



УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
АО ДБ «Альфа-Банк»
(протокол заседания № 49 от
«28» декабря 2018 г.)
Введена в действие с «20»
февраля 2019 г.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»

г. Алматы
2019г.

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ	5
4. ЗАПРЕЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	5
5. ОГРАНИЧЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ	5
6. СИСТЕМА ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ	6
7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ (ОГОВОРКИ).....	8
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	8
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8

Приложения:

Приложение 1 – Уведомление о нарушении Антикоррупционной политики;

Приложение 2 – Регистрация получаемых подарков

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее – Политика) является внутренним документом АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк), определяющим основные требования, направленные на предотвращение Коррупционных действий.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством РК, Антикоррупционной политикой ABN Holdings S.A. и внутренними документами Банка, учитывает международный опыт по предотвращению Коррупционных действий в том числе Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством («УКВА») и Закон США о коррупционной деятельности за рубежом («ФСРА»).

1.3. Политика отражает приверженность Должностных лиц и Работников Банка высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

1.4. Должностные лица и Работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее требования.

1.5. Требования настоящей Политики распространяются на Должностных лиц и Работников, и представителей Банка, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из применимого законодательства РК.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Основные термины и определения, используемые в настоящей Политике:

1) **Антикоррупционные условия (оговорки)** – положения договора (заключаемого между Банком и контрагентами), определяющие мероприятия по противодействию Коррупционным действиям сторон при исполнении своих обязательств по договору;

2) **Взятка** – незаконная финансовая или иная выгода в любой форме, не обязательно связанная с получением/предоставлением наличных денег;

3) **Вознаграждением за упрощение формальностей** признаются Взятки, выплаченные с целью ускорения/упрощения и/или обеспечения гарантии/защиты осуществления обычного/стандартного или необходимого действия государственного органа или уровня обслуживания;

4) **Государственное должностное лицо** – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, субъектах квазигосударственного сектора, органах местного самоуправления, а также в Вооруженных Силах, других войсках и воинских формированиях РК, а равно государственное должностное лицо иностранного государства или должностное лицо международной организации;

5) **дачей Взятки** признаются следующие действия:

а. дача Взятки физическому лицу, в том числе Государственному должностному лицу, Работнику и/или Должностному лицу Банка лично или через посредника;

б. предлагать, обещать или давать, прямо или через третье лицо, Взятку другому лицу, чтобы убедить это лицо выполнить Соответствующую функцию или осуществить деятельность ненадлежащим образом, включая бездействие, или вознаградить данное лицо за ненадлежащее выполнение Соответствующей функции или деятельности;

с. предлагать, обещать или давать, прямо или через третье лицо, Взятку другому лицу, в случае если известно, что принятие данной выгоды само по себе составляет ненадлежащее выполнение Соответствующей функции или деятельности;

6) **Должностное лицо** – член Совета директоров и/или Правления Банка;

7) **Коррупционные действия** – злоупотребление должностными полномочиями, дача Взятки, получение Взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом, в том числе Государственным должностным лицом, Работником и/или Должностным лицом Банка своих должностных/служебных полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных/неимущественных благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп путем предоставления благ и преимуществ, получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка;

8) **Коррупционный риск** – вероятность вовлечения Банка, его Должностного лица и/или Работника в Коррупционные действия;

9) **Подарок** – товар, работы, услуги, деньги, ценные бумаги, а также иное имущество, права на имущество или выгода имущественного характера, переданные лицу на безвозмездной основе;

10) **получением Взятки** признаются следующие действия:

a. получение Должностным лицом и/или Работником Банка либо лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, или лицом, занимающим ответственную государственную должность, либо должностным лицом, а равно должностным лицом иностранного государства или международной организации лично или через посредника Взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство;

b. требовать Взятку, соглашаться на ее получение или принятие, прямо или через третье лицо, которое в результате направлено на то, чтобы Соответствующая функция или деятельность были выполнены ненадлежащим образом;

c. требовать Взятку, соглашаться на ее получение или принятие, прямо или через третье лицо, когда требование, согласие на получение или принятие само по себе является ненадлежащим выполнением Соответствующей функции или деятельности;

d. требовать Взятку, соглашаться на ее получение или принятие, прямо или через третье лицо, в качестве вознаграждения за ненадлежащее выполнение Соответствующей функции или деятельности;

e. принимая во внимание, планируемое или осуществленное взяткополучателем предъявление требования, дачу согласия получить или получение финансовой, или иной выгоды, заведомо незаконное исполнение служебной обязанности или действие осуществляется взяткополучателем, или другим лицом по требованию, с согласия или молчаливого согласия взяткополучателя;

