

Зарегистрировано  
Регистрационный № I-7  
Дата: 20 февраля 2023 года  
Подпись: *подпись*

Приложение 12  
к решению собрания  
Единственного акционера  
Акционерного общества «Smart bank»  
от 6 февраля 2023 года № 02/1

**ПРАВИЛА  
ЭТИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ РАБОТНИКОВ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «SMART BANK»**

**Ташкент – 2023 год**

Настоящие Правила этического поведения работников Акционерного общества «Smart bank» (далее – Правила этики) разработаны в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Банках и Банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и другим действующим законодательством Республики Узбекистан, а также Уставом Акционерного общества «Smart bank».

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила этики определяют общие принципы профессиональной этики и основные правила поведения при выполнении работниками Акционерного общества «Smart bank» (далее – Банк) своих служебных обязанностей.

2. Правила этики направлены на предупреждение правонарушений, устранение причин и условий, способствующих их совершению, воспитание работников в духе высокого правового сознания, неукоснительного соблюдения действующего законодательства, прав и свобод граждан, а также на формирование корпоративной культуры Банка, поддержание и повышение имиджа и репутации Банка.

3. Задачами настоящих Правил этики является укрепление миссии и корпоративных ценностей Банка, обеспечение осознания работниками Банка своей личной ответственности перед клиентами, контрагентами, акционерами Банка и своими коллегами.

4. Все лица, принимаемые на работу в Банк, ознакомляются с настоящими Правилами этики и обязаны соблюдать требования настоящих Правил этики.

Работники Банка обязаны осуществлять свою деятельность на основе этических норм, с чувством ответственности, выражая энтузиазм и верность своей работе.

5. Требования и положения настоящих Правил этики являются обязательными для членов органов управления и всех работников Банка, независимо от занимаемой ими должности. Также, они распространяются и на физических лиц, с кем сотрудничает Банк на основе гражданско-правовых договоров.

Соблюдение Правил этики является одним из критериев оценки качества профессиональной деятельности и служебного поведения работников Банка.

## **Глава 2. Основные принципы, миссия и ценности Банка**

6. Работники Банка обязаны осуществлять свою профессиональную деятельность на основе следующих принципов:

- соблюдение требований законодательства;
- справедливость, добросовестность и объективность;
- открытость и прозрачность;
- патриотизм, преданность и верность;
- приоритетность прав, свобод и законных интересов граждан;

недопущение конфликта интересов и коррупции;  
поддержка и повышение имиджа и репутации Банка;  
личная ответственность.

7. Миссией Банка является создание открытой и доступной цифровой платформы для средств клиентов. Создание фундамента для получения клиентами качественных банковских услуг в любое время в любой части мира.

А также, быть заинтересованным путем стремления к лидерству в сфере оказания банковских и финансовых услуг, модернизации (усовершенствованию) методики ведения деятельности, формированию единой профессиональной команды.

8. В ведении бизнеса Банк руководствуется принципами социальной ответственности и обеспечивает соответствие своей деятельности международным стандартам эффективности и качества бизнеса.

9. Основными ценностями, которыми руководствуется Банк в своей деятельности, являются:

клиенты, контрагенты и доверие общественности;  
собственная позиция и место, путем оказания качественных финансовых услуг;  
профессиональный и единый коллектив;  
открытость;  
новшества;  
оперативность.

### **Глава 3. Правила поведения работников Банка**

10. Работники Банка в процессе служебной деятельности обязаны соблюдать следующие правила:

исполнять свои служебные обязанности добросовестно, на высоком профессиональном уровне;

своевременно и качественно исполнять решения (поручения) вышестоящих должностных лиц, принятые в пределах их полномочий;

осуществлять свою деятельность в пределах своих должностных инструкций, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными и другими документами Банка;

при исполнении своих служебных обязанностей не оказывать и не проявлять предпочтения каким-либо лицам, группам или организациям, быть независимыми от их влияния, учитывать права, обязанности и законные интересы граждан, не допускать фактов дискриминации;

исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими своих служебных обязанностей;

быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым независимо от уровня, вида и метода общения клиента, контрагента, гражданина, быть терпеливым к фактам его неправильного обращения;

исключать возможность какого-либо влияния на свою служебную деятельность;

проявлять уважение к обычаям и традициям народов, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать социальной стабильности, межнациональному и межконфессиональному согласию;

воздерживаться от поведения, которое могло бы вызвать сомнение в добросовестном исполнении ими своих служебных обязанностей, а также избегать конфликтных ситуаций, способных нанести ущерб собственной репутации или авторитету Банка;

не использовать служебное положение для оказания неправомерного влияния на деятельность Банка, иных организаций, их должностных лиц, а также граждан;

соблюдать установленные в Банке правила предоставления сообщений и служебной информации.

11. Политическая, экономическая целесообразность, а равно личные мотивы и иные субъективные причины не могут служить основанием для нарушения работником Банка настоящих Правил.

12. Работники Банка обязаны уведомлять своего руководителя либо организационную структуру, ответственную за противодействие коррупции (либо ее руководителя) или соответствующие правоохранительные органы обо всех случаях обращения к ним какого-либо лица/лиц в целях склонения их к совершению правонарушений, а также о любых известных им фактах правонарушений, совершенных другими работниками Банка.

13. Руководитель Банка должен обеспечить недопустимость расторжения трудового договора или преследования лиц в иной форме в связи с их обращениями о фактах нарушения законодательства либо за выраженное мнение и содержащуюся в обращении критику.

