

АО «АЛЬФА-БАНК»

УТВЕРЖЕНО
Решением Наблюдательного Совета
АО «АЛЬФА-БАНК»
Протокол от 21.12.2020 г. № 106

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
(CODE OF CONDUCT)

АЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

версия 5.00

2020

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ АО «АЛЬФА-БАНК»

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КОДЕКСА

Кодекс - это основной документ, который определяет стандарты деятельности Банка и делового поведения сотрудников, а также ответственность за нарушение этих норм.

Соблюдение стандартов Кодекса является ручательством успеха высокого качества услуг, которые предоставляются Банком, ответственности сотрудников перед клиентами, партнерами и акционерами.

Кодекс устанавливает:

- этические и профессиональные стандарты Банка и способы их соблюдения;
- единые ценности, правила делового поведения и этики, направленные на повышение эффективности и культуры, финансовой стабильности Банка, укрепление взаимного доверия участников рынка банковских услуг;
- основные положения единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- пути выявления и предотвращения потенциальных рисков, решение проблем, которые имеют этические аспекты;
- пути повышения и сохранения доверия к Банку со стороны делового сообщества, укрепление репутации открытого и честного участника рынка.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СРОКИ

АО «Альфа-Банк» - акционерный коммерческий банк «Альфа-Банк», в дальнейшем – Банк.

Инсайдерская информация - это не обнародованная информация об эмитента, его ценные бумаги и производные (деривативы) или правомочия относительно них, обнародование которой может существенным образом повлиять на стоимость ценных бумаг и производных (деривативов)

Руководители банка - лица, определенные в части первой статье 42 Закона Украины "О банках и банковской деятельности"

Корпоративная этика - это культура поведения сотрудников Банка, их убеждения, традиции, уровень взаимоотношений между руководителями среднего звена (менеджерами) и сотрудниками, между Банком, ее клиентами (потребителями) и партнерами, государством и обществом.

Обязанность заботливого отношения - обязанность руководителей Банка принимать решение и действовать в интересах банка на основании всесторонней оценки имеющейся (предоставленной) информации;

Обязанность лояльности - обязанность руководителей Банка действовать добросовестно в интересах банка (а не в собственных интересах, интересах другого лица или группы лиц со вредом для интересов банка);

Служба Комплаенс – Отдел контроля за соблюдением норм комплаенс в Банка, структурный подраздел Компании Группы, ответственный за соблюдение норм комплаенс;

Обязанность заботливого отношения - обязанность руководителей Банка принимать решение и действовать в интересах банка на основании всесторонней оценки имеющейся (предоставленной) информации. Обязанность лояльности означает, что руководители банка:

- 1) раскрывают все имеющиеся и потенциальные конфликты интересов относительно себя в порядке, определенном внутренними документами;
- 2) не используют свое служебное положение в собственных интересах со вредом для интересов банка;
- 3) предоставляют преимущество интересам банка, его вкладчиков и кредиторов, а не интересам участников, представителями которых они являются, в процессе решения вопросов, относительно которых интересы банка и участников не совпадают (применяется к членам ради банка - представителям участников);
- 4) отказываются от участия в принятии решений, если конфликт интересов не дает им возможности в полной мере исполнять свои обязанности в интересах банка, его вкладчиков и участников.

Обязанность лояльности - обязанность руководителей Банка действовать добросовестно в интересах банка (а не в собственных интересах, интересах другого лица или группы лиц со вредом для интересов банка). Обязанность заботливого отношения означает, что руководители банка:

- 1) действуют с осознанием своих решений и чувством моральной ответственности за свое поведение;
- 2) относятся с ответственностью к выполнению своих служебных обязанностей;
- 3) принимают решение в пределах компетенции и на основании всесторонней оценки имеющейся (предоставленной) информации;
- 4) придерживаются требований законодательства Украины, положений устава и внутренних документов банка;
- 5) обеспечивают сохранение и передачу имущества и документов банка во время освобождения руководителей от должностей.

КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ

ОТКРЫТОСТЬ

- Мы последовательны и честны в своих мыслях, словах и действиях.
- Мы открыты к общению, готовы слышать и разделять другую точку зрения.
- Мы постоянно ищем новые возможности для развития и обучения.

ДОВЕРИЕ И ПАРТНЕРСТВО

- Мы работаем для достижения общих целей.
- Мы стремимся к взаимовыгодному отношению и взаимопомощи.
- Мы не признаем бескомпромиссность и не руководствуемся собственными интересами.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- Мы всегда придерживаемся данного слова.
- Мы несем ответственность как за свои действия, так и за общий результат команды банка.

РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

- Мы сосредоточены на результате, а не на процессе.
- Мы стремимся достичь поставленных целей, а не убедить в их недостижимости.

СОБЛЮДЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Наблюдательный Совет Банка:

- развивает и продвигает высокие этические и профессиональные стандарты, придерживается таких стандартов и обеспечивает их внедрение и соблюдение руководителями банка, руководителями подразделений контроля и другими сотрудниками, которые оказывают содействие минимизации риска, которому подвержен банк во время осуществления своей деятельности.
- обеспечивает реализацию корпоративной культуры в банке, ориентированной на нормы ответственного и этического поведения.
- определяет корпоративные ценности банка и обеспечивает ознакомление с ними руководителей Банка, руководителей подразделений контроля и других сотрудников Банка, а другие заинтересованные лица имели возможность с ними ознакомиться.

Руководители и сотрудники Банка обязаны:

- знать правила и принципы Кодекса и придерживаться их при выполнении своих должностных обязанностей и общении с коллегами, клиентами, контрагентами.;
- качественно и ответственно выполнять свои должностные обязанности и другие задачи, возложенные Банком;
- использовать свое служебное положение исключительно для выполнения своих должностных обязанностей и поручений руководителей, предоставленных на основании и в пределах их полномочий. При выполнении своих должностных обязанностей, Руководители обязаны действовать в интересах Банка и клиентов и ставить интересы Банка выше собственных;
- руководители придерживаются обязательств заботливого отношения и лояльности относительно Банка, согласно законодательства Украины;
- все сотрудники Банка должны избегать конфликта интересов и не создавать предпосылок для его возникновения.

ЗАПРЕТ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Руководители и сотрудники Банка придерживаются в своей работе требований действующего законодательства Украины, положений Устава и внутренних документов Компаний, в т.ч. антимонопольного законодательства, законодательства из корпоративного управления, налогового законодательства, соблюдать установленный порядок относительно обнародования финансовых и других показателей, антикоррупционного законодательства, трудового законодательства, законодательства защиты окружающей среды, защиты активов, законодательства относительно защиты авторских прав и других форм интеллектуальной собственности, и т.п..

Сотрудники Банка обязаны воздержаться от выполнения решений руководителей, в случае, если они нарушают требования законодательства Украины или внутренних нормативно-правовых актов, в т.ч. этого Кодекса, и сообщать о таких случаях Службу Комплаенс.

Финансовая и статистическая отчетность

Банк принимает все необходимые меры, направленных на предоставление достоверной финансовой и статистической отчетности, а также соблюдение сроков и способов представления отчетности.

Банк придерживается всех требований, установленных регуляторными органами, действующего законодательства относительно формирования финансовой, статистической отчетности и бухгалтерского учета.

Банк обеспечивает документирование всех операций, своевременное, полное и достоверное отображения в регистрах бухгалтерского учета всех операций, формирование и хранение первичных документов, регистров бухгалтерского учета, не допуская оформление недостоверных/подделанных документов первичного бухгалтерского учета и осуществление недостоверных бухгалтерских проводок

Банк обеспечивает место и соблюдения сроков хранения электронных и бумажных документов (архивов), с учетом требований, установленных действующим законодательством.

Должностное преступление, экономическое преступление (мошенничество)

Банк придерживается принципа нулевой толерантности к фактам должностных преступлений, коррупции, взяточничества, экономических преступлений, мошенничества и осуществляет полную поддержку работников Банка в вопросах противодействия проявлениям должностных, экономических преступлений и мошенничества.

