

АТ «АЛЬФА-БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
АТ «АЛЬФА-БАНК»
Протокол від 31.03.2021 р. № 40

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ
(CODE OF CONDUCT)

АЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК»

версія 6.00

2021

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ АТ «АЛЬФА-БАНК»

МЕТА ТА ЗАВДАННЯ КОДЕКСУ

Кодекс – це основний документ, який визначає стандарти діяльності Банку та ділової поведінки співробітників, а також відповідальність за порушення цих норм.

Дотримання стандартів Кодексу є запорукою успіху високої якості послуг, що надаються Банком, відповідальності співробітників перед клієнтами, партнерами та акціонерами.

Кодекс встановлює:

- етичні та професійні стандарти Банку і шляхи їх дотримання;
- єдині цінності, правила ділової поведінки та етики, спрямовані на підвищення ефективності та культури, фінансової стабільності Банку, зміцнення взаємної довіри учасників ринку банківських послуг;
- основні засади єдиної корпоративної культури, заснованої на високих етичних стандартах, підтримання в колективі атмосфери довіри, взаємної поваги і порядності;
- шляхи виявлення і запобігання потенційних ризиків, вирішення проблем, що мають етичні аспекти;
- шляхи підвищення і збереження довіри до Банку з боку ділового співтовариства, зміцнення репутації відкритого і чесного учасника ринку.

ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ

АТ «АЛЬФА-БАНК» - Акціонерно товариство «АЛЬФА-БАНК», надалі – Банк.

Інсайдерська інформація - це не оприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи) або правочини щодо них, оприлюднення якої може істотно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів)

Керівники банку - особи, визначені в частині першій статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність"

Корпоративна етика - це культура поведінки співробітників Банку, їх переконання, традиції, рівень взаємовідносин між керівниками середньої ланки (менеджерами) та співробітниками, між Банком, її клієнтами (споживачами) і партнерами, державою та суспільством.

Обов'язок дбайливого ставлення - обов'язок керівників Банку приймати рішення та діяти в інтересах банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

Обов'язок лояльності - обов'язок керівників Банку діяти добросовісно в інтересах банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів банку);

Служба Комплаєнс – Відділ контролю виконання норм комплаєнс Департаменту Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю Банку, структурного підрозділу Банку, відповідального за дотримання норм комплаєнсу

Обов'язок дбайливого ставлення - обов'язок керівників Банку приймати рішення та діяти в інтересах банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Обов'язок лояльності означає, що керівники банку:

- 1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів банку;
- 3) надають перевагу інтересам банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси банку та учасників не збігаються (застосовується до членів ради банку - представників учасників);
- 4) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.

Обов'язок лояльності - обов'язок керівників Банку діяти добросовісно в інтересах банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів банку).

Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники банку:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4) дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів банку;
- 5) забезпечують збереження та передачу майна і документів банку під час звільнення керівників із посад.

КОРПОРАТИВНІ ЦІННОСТІ

ВІДКРИТІСТЬ

- Ми послідовні та чесні у своїх думках, словах і діях.
- Ми відкриті до спілкування, готові чути та розділяти іншу точку зору.
- Ми постійно шукаємо нові можливості для розвитку і навчання.

ДОВІРА ТА ПАРТНЕРСТВО

- Ми працюємо для досягнення спільних цілей.
- Ми прагнемо до взаємовигідних відносин і взаємодопомоги.
- Ми не визнаємо безкомпромісність та не керуємося власними інтересами.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- Ми завжди дотримуємося даного слова.
- Ми несемо відповідальність як за свої дії, так і за спільний результат команди банку.

РЕЗУЛЬТАТИВНІСТЬ

- Ми зосереджуємося на результаті, а не на процесі.
- Ми прагнемо досягти поставлених цілей, а не переконати в їхній недосяжності.

