БАКАЙ БАНК” ААКтын Коррупцияга каршы саясатында белгиленген талаптарды ак ниеттүүлүк менен сактоого милдеттенем.

Мага, “БАКАЙ БАНК” ААКтын бардык кызматкерлерине түз же кыйыр түрдө, жеке өзү же үчүнчү жактардын ортомчулугу менен коррупциялык жана алдамчылык иштерге катышууга, ошондой эле пара сунуштоого, берүүгө, убада кылууга, коррупциялык аракеттердин жүрүшүнө ортомчу болууга, өзүнүн кызматтык абалымды жана кызматтык ыйгарым укуктарымды кыянаттык менен пайдаланууга тыюу салынгандыгы мага эскертилди.

“БАКАЙ БАНК” ААКтын башка кызматкерлеринин, контрагенттердин же “БАКАЙ БАНК” ААК менен өз ара аракеттенген башка үчүнчү жактардын коррупцияга катыштыгы бар экендиги тууралуу негиздүү шектенүүлөрү жөнүндө билдирүү керек экендиги мага билдирилди.

“БАКАЙ БАНК” ААК укук коргоо органдары менен коррупцияга каршы аракеттенүү жаатында кызматташары жана аныкталган коррупциялык фактылар боюнча маалыматтардын бардыгы аларга берип турары мага билдирилди.

Кыргыз Республикасынын коррупцияга каршы мыйзамдарын жана “БАКАЙ БАНК” ААКтын Коррупцияга каршы саясатын бузгандыгым үчүн тартиптик, кылмыз жана/же башка жоопкерчиликке тартылышым мүмкүн экендигин билем.

(Аты-жөнү)

(кызматы)

(кол тамгасы, кол коюлган дата)