



«Утверждено»
Наблюдательным советом
ОАО «Банк Эсхата»
Протокол
№02/2026 аз 05-06.02.2026

ПОЛИТИКА С-024:2026
по противодействию коррупции
в ОАО «Банк Эсхата»
(Версия 03)

Вводится в действие с 01.03.2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные принципы противодействия коррупции.....	3
3. Термины и определения	4
4. Коррупционные действия	5
5. Меры по противодействию коррупции	6
6. Оценка коррупционных рисков	6
7. Организация Горячей линии комплаенс	7
8. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами	7
9. Общие правила обращения с подарками	7
10. Благотворительная и спонсорская деятельность	8
11. Функции и ответственность участников системы противодействия коррупции	8
12. Ответственность.....	11
13. Заключительные положения	11

1. Общие положения

- 1.1 Настоящая Политика по противодействию коррупции в ОАО «Банк Эсхата» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и внутренними нормативными документами ОАО «Банк Эсхата» (далее – Банк).
- 1.2 Целью Политики является усиление контроля по предупреждению, выявлению коррупции, а также формирование в Банке принципа нулевой терпимости к коррупционным проявлениям.
- 1.3 Задачей Политики является формирование культуры работников Банка, обеспечивающей соблюдение принципов честности и прозрачности при выполнении должностных/функциональных обязанностей, нетерпимости к коррупции.
- 1.4 Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

2. Основные принципы противодействия коррупции

1.1 Основными принципами противодействия коррупции в Банке являются:

1.1.1. **нулевая терпимость** к любым проявлениям коррупции - Банк придерживается принципа полного неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении своей деятельности. Принцип нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции означает строгий запрет для должностных лиц и работников Банка, действующих от имени Банка или в ее интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях;

1.1.2. **неотвратимость наказания** - Банк заявляет о неотвратимости наказания работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных действий при исполнении своих должностных обязанностей;

1.1.3. **вовлеченность работников** – Банк приветствует активное участие работников в формировании и реализации антикоррупционных мер;

1.1.4. **должная осмотрительность** - Банк осуществляет проверку третьих лиц и кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов.

2.2. Банк не привлекает и не использует контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики, и нормам законодательства Республики Таджикистан по противодействию коррупции.

2.3 Работникам Банка строго запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, близких родственников, участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать взятки, злоупотреблять полномочиями в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг/благ имущественного/неимущественного характера, иных имущественных прав для себя и/ или для близких родственников, третьих лиц.

3. Термины и определения

Банк - ОАО «Банк Эсхата»;

Благотворительная деятельность - добровольная деятельность Банка по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче физическим или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

Взятка / Взятничество - предложение, обещание, передача, принятие или просьба неправомерного преимущества любой ценности (которое может быть финансовым или нефинансовым), прямо или косвенно и независимо от местонахождения, являясь нарушением применимого закона, как поощрение или вознаграждение работника Банка, действующего или воздерживающегося от действий в отношении к выполнению обязанностей данного лица;

ВНД - внутренние нормативные документы Банка, разработанные, принятые либо утверждённые Правлением, Наблюдательным советом Банка или другим уполномоченным органом Банка, устанавливающие правила, порядок, общие принципы, характеристики ведения различных видов деятельности Банка, включая деятельность, не относящуюся к банковской;

Вымогательство – ситуация, когда, используя действительную или предполагаемую угрозу здоровью, безопасности или свободе, принуждают работника Банка или Третье лицо платить злоумышленнику денежные средства или передавать ему другое имущество.

Горячая линия комплаенс - конфиденциальные информационные каналы, предназначенные для предоставления работниками Банка и третьими сторонами, в том числе клиентами и контрагентами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его работников, клиентов, контрагентов, позволяющий, в том числе передавать информацию анонимно;

Дочернее общество - юридическое лицо, в том числе дочерний банк, который контролируется Банком;

Клиент – физическое или юридическое лицо, которое непосредственно или посредством представителя пользуется банковскими услугами банка в соответствии с законодательством;

Контрагент - внешняя сторона, с которой Банк имеет деловые отношения или планирует их установить, а именно: юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (подрядчик, консультант, поставщик и т.п.), путём заключения с Банком или его дочерними обществами договора/сделки гражданско-правового либо иного характера, или в ином предусмотренном законодательством порядке, вовлекается в совместные проекты с Банком или его дочерними обществами;

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность работника Банка может повлиять на процесс принятия решений, которые могут принести личную выгоду работнику, его родственникам, в ущерб интересам Банка;