ДОТРИМАННЯ КОРПОРАТИВНИХ ЦІННОСТЕЙ

Наглядова Рада Банку:

- розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками банку, керівниками підрозділів контролю та іншими співробітниками, що сприяють мінімізації ризику, на який наражається банк під час здійснення своєї діяльності.
- забезпечує реалізацію корпоративної культури в банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.
- визначає корпоративні цінності банку та забезпечує ознайомлення з ними керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших співробітників Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Керівники та співробітники Банку зобов'язані:

- знати правила і принципи Кодексу та дотримуватися їх при виконанні своїх посадових обов'язків та спілкуванні з колегами, клієнтами, контрагентами.;
- якісно та сумлінно виконувати свої посадові обов'язки та інші завдання, покладені Банком;
- використовувати своє службове становище виключно для виконання своїх посадових обов'язків і доручень керівників, наданих на підставі та у межах їх повноважень. При виконанні своїх посадових обов'язків Керівники зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних;
- керівники дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України;
- всі співробітники Банку повинні уникати конфлікту інтересів та не створювати передумов для його виникнення.

ЗАБОРОНА НЕЗАКОННОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Керівники та співробітники Банку дотримуються у своїй роботі вимог чинного законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку, в т. ч. антимонопольного законодавства, законодавства з корпоративного управління, податкового законодавства, дотримуватись встановленого порядку щодо оприлюднення фінансових та інших показників, антикорупційного законодавства, трудового законодавства, законодавства із захисту навколишнього середовища, захисту активів, законодавство щодо захисту авторських прав та інших форм інтелектуальної власності, тощо.

Співробітники Банку зобов'язані утримуватися від виконання рішень керівників, у випадку, якщо вони порушують вимоги законодавства України чи внутрішніх нормативно-правових актів, в т.ч. цього Кодексу, та повідомляти про такі випадки Службу Комплаєнс.

Фінансова та статистична звітність

Банк вживає усіх необхідних заходів, спрямованих на подання достовірної фінансової та статистичної звітності, а також дотримання термінів та способів подання звітності.

Банк дотримується всіх вимог, встановлених регуляторними органами, чинного законодавства щодо формування фінансової, статистичної звітності та бухгалтерського обліку.

Банк забезпечує документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне відображення в регістрах бухгалтерського обліку всіх операцій, формування та зберігання первинних документів, реєстрів бухгалтерського обліку, не допускаючи оформлення недостовірних/підроблених документів первинного бухгалтерського обліку та здійснення недостовірних бухгалтерських проведення

Банк забезпечує місце та дотримання термінів зберігання електронних та паперових документів (архівів), з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством.

Посадовий злочин, економічний злочин (шахрайство)

Банк дотримується принципу нульової толерантності до фактів посадових злочинів, корупції, хабарництва, економічних злочинів, шахрайства та здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях протидії проявам посадових, економічних злочинів та шахрайства.

Санкційна політика та протидія легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом

Банк зобов'язується вживати всіх необхідних заходів з метою недопущення здійснення операцій, що мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), встановлених Україною та/або, які визнаються Україною, міжнародними організаціями та будь-якими іншими юрисдикціями, в яких працює Банк.

Банк не здійснює будь-які фінансові операції, які можуть нести ризик застосування до нього заходів впливу з боку уповноважених на це органів.

Кожний співробітник Банку, в межах своїх посадових обов'язків, бере активну участь у системі протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню терористичної діяльності та застосовує ризик-орієнтований підхід для мінімізації ризиків Банку, а також усіляко сприяє підрозділу фінансового моніторингу у проведенні необхідних заходів надаючи необхідну інформацію у відповідь на отриманий запит.

Неконкурентна практика

Взаємовідносини Банку з конкурентами базуються на принципах взаємної поваги та чесності та з дотриманням антимонопольного законодавства і ділових принципів конкуренції.

Банк і його співробітники не формують, не розповсюджують, не використовують конфіденційну інформацію про конкурентів та не поширюють свідомо неправдиву інформацію.