Санкционная политика и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Банк обязуется принимать все необходимые меры с целью недопущения осуществления операций, которые имеют целью, оказывают содействие или могут оказывать содействие в обходе ограничений установленных специальными экономическими и другими ограничительными мерами (санкциями), установленных Украиной и/или, которые признаются Украиной, международными организациями и любыми другими юрисдикциями, в которых работает Банк.

Банк не осуществляет любые финансовые операции, которые могут нести риск применения к нему мер воздействия со стороны уполномоченных на это органов.

Каждый сотрудник Банка, в пределах своих должностных обязанностей, активно участвует в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности и применяет риск-ориентированный подход для минимизации рисков Банка, а также всячески способствует подразделения финансового мониторинга в проведение необходимых мероприятий предоставляя необходимую информацию в ответ на полученный запрос.

Неконкурентная практика

Взаимоотношения Банка с конкурентами базируются на принципах взаимного уважения и честности и с соблюдением антимонопольного законодательства и деловых принципов конкуренции.

Банк и его сотрудники не формируют, не распространяют, не используют конфиденциальную информацию о конкурентах и не распространяют сознательно неправдивую информацию.

ПОЛИТИКА ОТНОСИТЕЛЬНО СОБЛЮДЕНИЯ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке созданная система управления рисками, которая отвечает его размеру, бизнес-модели, и обеспечивает выявление, измерение, мониторинг, контроль и смягчения всех существенных рисков Банка.

Культура управления рисками является частью общей корпоративной культуры Банка.

Сотрудники Банка являются активными участниками системы управления рисками Банка на разных ее линиях защиты в зависимости от своих должностных обязанностей, придерживаются стратегии и политики управления рисками.

Банк обеспечивает проведение обучения (не реже одного раза в год для действующих сотрудников и во время принятия на работу новых) по вопросам культуры управления рисками и соблюдения этого Кодекса.

НОРМЫ ОТНОСИТЕЛЬНО ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Банк обеспечивает соблюдение и неуклонное выполнение требований Закона Украины о защите прав потребителей при предоставлении услуг и продуктов, в т.ч. при разработке новых сервисов.

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И ДРУГИХ РАБОТНИКОВ БАНКА ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВРЕДА ИМУЩЕСТВУ БАНКА

Все сотрудники Банка принимают соответствующие меры относительно защиты активов, собственности Банка, обеспечивают их эффективное и заботливое использования.

Все активы и собственность Банка используется сотрудниками исключительно для служебных целей в пределах выполнения своих функциональных обязанностей.

ЗАПРЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЛУЖЕБНОГО ПОЛОЖЕНИЯ РУКОВОДИТЕЛЯМИ БАНКА И ДРУГИМИ РАБОТНИКАМИ БАНКА С ЦЕЛЮ ПОЛУЧЕНИЯ НЕСПРАВЕДЛИВЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ТАКИХ ПРЕИМУЩЕСТВ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

Сотрудники Банка обязаны ставить интересы Банка выше своих собственных и не использовать свои служебные полномочия и связаны с этим возможности с целью получения несправедливых персональных преимуществ или в связи с принятием обещания/предложения таких преимуществ для других лиц.

Сотрудники Банка не должны иметь любую финансовую заинтересованность в организациях, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, если этот интерес порождает или может привести к конфликту интересов с Банком. Такие организации включают поставщиков, конкурентов, клиентов и представителей.

НОРМЫ ОТНОСИТЕЛЬНО ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВА

Банк запрещает своим сотрудникам принимать участие в любых коррупционных действиях во всех ее формах и проявлениях, включая вымогательство и взяточничество.

Банк или его работники не должны принимать, делать, искать или предлагать взятки или любые денежные преимущества, включая льготы, развлечения или услуги или любую материальную выгоду от государственных служащих или других деловых партнеров, которые предоставляются с намерением получить определенные преимущества или личную выгоду.