11) **Правление** – коллегиальный исполнительный орган Банка;

12) **Представительские расходы** – расходы Банка, связанные с организацией официальных деловых встреч;

- 13) **Работник** – лицо, заключившее с Банком трудовой договор или договор гражданско-правового характера;
- 14) **РК** – Республика Казахстан;
- 15) **Связанная сторона** – любое физическое или юридическое лицо, с которым в ходе своей работы вступает в контакт Должностное лицо и/или Работник Банка, в том числе действующие и потенциальные клиенты, физические или юридические лица, деловые партнеры, доверенные лица, консультанты, предоставляющие товары и услуги, государственные и правительственные органы, включая их консультантов, представителей и служащих, политических деятелей и политические партии;
- 16) **Система информирования о нарушениях** – совокупность способов сообщения Должностными лицами и/или Работниками Банка и/или Связанными сторонами информации о совершенных и/или возможных фактах Коррупционных действий;
- 17) **Совет директоров** – орган управления Банка;
- 18) **Соответствующая функция или деятельность** – любая функция государственного характера или коммерческая деятельность, осуществляемая лицом, объединением лиц или от их имени;
- 19) **Тесные политические/правительственные связи** – означают членство в любой зарегистрированной партии, законодательном, судебном и/или исполнительном государственном органе, а также работу в государственной компании.

3. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ

3.1. Основными целями Политики являются:

3.1.1. минимизация риска вовлечения Банка, Должностных лиц и Работников Банка в Коррупционные действия;

3.1.2. установление обязанности для Должностных лиц и Работников Банка знать и соблюдать требования настоящей Политики, законодательства РК, применимого международного антикоррупционного законодательства, стандартов этики ведения бизнеса, а также адекватные процедуры по предотвращению Коррупционных действий;

3.1.3. формирование у Должностных лиц и Работников Банка, Связанной стороны единообразное понимание позиции Банка о неприятии Коррупционных действий и нетерпимости к коррупционному поведению в любых формах и проявлениях.

4. ЗАПРЕЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

4.1. Должностным лицам и Работникам Банка строго запрещено:

4.1.1. давать Взятку в любой форме, включая Вознаграждение за упрощение формальностей и выплаты;

4.1.2. получать Взятку;

4.1.3. давать Взятку Государственному должностному лицу в любой форме, включая Вознаграждение за упрощение формальностей и выплаты;

4.1.4. угрожать или осуществлять меры возмездия против другого Работника, который отказался совершить Коррупционное действие или который сообщил о коррупционном нарушении;

4.1.5. совершать действия (бездействие) и/или участвовать в любой деятельности, которая может привести к нарушению настоящей Политики.

5. ОГРАНИЧЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

5.1. **Подарки и Представительские расходы.**

Дарение и получение Подарков и все представительские мероприятия, в том числе деловое гостеприимство, проводимые Банком либо предоставляемые Связанной

стороной Должностным лицам/Работникам в связи с их спецификой работы в Банке, должны одновременно соответствовать указанным ниже критериям:

- соответствуют нормам применимого законодательства и внутренних документов Банка;
- Подарок или Представительские расходы преподносятся не в ожидании и не с надеждой на коммерческую выгоду или с целью отплаты за полученную коммерческую выгоду;
- Подарок или Представительские расходы не создают видимость (или подразумеваемое обязательство) привилегированного отношения к себе со Связанной стороны (например, заключение контракта или более выгодные условия);
- стоимость Подарков или Представительских расходов должна быть разумно обоснованной и соразмерной значимости события или целям и масштабам проводимого мероприятия. Порядок определения допустимых пороговых критериев для Представительских расходов и их использования регламентируется А-Политикой Банка по представительским расходам;
- вручаются/проводятся открыто от имени Банка, а не от имени Должностного лица/Работника Банка;
- быть согласованными с непосредственным руководителем/руководством Банка;
- не создавать репутационного риска для Банка, его Должностных лиц/Работников и Связанной стороны при раскрытии информации о данном мероприятии, Подарке;
- не вручаются Государственным должностным лицам и/или членам их семей и/или их представителям, политическим деятелям и/или политическим партиям;
- не включают наличные/безналичные денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши.