ЗАБОРОНА ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ ЧИ КОНСУЛЬТАЦІЙ КЛІЄНТАМ ТА КОНТРАГЕНТАМ, СПРЯМОВАНИХ НА УНИКНЕННЯ НИМИ ЧИ ЇХ КОНТРАГЕНТАМИ СПЛАТИ ПОДАТКІВ АБО ВИКОНАННЯ ВСТАНОВЛЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ УКРАЇНИ АБО ДОГОВІРНИМИ УМОВАМИ ІНШИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Банк дотримується вимог чинного законодавства України щодо боротьби з ухилянням від сплати податків.

Співробітникам Банку заборонено надавати послуги чи консультації клієнтам та контрагентам, що спрямовані на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань.

ВИМОГИ ЩОДО ДОТРИМАННЯ КУЛЬТУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, та забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку.

Культура управління ризиками є частиною загальної корпоративної культури Банку.

Співробітники Банку є активними учасниками системи управління ризиками Банку на різних її лініях захисту в залежності від своїх посадових обов'язків, дотримуються стратегії та політики управління ризиками.

Банк забезпечує проведення навчання (не рідше одного разу на рік для діючих співробітників та під час прийняття на роботу нових) з питань культури управління ризиками та дотримання цього Кодексу.

ЗАХОДИ ІЗ ЗАПОБІГАННЯ ПОРУШЕННЮ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ

Банк забезпечує дотримання та неухильне виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів» та відповідних нормативно-правових актів Національного банку України щодо банківських та інших фінансових послуг при наданні послуг та продуктів, в т.ч. при розробці нових сервісів.

Банк забезпечує надання споживачам фінансових послуг повної, точної та достовірної інформації про фінансові послуги, уключаючи інформацію про умови та порядок діяльності Банку, про банківські та інші фінансові послуги, договори про надання банківських та інших фінансових послуг, іншої інформації/документів, надання/подання якої/яких передбачено законодавством, розміщеної/розміщених на вебсайтах Банку та в місцях надання послуг, а також поширеної/поширених шляхом розміщення реклами банківських та інших фінансових послуг у будь-якій формі або в будь-який інший спосіб.

ПОРЯДОК ДІЙ КЕРІВНИКІВ ТА ІНШИХ ПРАЦІВНИКІВ БАНКУ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ ШКОДИ МАЙНУ БАНКУ

Всі співробітники Банку вживають відповідних заходів щодо захисту активів, власності Банку, забезпечують їх ефективне та дбайливе використання.

Всі активи та власність Банку використовується співробітниками виключно для службових цілей в межах виконання своїх функціональних обов'язків.

ЗАБОРОНА ВИКОРИСТАННЯ СЛУЖБОВОГО СТАНОВИЩА КЕРІВНИКАМИ БАНКУ ТА ІНШИМИ ПРАЦІВНИКАМИ БАНКУ З МЕТОЮ ОТРИМАННЯ НЕСПРАВЕДЛИВИХ ПЕРСОНАЛЬНИХ ПЕРЕВАГ АБО НАДАННЯ ТАКИХ ПЕРЕВАГ ТРЕТІВ ОСОБАМ

Співробітники Банку зобов'язані ставити інтереси Банку вище своїх власних та не використовувати свої службові повноваження та пов'язані з цим можливості з метою одержання несправедливих персональних переваг або у зв'язку з прийняттям обіцянки/пропозиції таких переваг для інших осіб.

Співробітники Банку не повинні мати будь-яку фінансову зацікавленість в організаціях, які здійснюють підприємницьку діяльність, якщо цей інтерес породжує або може призвести до конфлікту інтересів з Банком. Такі організації включають постачальників, конкурентів, клієнтів та представників.

ЗАХОДИ ІЗ ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЙНИМ ДІЯМ ТА ХАБАРНИЦТВУ

Банк забороняє своїм співробітникам брати участь у будь-яких корупційних діях у всіх її формах та проявах, включаючи вимагання та хабарництво.

Банк або його працівники не повинні приймати, робити, шукати або пропонувати хабарі або будь-які грошові переваги, включаючи пільги, розваги чи послуги або будь-яку матеріальну вигоду від державних службовців або інших ділових партнерів, які надаються з наміром отримати певні переваги або особисту вигоду.