ГАРАНТИИ РАВЕНСТВА ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ И ЕГО КЛИЕНТАМИ, РАБОТНИКАМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И КОНКУРЕНТАМИ

Банк предоставляет равные возможности для трудоустройства, включая равное отношение к найму, популяризации, обучению, компенсации, прекращению и дисциплинарной ответственности всем лицам независимо от расы, цвета, религии, пола, возраста, национального происхождения, сексуальной ориентации, семейного состояния, гражданства, инвалидности или любого другого статуса, защищенного законодательством.

Банк строго запрещает любые формы преследования на рабочем месте, включая сексуальное преследование. Банк будет применять немедленные и действенные меры по предотвращению и, в соответствующих случаях, наказанию поведения, которое имеет признаки преследования.

Банк уважает конфиденциальность своих сотрудников и стремится придерживаться строгих стандартов при хранении их личных данных.

Банк собирает и сохраняет лишь такую личную и персональную информацию, которая разрешена законом и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и есть необходимой для обеспечения эффективной деятельности. Все собранные персональные данные сохраняются законно, тщательно и в такой способ, чтобы защитить конфиденциальность персонала и других лиц.

Банк стремится предложить своим работникам интересную и конкурентную рабочую среду, в которой преобладает открытость, уважение, доверие и равные возможности, и стремится обеспечить работников безопасным рабочим местом.

Отношения Банка с Клиентами, деловыми партнерами, поставщиками, конкурентами и представителями органов государственной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов Клиента и соблюдения его прав, как потребителя, незыблемости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации в порядке, предусмотренном действующим Законодательством Украины, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

ОГРАНИЧЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ДАРЕНИЯ И ПОЛУЧЕНИЯ ПОДАРКОВ

Сотрудникам не разрешается принимать или предоставлять личные подарки или развлечения, за исключением личных подарков или развлечений номинальной стоимости, которая не превышает разумных и обычных стандартов гостеприимства (в смысле Кодекса размер таких подарков или гостеприимства не превышает эквивалент 150 долларов США). В таких случаях работники должны руководствоваться требованиями Антикоррупционной политики и Политики урегулирования конфликта интересов введенных в Банка.

В случае возникновения сомнений, что принятие подарка или услуги может привести к возможному конфликту интересов, работник должен сообщить о такой ситуации своему непосредственному руководителю и в Службу комплаенс заранее.

Работники Банка не предоставляют подарки или развлечения представителям органов власти.

ТРЕБОВАНИЯ К ПРИЕМЛЕМОМУ ПЕРСОНАЛЬНОМУ ПОВЕДЕНИЮ РАБОТНИКОВ БАНКА

Руководители и все сотрудники Банка во время выполнения своих должностных обязанностей обязаны проявлять приемлемое поведение и не допускать неприемлемого поведения.

Под приемлемым поведением понимается соблюдение требований Кодекса, законов Украины и внутренних нормативных документов, добропорядочность, открытость, честность, лояльность в Банк.

Под неприемлемым поведением понимается нарушение правил Кодекса, законов Украины и внутренних нормативных документов, в том числе, но не исключительно: предоставление недостоверной отчетности, служебные преступления, мошенничество, нарушение правил финансового мониторинга, неконкурентная практика, коррупция, нарушение прав потребителей, принятие решений в условиях конфликта интересов.

ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ, ХРАНЕНИЕ И РАСПРОСТРАНЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ И ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Сотрудники Банка используют информацию, которая представляет банковскую, коммерческую тайной, конфиденциальную и инсайдерскую информацию исключительно в интересах Банка, для выполнения своих должностных обязанностей.

Сотрудники Банка обязаны принимать все необходимые меры для невозможности несанкционированного распространения информации с ограниченным доступом.

Сотрудники, которые собирают или обрабатывают любые персональные данные, ответственные за хранение персональных данных, и те, кому предоставлен доступ к такой информации, должны использовать ее лишь для целей и в пределах, определенных для хранения и обработки персональных данных для каждого файла данных.