14. Работники Банка обязаны принимать все меры по обеспечению сохранности и конфиденциальности ставшей им известной в ходе профессиональной деятельности информации, за незаконное разглашение которой они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

15. Должностные лица Банка в отношении подчиненных работников должны быть примером высокого профессионализма, порядочности и справедливости, не должны требовать от подчиненных работников исполнения поручений, выходящих за рамки их служебных обязанностей, а также склонять к совершению противоправных проступков.

Должностные лица Банка не должны допускать случаев подбора и расстановки кадров по признакам родства, землячества или личной преданности, а равно других негативных факторов в процессе выполнения своих служебных обязанностей.

Должностные лица Банка обязаны:

своевременно принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

принимать меры по предупреждению коррупции;

эффективно управлять персоналом, бережно и экономно относиться к вверенному ему имуществу и финансовым средствам.

Должностные лица Банка несут ответственность за непринятие мер по недопущению действий (бездействия) подчиненных ему работников, нарушающих принципы и правила служебного поведения.

16. Работники банка обязаны способствовать своим служебным поведением установлению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества с другими работниками.

Работники Банка должны быть вежливыми, доброжелательными, корректными, внимательными, обязаны проявлять терпимость и уважение в общении с гражданами и коллегами.

По отношению к своим подчиненным и гражданам не должны проявлять грубость, допускать случаев унижения чести и достоинства личности, необоснованного психологического и физического воздействия.

Внешний вид работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей в зависимости от условий работы и формы служебного мероприятия должен способствовать уважительному отношению граждан к Банку, соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличается официальностью, сдержанностью и аккуратностью.

17. Работники Банка во внеслужебное время должны придерживаться общепринятых морально-этических норм, не допускать случаев антиобщественного поведения.

#### **Глава 4. Противодействие коррупции и недопущение конфликта интересов**

18. Работник Банка обязан быть нетерпимым к любым формам и проявлениям коррупции, ему строго запрещено действовать (бездействовать) или пользоваться своим служебным положением в личных интересах или интересах третьих лиц.

Работники Банка обязаны активно содействовать противодействию и предотвращению случаев коррупции, предоставлять информацию и сведения, требуемые в рамках антикоррупционной борьбы в соответствии с действующим законодательством.

19. Работники Банка при исполнении ими своих служебных обязанностей не должны допускать личную заинтересованность, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Личная заинтересованность работников Банка включает получение любой выгоды или преимущества для них лично или для их близких родственников, а также иных лиц, с которыми они имеют близкие или деловые отношения.

В случае возникновения конфликта интересов работники Банка должны незамедлительно проинформировать своего руководителя или структурное

подразделение, ответственное за противодействие коррупции (либо ее руководителя).

Руководитель, получивший сведения о наличии конфликта интересов, обязан своевременно принять меры по его предотвращению или урегулированию.

Работники Банка при надлежащем исполнении своих служебных обязанностей не должны совершать действия, которые могут нанести вред Банку.

Работники Банка обязаны уведомить своего руководителя и или структурное подразделение, ответственное за противодействие коррупции (либо ее руководителя) об участии в уставном капитале юридических лиц, в целях принятия мер по недопущению конфликта интересов.

20. При назначении на должность и исполнении служебных обязанностей работник Банка обязан заявить о наличии или возможности наличия у него личной заинтересованности, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им служебных обязанностей.

#### **Глава 5. Требования к одежде и внешнему виду работников**

21. Работник Банка обязан соблюдать деловой стиль одежды, соответствующий имиджу Банка. Внешний вид работника не должен раздражать или быть пренебрежительным. Несоблюдение работником культуры делового стиля одежды рассматривается как нарушение трудовой дисциплины и может быть причиной привлечения к дисциплинарной ответственности.

#### **Глава 6. Заключительные положения**

22. Банк несет ответственность за защиту своих работников от угрозы, оскорбления, клеветы и других противоправных действий при выполнении ими своих служебных обязанностей.

23. Работники Банка активно участвуют в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

24. Работники Банка и другие лица, нарушившие настоящие Правила этики, привлекаются к ответственности в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

25. Вносимые в настоящее Правила этики изменения и дополнения утверждаются Наблюдательным советом Банка.

26. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами этики, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

27. В целях ознакомления ответственными руководителями и работниками Банка с настоящим документом он может быть переведен на другие языки в установленном порядке.

28. В случае, если некоторые статьи настоящих Правил этики противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан или Уставу Банка, они теряют свою силу, и до внесения в них изменений и дополнений, будут соблюдены нормы действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава Банка.

*подписи*

*На каждой странице:*

*Зарегистрировано*

*Регистрационный № I-7*

*Дата: 20 февраля 2023 года*

*Подпись: подпись*

## **ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**(о проведении правовой экспертизы нормативно-правового акта)**

|   |  |
|---|--|
| Экспертизу провел   | Юридический департамент  |
| Наименование нормативного акта, по которому проведена экспертиза                  | Правила этического поведения работников Акционерного общества «Smart Bank»   |
| Использованные при проведении экспертизы акты законодательства и нормативные акты | Законы Республики Узбекистан «О Центральном Банке Республики Узбекистан», «О Банках и Банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Устав и внутренние нормативные акты Банка |

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка и Устава Банка, и определяют основные принципы профессиональной этики работников Банка, миссию и ценности Банка, регулируют вопросы о правилах поведения, противодействии коррупции и недопущении конфликта интересов, требованиях к внешнему виду работников Банка.

При разработке настоящих Правил соблюдены правила законодательной техники.

Юрисконсульт

*подпись*

М. Гуломжонова