Коррупционный риск - возможность совершения работником Банка, а также Третьими лицами от имени или в интересах Банка коррупционного нарушения;

НБТ - Национальный банк Таджикистана;

Подразделение - структурные подразделения Банка и его дочерних обществ, включая филиалы, осуществляющие функции по предоставлению банковских услуг;

РТ - Республика Таджикистан;

Система противодействия коррупции - совокупность взаимосвязанных или взаимодействующих элементов Банка, направленных в целях разработки внутренних нормативных документов, прямо или косвенно касающихся противодействия коррупции, целей по снижению уровня коррупции в Банке, а также процессов для достижения этих целей;

Третья сторона – любое физическое или юридическое лицо, а также представители и работники такого юридического лица, которая независима от Банка в своей деятельности.

4. Коррупционные действия

4.1 Коррупционными признаются действия, указанные в п. 4.2, совершённые в отношении Банка, от имени Банка или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через посредников, независимо от формы и цели.

4.2 К коррупционным действиям относятся:

4.2.1 Дача или получение взятки, включая посредничество, за ненадлежащее исполнение обязанностей или предоставление необоснованных преимуществ в интересах дающего;

4.2.2 Коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему должностные и функциональные обязанности в Банке денежных средств или иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий/бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

4.2.3 Подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей;

4.2.4 Использование членами органов управления, работниками Банка для себя или в пользу Третьих сторон возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РТ, и/или ВНД Банка;

4.2.5 Предоставление выгод/преимуществ взамен выгодам/преимуществам со стороны одного лица другому лицу, даже если подобный обмен осуществляется между работниками Банка и не противоречит общепринятым традициям;

4.2.6 Предоставление приоритета Третьим сторонам либо работнику Банка, основываясь на родственных связях либо дружеских отношениях, если предоставление данного приоритета приведёт к нарушению законодательства РТ, нормативных правовых актов НБТ, настоящей Политики и другим ВНД Банка;

4.2.7 Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, РТ в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

4.3 Работникам Банка запрещено совершать любые коррупционные действия, указанные в пункте 4.2. настоящей Политики.

4.4 Работники Банка должны выполнять законодательные нормы по борьбе с коррупцией, которые применимы к Банку.

5. Меры по противодействию коррупции

5.1 Все работники Банка строго придерживаются требований настоящей Политики. Для всех работников Банка установлен принцип к нулевой терпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях при осуществлении текущей и проектной деятельности.

5.2 Банк при осуществлении своей деятельности принимает следующие меры по предупреждению коррупции, в том числе по минимизации причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем:

5.2.1 установления организационно-правовых механизмов, процедур принятия решений;

5.2.2 соблюдения принципов добросовестной конкуренции;

5.2.3 принятие и соблюдение норм корпоративной и деловой этики;

5.2.4 принятия мер по формированию антикоррупционной культуры для сохранения и укрепления системы ценностей, отражающей нетерпимость к коррупции, которые осуществляются посредством комплекса мер образовательного, информационного и организационного характера:

5.2.5 предотвращения и разрешения конфликта интересов. Все работники Банка обязаны принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

5.3 Конкретные процедуры по отдельным направлениям, включая выявление, раскрытие и управление конфликтами интересов, порядок предоставления и получения подарков, осуществление Банком благотворительной и спонсорской деятельности, проверку контрагентов, уведомления о нарушениях и проведение служебных расследований, регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

6. Оценка коррупционных рисков

6.1 Оценка коррупционных рисков в Банке может проводиться не в отношении всех направлений деятельности одновременно, а последовательно в отношении отдельных процессов.

6.2 Коррупционные риски могут возникать при реализации практически любого процесса, причем как в связи с действиями работников Банка, так и в связи с действиями привлекаемых Банком клиентов, партнёров, контрагентов и т.п.

6.3 Оценка коррупционных рисков проводится в Банке не менее одного раза в год по определённым в настоящей Политике процессам, несущим в себе высокий коррупционный риск, и не менее одного раза в три года по другим процессам.

6.4 При проведении оценки коррупционных рисков работниками, ответственными за предупреждение коррупции в Банке, преимуществами являются их независимость от владельцев оцениваемых процессов, и, как следствие, отсутствие личной заинтересованности в сокрытии возможных проблем, а также наличие у таких работников компетенций по выявлению признаков коррупционных деяний.