Сотрудникам запрещается покупать или продавать финансовые инструменты, которые выпущены Банком, любые ценные бумаги компании, которая есть в свободной продаже, или связанные с ними производные финансовые инструменты, если они владеют инсайдерской или другой важной информацией относительно Банка, которая не является общедоступной, т.ч. и разглашать такую информацию третьим лицам с целью осуществления ими торговли с ценными бумагами на основе получения такой информации.

Сотрудник обязан обеспечить использование личных секретных ключей/паролей и других средств для ограничения доступа к своему компьютеру и другим электронным устройствам с целью защиты информации, которая содержится на электронных носителях.

Сотрудники Банка несут ответственность за использование коммуникационных ресурсов Банка, в т.ч. корпоративной электронной почты и сети Интернет, которые являются собственностью Банка и могут использоваться исключительно для выполнения своих должностных обязанностей, не подвергая Банк репутационным рискам и возможные юридические иски.

Предоставление интервью, размещение публикаций в средствах массовой информации относительно Банка и/или его деятельности осуществляются исключительно официальными представителями Банка.

Раскрытая и обнародованная информация, в соответствии с действующим законодательством, должно быть полной, достоверной и размещенной с соблюдением законодательно-установленных сроков.

СООБЩЕНИЕ О ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИИ И НЕДОБРОПОРЯДОЧНОМ ПОВЕДЕНИИ

Сотрудники должны немедленно сообщать о любой незаконной, несоответствующее, неэтичное или не добропорядочное поведение, нелегитимную практику бухгалтерского учета или аудиту, о злоупотреблении или проявлениях коррупции и любое другое нарушение Кодекса, процедур Банка или любого закона, независимо от того, или это произошло такое нарушение или может произойти, и сообщить о беспокойстве, жалобе или задать вопросы, которые касаются указанного.

Такое сообщение может быть сделано как непосредственному руководителю так и сразу на открытую линию доверия we_care (we_care/kib) или службе комплаенс, при этом руководитель должен сообщить о таких фактах службе комплаенс, которые принимаются и обрабатываются с соблюдением конфиденциальности, согласно Политике конфиденциального сообщения и информирования о неприемлемом поведении в банке (компании) / нарушении в деятельности банка (компании) / подозрение в совершении неправомерных действий (whistleblowing policy) введенной в Банке и требований действующего законодательства.

Служба комплаенс имеет право привлечь любой подразделение Банка для получения необходимой информации для рассмотрения обращения, без предоставления дополнительных объяснений по запросу, для сохранения конфиденциальности рассмотрения обращений. В свою очередь Сотрудники Банка обязаны предоставлять такую информацию на запрос и всячески способствовать Службе комплаенс.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Этот Кодекс корпоративной этики (в дальнейшем - Кодекс) разработанный в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины, а именно:

- Закона Украины «О банках и банковской деятельности»;
- Постановления Правления Национального банка Украины от 11.06.2018 №64;
- Постановления Правления Национального банка Украины от 03.12.2018 №814 «Об одобрении Методических рекомендаций относительно организации корпоративного управления в банках Украины»

Этот Кодекс не является трудовым договором, однако соблюдение норм и правил, изложенных в Кодексе и внутренних нормативных документах Банка, является обязательным условием для работы в Банке.

При приеме на работу каждый сотрудник подписывает лист ознакомления с Кодексом.

Нарушение положений этого Кодекса может служить основанием для наложения административной, дисциплинарной и других мер, вплоть до прекращения трудовых отношений, в соответствии с действующим законодательством

Служба комплаенс имеет право инициировать принятие соответствующих решений, направленных на отказ в заключении соглашения, на смену условий или на расторжение соглашения, на приостановление выполнения соглашения, заключенного или выполняемого с нарушением положений этого Кодекса или Политики управления конфликтом интересов и принятых на его основании внутренних документов Банка.

Все внутренние нормативные документы разрабатываются с учетом требований этого Положения.