

УТВЕРЖДЕНО

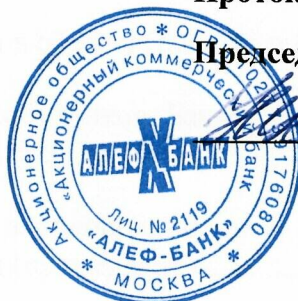
Советом директоров

АО АКБ «Алеф-Банк»

Протокол от 24.06.2021 № 20

Председатель Совета директоров

Н.В. Ульянова



**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЕФ-БАНК»**

**Москва
2021 год**

Оглавление

Термины и определения	3
1. Общие положения	3
2. Основные принципы Противодействия коррупции	4
3. Организация антикоррупционной деятельности в Банке	5
4. Функции Управления безопасности в области Противодействия коррупции	6
5. Обязанности и ответственность работников Банка, связанные с Противодействием коррупции	7
6. Перечень реализуемых Банком антикоррупционных мероприятий, стандартов и процедур и порядок их выполнения (применения)	8
7. Заключительные положения	9

Термины и определения

Банк – Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

Коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения, вопреки законным интересам общества и государства, в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- по предупреждению Коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин Коррупции (профилактика Коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию Коррупционных правонарушений (борьба с Коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий Коррупционных правонарушений.

Контрагент – любое российское или иностранное юридическое, или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Взятка – получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав (в том числе когда взятка по указанию должностного лица передается иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Коррупционное правонарушение – деяние, обладающее признаками Коррупции, за которое нормативным правовым актом установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика Акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», иных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних нормативных документов Банка.

1.2. Политика определяет:

- основные принципы Противодействия коррупции;

- обязанности подразделений и работников Банка, связанные с Противодействием коррупции;
 - перечень мер, применяемых Банком в рамках Противодействия коррупции;
 - ответственность работников за несоблюдение требований настоящей Политики.
- 1.3. Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.alefbank.ru>.
- 1.4. Требования Политики распространяются на всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций и учитываются при установлении Банком договорных, гражданско-правовых и иных деловых отношений с Контрагентами.

2. Основные принципы Противодействия коррупции

Целью Политики является организация в Банке эффективной системы Противодействия коррупции, включая:

- укрепление репутации Банка среди других участников финансового рынка Контрагентов;
- существенное снижение рисков применения в отношении Банка мер ответственности за подкуп должностных лиц, снижение вероятности наложения на Банк санкций за недолжные действия Контрагентов и партнеров;
- добросовестное поведению работников Банка по отношению друг к другу и к самому Банку.

При создании системы мер Противодействия коррупции Банк основывается на следующих ключевых принципах:

- 2.1. **Принцип соответствия Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.** Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.
- 2.2. **Принцип личного примера руководства.** Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к Коррупции и в создании внутри организационной системы Противодействия коррупции.
- 2.3. **Принцип вовлеченности работников.** Информированность работников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.
- 2.4. **Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску Коррупции.** Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.
- 2.5. **Принцип эффективности антикоррупционных процедур.** Применение в Банке антикоррупционных мероприятий, обеспечивающих простоту реализации и приносящих значимый результат.
- 2.6. **Принцип ответственности и неотвратимости наказания.** Неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими Коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию настоящей Политики.
- 2.7. **Принцип открытости бизнеса.** Информирование Контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.
- 2.8. **Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.** Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

3. Организация антикоррупционной деятельности в Банке

Управление антикоррупционной деятельностью Банка осуществляется посредством конструктивного и оперативного взаимодействия органов управления, подразделений и работников Банка:

3.1. Совет директоров Банка:

- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации;
- утверждает настоящую Политику;
- рассматривает вопросы в области конфликта интересов и других этических вопросов в рамках своих полномочий;
- принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках системы Противодействия коррупции;
- рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита по вопросам Противодействия коррупции.

3.2. Правление Банка:

- предварительно согласует настоящую Политику;
- обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации;
- обеспечивает выполнение Банком требований законодательства Российской Федерации в области Противодействия коррупции;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения.

3.3. Председатель Правления Банка: является ответственным за реализацию Политики: в пределах своих полномочий организует и обеспечивает эффективность организации мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики и осуществляет контроль за ее реализацией.

3.4. Управление безопасности: проводит мероприятия в соответствии с разделом 4 настоящей Политики.