6.5 Порядок идентификации рисков, порядок анализа, оценки и приоритетности коррупционных рисков определяется во внутренних нормативных документах Банка.

6.6 Документированная информация о проведении оценки коррупционных рисков подлежит хранению в Банке сроком не менее пяти лет с момента проведения оценки.

Ответственным за хранение документированной информации о проведении оценки коррупционных рисков является Департамент комплаенс-риска.

7. Организация Горячей линии комплаенс

7.1 В целях обеспечения внутренней и внешней коммуникации в отношении антикоррупционной политики в Банке организуются специальные каналы связи как для клиентов, партнёров, контрагентов и Третьих сторон, так и для работников Банка.

7.2 При появлении информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии, а также выявлении коррупционных рисков или фактов ослабления Системы противодействия коррупции, необходимо сообщить об этом в Департамент комплаенс-риска Банка на любой из каналов Горячей линии комплаенс.

7.3 По результатам первичной оценки информации принимается решение о проведении проверки либо служебного расследования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения служебных расследований, с участием соответствующих структурных подразделений Банка.

8. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

8.1 Требования Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

8.2 Банк ожидает от клиентов, контрагентов, их представителей, представителей Банка, членов органов управления и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, предусмотренных Системой противодействия коррупции и настоящей Политикой.

8.3 Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения антикоррупционных правил при установлении деловых отношений. В этой связи Банк:

8.3.1 Осуществляет Комплексную проверку деловой репутации потенциальных контрагентов в соответствии с установленным в Банке порядком;

8.3.2 Информировывает потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами.

8.3.3 Прекращает отношения с клиентом, контрагентом, бизнес-партнером и любыми другими физическими и юридическими лицами в случае выявления коррупции со его стороны.

8.3.4 С целью создания и поддержания культуры профессионального, разумного и ответственного отношения работников Банка к проведению тендеров и исследований рынка в Банке разработаны и действуют ВНД, регламентирующий порядок закупки товаров, работ и услуг.

9. Общие правила обращения с подарками

9.1 В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Банка,

включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения.

9.2 Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

9.3 Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/органов управления/Банка в целом.

9.4 Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

9.5 Детальные правила обращения с подарками и ограничения определяются в ВНД, утверждаемых Правлением Банка в целях развития принципов и положений настоящей Политики.

10. Благотворительная и спонсорская деятельность

Банк может оказывать благотворительную помощь и участвовать в спонсорских проектах в соответствии с внутренними нормативными документами (ВНД), регулирующими порядок реализации таких мероприятий.

10.2 Благотворительная помощь предоставляется в исключительных случаях при наличии обоснованных ходатайств и документов от физических или юридических лиц, либо в соответствии с рекомендациями государственных органов и Национального банка Таджикистана при устранении неблагоприятных бедствий.

10.3 Спонсорская деятельность осуществляется для организации и/или поддержки мероприятий с целью получения Банком рекламных возможностей.

10.4 Решение об оказании благотворительной помощи или участии в спонсорском проекте принимается Правлением Банка или уполномоченным коллегиальным органом.

10.5 При осуществлении благотворительности и спонсорства Банк принимает меры, чтобы получатели помощи и организаторы проектов были добросовестными и не использовали средства в целях извлечения личной выгоды.

Детальный порядок осуществления благотворительной и спонсорской деятельности регламентирован соответствующими ВНД Банка.

11. Функции и ответственность участников системы противодействия коррупции

В целях обеспечения эффективного функционирования системы противодействия коррупции, а также соблюдения требований настоящей Политики, распределение функций и ответственности между органами управления Банка, структурными подразделениями и работниками определено согласно Таблице 1.

Таблица 1

Участник	Функции и ответственность
Наблюдательный	1.1 Осуществляет общий контроль за противодействием

совет	<p>коррупции и мерами, принимаемыми в этой области;</p> <p>1.2 Утверждает внутренние нормативные документы в области противодействия коррупции и корпоративной этики;</p>
Правление	<p>2.1 Реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения в Банке;</p> <p>2.2 Утверждает внутренние нормативные документы Банка в области противодействия коррупции в пределах своей компетенции;</p> <p>2.3 Осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции;</p> <p>2.4 Является ответственным за внедрение и соответствие Системы противодействия коррупции;</p>
Работники	<p>3.1 Взаимодействуют с Департаментом комплаенс-риска Банка по всем вопросам противодействия коррупции;</p> <p>3.2 Неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики;</p> <p>3.3 Находясь за рубежом при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка соблюдают локальное антикоррупционное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;</p> <p>3.4 Воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным нарушениям;</p> <p>3.5 Информировуют Департамент комплаенс-риска обо всех известных, потенциальных или выявленных случаях нарушения настоящей Политики, а также обо всех выявленных коррупционных рисках или рисках несоблюдения требований Системы противодействия коррупции.</p> <p>3.6 При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в Департамент комплаенс-риска.</p>