5.2. Для обеспечения открытости и прозрачности получаемые Подарки, соответствующие критериям, установленным пунктом 5.1 настоящей Политики, и ориентировочно рыночная стоимость которых в совокупности от одного лица равна или превышает 20 000 тенге, должны фиксироваться на постоянной основе в реестре Подарков (приложение 2 к настоящей Политике), который ведется Блоком по работе с персоналом. При выявлении Должностным лицом/Работником Банка события или совершенного/планируемого к совершению им/иным Должностным лицом/Работником Банка или Связанной стороной действия, которое привело/может привести к нарушению настоящей Политики, Должностное лицо и/или Работник Банка обязан незамедлительно в письменной форме (приложение 1 к настоящей Политике) уведомить Департамент комплаенс-контроля.

5.3. **Пожертвования.** Пожертвования могут быть осуществлены только в случаях полной прозрачности и открыто в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

5.4. **Тесные политические/правительственные связи.** Должностное лицо/Работник Банка, имеющее (-ий) Тесные политические/правительственные связи, полностью раскрывает их как при трудоустройстве (в личном листке кандидата), так и в процессе осуществления своей трудовой деятельности в Банке, путем направления уведомления в Блок по работе с персоналом в срок не позднее 5 рабочих дней с даты их возникновения. После получения такой информации Банк рассматривает на предмет соответствия данных связей настоящей Политике и Кодексу корпоративной этики Банка.

6. СИСТЕМА ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

6.1. В целях противодействия Коррупционным действиям Банк разрабатывает и внедряет необходимые процедуры, пропорциональные характеру и размеру его деятельности и отвечающие уровню выявленных Коррупционных рисков, а именно:

6.1.1. Вовлечение руководства Банка («Тон сверху»). Должностные лица/руководители структурных подразделений Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие Коррупционных действий в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям Коррупционных действий на всех уровнях.

6.1.2. Оценка риска. Банк проводит выявление, оценку и периодическую переоценку внешних и внутренних Коррупционных рисков, присущих его деятельности. В процессе оценки Коррупционных рисков Банк исследует природу и степень их воздействия на свои внутренние процессы. Критерии оценки Коррупционных рисков могут быть связаны с осуществлением деятельности контрагентов/клиентов Банка в определенных юрисдикциях, в которых высокий уровень Коррупционных действий, и/или проведением ими банковских операций с признаками отмывания доходов, полученных преступным, в том числе коррупционным путем.

6.1.3. Комплексная проверка. Банк использует комплексные процедуры, применяя соответствующие методы оценки риска в отношении своих Связанных сторон с целью снижения Коррупционных рисков. В ситуациях с низким уровнем риска Банк может решить, что необходимость проводить комплексную проверку отсутствует. В ситуациях с уровнем риска средний / высокий, комплексная проверка может включать проведение прямых опросов, скрытых расследований или общего исследования предложенных Связанных сторон.

6.1.4. Коммуникация. Банк обязан осуществлять контроль над тем, чтобы положения настоящей Политики были интегрированы в бизнес-процессы Банка и понятны Должностным лицам и Работникам Банка, посредством внутренних и внешних коммуникаций, включая обучение по минимизации рисков, с которыми сталкивается Банк.

6.1.5. Мониторинг и контроль. Банк контролирует эффективность Политики и осуществляет процесс ее внедрения, регулярно рассматривая на предмет соответствия законодательству РК, стандартам АВН Holdings S.A и внутренним нормативным документам Банка. Должностные лица и Работники Банка могут высказывать свою точку зрения относительно Политики и предлагать способы ее улучшения.