3.5. Комплаенс-директор:

- совместно с Юридическим управлением осуществляет контроль по внедрению комплаенс-процедур и мероприятий Противодействия коррупции в бизнес-процессы Банка, осуществляет антикоррупционную экспертизу внутренних документов Банка;
- незамедлительно уведомляет начальника Управления безопасности и Председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком антикоррупционного законодательства Российской Федерации;
- участвует в проведении проверок совместно с Управлением безопасности по выявленным фактам совершения Коррупционных правонарушений;
- участвует в рассмотрении поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с коррупционной деятельностью;
- совместно с Юридическим управлением участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

3.6. Управление по работе с персоналом Банка:

- направляет уведомление в 10-дневный срок со дня заключения трудового договора или гражданско-правового договора о найме бывших государственных и

муниципальных служащих во исполнение п.4 ст.12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

- ознакомливает вновь принятых на работу работников с настоящей Политикой под роспись при приеме на работу.

3.7. Работники Банка:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации в области Противодействия коррупции и настоящей Политики;
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области Противодействия коррупции;
- о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики незамедлительно сообщают на электронный адрес «горячей линии»: «АО АКБ «Алеф-Банк» Соблюдение [законов@alefbank.ru](mailto:zakonov@alefbank.ru) или любыми возможными способами (устно по телефону, лично, по корпоративной электронной почте) Управлению безопасности. Сведения, предоставляемые работниками на «горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. При направлении сообщений на адрес электронной почты «АО АКБ «Алеф-Банк» Соблюдение [законов@alefbank.ru](mailto:zakonov@alefbank.ru)» гарантируется анонимность его отправителя. В отношении работников Банка, любым способом сообщивших информацию о Коррупционном правонарушении, гарантируется неприменение негативных действий.

4. Функции Управления безопасности в области Противодействия коррупции

Ответственным за профилактику, выявление и реагирование на Коррупционные правонарушения является Управления безопасности. По данному направлению деятельности Управления безопасности выполняются следующие основные функции.

- 4.1.** Проведение мероприятий по профилактике, выявлению и пресечению Коррупционных правонарушений в Банке, в том числе по защите работников Банка от влияния лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем в Банке.
- 4.2.** Взаимодействие с подразделениями Банка в рамках выявления информации о намерении или совершении Коррупционных правонарушений, при необходимости проведение внутренних расследований, взаимодействие с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения Коррупционных правонарушений работниками Банка.
- 4.3.** Прием и рассмотрение с участием Комплаенс-директора сообщений о случаях склонения работников Банка к совершению Коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений работниками, Контрагентами Банка или иными лицами, представленных устно, на бумажных носителях, а также поступивших на электронный адрес «горячей линии» «АО АКБ «Алеф-Банк» Соблюдение [законов@alefbank.ru](mailto:zakonov@alefbank.ru)» и через сайт Банка в сети Интернет (страница «Обратная связь»).
- 4.4.** Оказание консультационной помощи работникам Банка по вопросам Противодействия коррупции.
- 4.5.** Оказание содействия уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам Противодействия коррупции.
- 4.6.** Оказание содействия уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию Коррупционных правонарушений, включая оперативно-розыскные мероприятия.

- 4.7. Разработка и представление на утверждение Правлению Банка проектов локальных нормативных актов Банка, направленных на реализацию мер по Противодействию коррупции.
- 4.8. Проведение оценки результатов мер по Противодействию коррупции и подготовки соответствующих отчетных материалов Председателю Правления Банка.
- 4.9. Подготовка ежегодного отчета о проведенном мониторинге хода и эффективности реализации Политики и его представление Председателю Правления Банка не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным.

5. Обязанности и ответственность работников Банка, связанные с Противодействием коррупции

5.1. Работники Банка обязаны:

- 5.1.1. Не совершать и (или) не участвовать в совершении Коррупционных правонарушений (в том числе коммерческом подкупе, взятках) в интересах или от имени Банка или в личных интересах от имени Банка.
- 5.1.2. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении Коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.
- 5.1.3. Незамедлительно информировать начальника Управления безопасности любыми доступными способами (устно по телефону, лично, по корпоративной электронной почте) о случаях склонения к совершению Коррупционных правонарушений или о ставшей известной работнику информации о случаях совершения Коррупционных правонарушений другими работниками Банка, Контрагентами Банка или иными лицами, либо направить сообщение на электронный адрес «горячей линии» **«АО АКБ «Алеф-Банк» Соблюдение законов@alefbank.ru»**.
- 5.1.4. Сообщать непосредственному руководителю и Комплаенс-директору о возможности возникновения либо возникшем конфликте интересов.