Департамент комплаенс риска	<p>4.1 Реализует установленную Наблюдательным советом Банка политику в сфере противодействия коррупции;</p> <p>4.2 Осуществляет контроль за разработкой и внедрением Системы противодействия коррупции;</p> <p>4.3 Способствует непрерывному улучшению Системы противодействия коррупции;</p> <p>4.4 Проводит обучение работников Банка в отношении Системы противодействия коррупции и настоящей Политики;</p> <p>4.5 Обеспечивает соответствие Системы противодействия коррупции и настоящей Политики требованиям Международных стандартов в сфере противодействия коррупции.</p> <p>4.6 Разрабатывает внутренние нормативные документы Банка в сфере противодействия коррупции и представляет на утверждение руководству Банка;</p> <p>4.7 Осуществляет координацию деятельности подразделений Банка в сфере противодействия коррупции;</p> <p>4.8 Осуществляет аналитическую работу и мониторинг состояния противодействия коррупции в Банке и представляет его итоги руководству Банка;</p> <p>4.9 Выявляет и расследует нарушения, связанные с коррупцией, принимает меры по предупреждению, предотвращению, выявлению и устранению причин и условий, способствующих возникновению коррупции, и последствий коррупционных нарушений в Банке;</p> <p>4.10 Проводит оценку коррупционных рисков в случае значительных изменений в организационной структуре или деятельности Банка, а также внедрении новых банковских продуктов;</p> <p>4.11 Изменяет характер операции, проекта, вида деятельности или отношений с целью минимизации коррупционных рисков. При этом, в случаях, если данное изменение приводит к существенным потерям Департамент комплаенс-риска обязан довести своё предложение до сведения Правления или Наблюдательного совета Банка для принятия решения.</p> <p>4.12 Исполняет все иные действия прямо или косвенно вытекающие из требований Системы противодействия коррупции или настоящей Политики.</p> <p>4.13 Департамент комплаенс-риска при реализации определённых настоящей Политикой полномочий является</p>
--------------------------------	--

	<p>независимым структурным подразделением. Любое вмешательство в деятельность Департамента комплаенс-риска со стороны других подразделений или работников Банка, включая руководящих работников Банка, по вопросам реализации требований Системы противодействия коррупции или настоящей Политики запрещена.</p>
<p>Департамент внутреннего аудита</p>	<p>5.1 Департамент внутреннего аудита в рамках своих стандартных процедур периодически оценивает эффективность Системы противодействия коррупции, включая соблюдение требований настоящей Политики и внутренних нормативных документов Банка.</p> <p>5.2 Комплексная оценка Системы противодействия коррупции проводится со стороны Департамента внутреннего аудита не реже одного раза в три года.</p>

12. Ответственность

12.1 Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

12.2 Нарушение требований настоящей Политики может служить основанием для наложения дисциплинарных взысканий и влечет за собой гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

13. Заключительные положения

13.1 Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, подлежат разрешению в соответствии с законодательством РТ и/или ВНД Банка. В случае выявления противоречий между положениями настоящей Политики и законодательством Республики Таджикистан приоритет имеют нормы законодательства Республики Таджикистан. При противоречиях между настоящей Политикой и другими внутренними нормативными документами Банка применяется документ, утверждённый более высоким органом управления Банка, при условии его соответствия законодательству Республики Таджикистан. Настоящая Политика подлежит корректировке и приведению в соответствие с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

13.2 Содержание настоящей Политики должно быть доведено до сведения каждого работника Банка и Дочерних организаций в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

13.3 Контроль за ознакомлением с настоящей Политикой возлагается на руководителей подразделений, филиалов Банка, а также руководителей Дочерних организаций Банка.

13.4 Настоящая Политика вступает в силу с момента её утверждения. Все изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются со стороны Наблюдательного совета Банка. Политика подлежит пересмотру и актуализации по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

С даты введения в действие настоящей Политики в новой версии 03, версия 02 документа, утвержденная Наблюдательным советом ОАО «Банк Эсхата» (Протокол №04/2023 от 06.12.2023), считать утратившей силу.