6.1.6. Информирование о нарушениях. Должностные лица и Работники Банка в случае нарушения/риска нарушения требований настоящей Политики или сомнений в правомерности своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Должностных лиц и/или Работников Банка, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, обязаны сообщить об этом в Департамент комплаенс-контроля посредством системы информирования о нарушениях любым удобным способом, включая, но не ограничиваясь:

1) городской номер +7 (727) 2-590-501, внутренний 2121;

2) заполнение формы «Авторизованное обращение» или «Анонимное обращение» на сайте Банка <http://www.alfabank.kz/footer/complaints>.

В случае выявления Связанной стороной нарушения/риска нарушения требований Политики, Банк приветствует и призывает Связанные стороны направлять сообщение указанными выше способами с приложением информации, описывающей в свободной форме соответствующие нарушения.

Банк гарантирует защиту, сохранение конфиденциальности и отсутствие преследования в отношении любого обращения Должностного лица и/или Работника Банка и/или Связанной стороны.

6.1.7. Исключен.

6.1.8. **Аудит и контроль.** В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль над полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства РК и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ (ОГОВОРКИ)

7.1. В целях исполнения настоящей Политики Банк осуществляет включение Антикоррупционных условий (оговорок) в договоры с клиентами, посредниками, партнерами, агентами и иными лицами.

7.2. Текст Антикоррупционных условий (оговорок) в договорах с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами должен содержать следующие условия:

- о запрете в выплате каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях;
- о запрете в стимулирования каким-либо образом, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего контрагента в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим контрагентом каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны;
- об обязательном уведомлении сторон в случае возникновения подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо Антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Должностные лица и Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, за несоблюдение требований настоящей Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающих эти требования.

8.2. Лица, виновные в совершении противоправных действий, связанных с Коррупционными действиями, могут быть привлечены к дисциплинарной и/или гражданско-правовой и/или административной и/или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или внутренними нормативными документами Банка.

8.3. Совершение Должностным лицом и/или Работником Банка акта Коррупционных действий может вызвать риск обвинения в неспособности предотвращения акта Коррупционных действий, что может повлечь за собой привлечение к ответственности и/или привести к негативному освещению в СМИ и существенному ущербу репутации Банка и АВН Holdings S.A. Банк должен быть способным продемонстрировать эффективные процедуры по борьбе с Коррупционными действиями.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Положения настоящей Политики могут быть пересмотрены в случаях внесения изменений в законодательство РК о противодействии коррупции и/или иных нормативно правовых актов РК, политик/ стандартов/ положений АВН Holdings S.A. и

внутренними нормативными документами Банка, а также по результатам аудиторских проверок.

9.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Политике, регулируются законодательством РК, Уставом и внутренними документами Банка.

Приложение 1
к Антикоррупционной политике
АО ДБ «Альфа-Банк»

**Уведомление
о выявлении события или совершенного/планируемого к совершению
действия, которое привело/может привести к нарушению Антикоррупционной
политики АО ДБ «Альфа Банк» (далее – Банк)**

Дата заполнения				
Ф.И.О. должностного лица/работника Банка				
Наименование структурного подразделения				
№	Дата и место события/действия или мероприятия, связанного с представительскими расходами/подарком	Информация об участниках события/действия или мероприятия, связанного с представительскими расходами/подарком (ФИО должностного лица/работника Банка и/или ФИО/наименование связанной стороны)	Описание деталей события/действия или мероприятия, связанного с представительскими расходами/подарком	Иная дополнительная информация
1				
2				
3				

Подпись _____/_____/_/

Приложение 2
к Антикоррупционной политике
АО ДБ «Альфа-Банк»

Регистрация Банком подарков, полученных должностными лицами/ работниками Банка

№	Дата	Информация о подарке	Принят /отклонен	Получатель (ФИО, наименование подразделения)	Даритель (ФИО, организация, его отношение к Банку и/или должностному лицу/работнику Банка	Приблизительная стоимость	Обоснование подарка	Получал (-о) ли ранее должностное лицо/работник Банка подарки от указанного лица/иных лиц (да/нет)	Руководитель, согласовавший подарок
1									
2									