5.2. При взаимодействии работников Банка с представителями государственных(муниципальных) органов, Банка России, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Банка, работникам Банка рекомендуется воздерживаться:

- от любого незаконного и неэтичного поведения при взаимодействии с государственными или муниципальными служащими и служащими Банка России. При этом необходимо учитывать, что на государственных служащих и служащих Банка России распространяется ряд специальных антикоррупционных обязанностей, запретов и ограничений;
- от любых предложений, принятие которых может поставить государственного или муниципального служащего, служащего Банка России в ситуацию конфликта интересов, в том числе: предложений о приеме на работу в Банк (а также в аффилированные организации) государственного(муниципального) служащего, в случае включения его должности, которую он замещал, в перечень, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также служащего Банка России, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу в течение двух лет после увольнения с государственной или муниципальной службы и (или) выполнение в Банке работы (оказание услуги) в течение месяца стоимостью более ста тысяч рублей на условиях гражданско-правового договора (гражданско-правовых договоров), без согласия соответствующей комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных или муниципальных служащих и урегулированию конфликта интересов/согласия Совета директоров Банка России;

- от предложений о приобретении государственным служащим, служащим Банка России, осуществляющим контрольно- надзорные мероприятия, или членами его семьи акций или иных ценных бумаг Банка (или аффилированных организаций);
- от предложений о передаче в пользование государственному служащему, служащему Банка России, осуществляющему контрольно-надзорные мероприятия, или членам его семьи любой собственности, принадлежащей Банку (или аффилированным организациям);
- от предложений о заключении Банком контракта на выполнение тех или иных услуг, работ, с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, служащего Банка России, осуществляющего контрольно- надзорные мероприятия.

5.3. При нарушении государственным служащими, служащими Банка России требований к их служебному поведению, при возникновении ситуаций испрашивания или вымогательства взятки государственным служащими, служащими Банка России, незамедлительно сообщить об этом на электронный адрес «горячей линии»: «АО АКБ «Алеф-Банк» Соблюдение законов@alefbank.ru» или Управлению безопасности любыми доступными способами (устно по телефону, лично, по корпоративной электронной почте).

5.4. За несоблюдение требований Политики работники Банка несут дисциплинарную ответственность, а за совершение Коррупционных правонарушений – административную, гражданско-правовую, дисциплинарную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Перечень реализуемых Банком антикоррупционных мероприятий, стандартов и процедур и порядок их выполнения (применения)

6.1. С целью недопущения и пресечения любых форм и проявлений Коррупции в Банке устанавливается:

6.1.1. Запрет для руководителей и работников Банка прямо или косвенно, лично или через посредничество участвовать в Коррупционных правонарушениях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки (совершать коммерческий подкуп), вознаграждение за содействие в упрощении и (или) избежании административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды.

6.1.2. Недопустимость Коррупционных правонарушений, как в отношении представителей государства, органов государственной и муниципальной власти, Банка России, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников и руководителей Банка, посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества).

6.2. В рамках Противодействия коррупции в Банке реализуются следующие мероприятия:

6.2.1. Разработка и внедрение в нормативно правовую базу Банка антикоррупционных положений, закрепление стандартов поведения в Положении о корпоративной культуре, Кодексе профессиональной этики и иных внутренних документах Банка.

6.2.2. Разработка и внедрение специальных антикоррупционных процедур, таких как введение процедуры информирования работниками Банка о случаях склонения их к совершению Коррупционных правонарушений и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации.

6.2.3. Осуществление антикоррупционной экспертизы внутренних документов Банка, выявление областей деятельности и (или) бизнес-процессов Банка, потенциально

подверженных коррупционным рискам, принятие мер, направленных на устранение рисков, проведение контрольных мероприятий.

- 6.2.4. Формирование системы управления коррупционными рисками.
- 6.2.5. Проведение процедур защиты работников, сообщивших о Коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций.
- 6.2.6. Информирование и обучение работников о требованиях Банка в области Противодействия коррупции (включая ознакомление под роспись с внутренними нормативными документами Банка), а также оказании им консультационной помощи со стороны профильных подразделений Банка.
- 6.2.7. Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур по Противодействию коррупции в Банке.
- 6.2.8. Принятие мер по Противодействию коррупции при взаимодействии с Контрагентами. Проведение процедур проверки Контрагентов в целях снижения риска вовлечения Банка в совершение Коррупционного правонарушения и иные недобросовестные практики в ходе отношений с Контрагентами с использованием доступных Банку на законных основаниях источников информации.
- 6.2.9. Сотрудничество и оказание всестороннего содействия правоохранительным органам в сфере Противодействия коррупции.
- 6.2.10. Своевременное выявление и урегулирование конфликта интересов.

7. Заключительные положения

- 7.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Советом директоров Банка.
- 7.2. С даты вступления в силу настоящей Политики утрачивает силу Антикоррупционная политика ЗАО АКБ «Алеф-Банк», утвержденная Протоколом Совета директоров Банка от 10 сентября 2015 г. № 26.
- 7.3. Пересмотр настоящей Политики осуществляется путем утверждения ее новой редакции.
- 7.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России настоящая Политика действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

на 9 (девять) листах

Председатель Совета директоров
АО АКБ «Алеф-Банк»

Н.В. Ульянова

2021 г.