Банк вимагає від своїх працівників неухильного дотримання Кодексу корпоративної етики, Антикорупційної програми та Політики управління конфліктом інтересів.

ГАРАНТІЇ РІВНОСТІ ВІДНОСИН МІЖ БАНКОМ ТА ЙОГО КЛІЄНТАМИ, ПРАЦІВНИКАМИ, ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА КОНКУРЕНТАМИ

Банк надає рівних можливостей для працевлаштування, включаючи рівне ставлення до найму, популяризації, навчання, компенсації, припинення та дисциплінарної відповідальності усім особам незалежно від раси, кольору, релігії, статі, віку, національного походження, сексуальної орієнтації, сімейного стану, громадянства, інвалідності або будь-якого іншого статусу, захищеного законодавством.

Банк суворо забороняє будь-які форми переслідування на робочому місці, включаючи сексуальне переслідування. Банк вживатиме негайні та дієві заходи для запобігання та, у відповідних випадках, покарання поведінки, яка має ознаки переслідування.

Банк поважає конфіденційність своїх співробітників і прагне дотримуватися суворих стандартів при зберіганні їх особистих даних.

Банк збирає та зберігає лише таку особисту та персональну інформацію, яка дозволена законом та нормативно-правовими актами Національного банку України і є необхідною для забезпечення ефективної діяльності. Усі зібрані персональні дані зберігаються законно, ретельно та в такий спосіб, щоб захистити конфіденційність персоналу та інших осіб.

Банк прагне запропонувати своєму працівнику цікаве та конкурентне робоче середовище, в якому переважають відкритість, повага, довіра та рівні можливості, та прагне забезпечити працівників безпечним робочим місцем.

Відносини Банку з Клієнтами, діловими партнерами, постачальниками, конкурентами і представниками органів державної влади будуються на принципах сумлінності, чесності, професіоналізму, взаємної довіри і поваги, пріоритетності інтересів Клієнта та дотримання його прав, як споживача, непорушності зобов'язань, повноти розкриття необхідної інформації у порядку передбаченому чинним Законодавством України, пріоритету переговорів перед судовим розглядом.

ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ДАРУВАННЯ ТА ОТРИМАННЯ ПОДАРУНКІВ

Співробітникам не дозволяється приймати чи надавати особисті подарунки або розваги, за винятком особистих подарунків або розваг номінальної вартості, що не перевищує розумних та звичайних стандартів гостинності (у розумінні Кодексу розмір таких подарунків або гостинностей не перевищує еквівалент 150 доларів США). У таких випадках працівники повинні керуватись вимогами Антикорупційної політики та Політики врегулювання конфлікту інтересів впроваджених у Банку.

У разі виникнення сумнівів, що прийняття подарунка чи послуги може призвести до можливого конфлікту інтересів, працівник повинен повідомити про таку ситуацію своєму безпосередньому керівнику та Службі комплаєнс задалегідь.

Працівники Банку не надають подарунки або розваги представникам органів влади під час виконання ними функцій держави.

ВИМОГИ ДО ПРИЙНЯТНОЇ ПЕРСОНАЛЬНОЇ ПОВЕДІНКИ ПРАЦІВНИКІВ БАНКУ

Керівники та всі співробітники Банку під час виконання своїх посадових обов'язків зобов'язані проявляти прийнятну поведінку та не допускати неприйнятної поведінки.

Під прийнятною поведінкою розуміється дотримання вимог Кодексу, законів України та внутрішніх нормативних документів, добропорядність, відкритість, чесність, лояльність до Банку.

Під неприйнятною поведінкою розуміється порушення правил Кодексу, законів України та внутрішніх нормативних документів, в тому числі, але не виключно: подання недостовірної звітності, службові злочини, шахрайство, порушення правил фінансового моніторингу, неконкурентна практика, корупція, порушення прав споживачів, прийняття рішень в умовах конфлікту інтересів.

ПРИНЦИПИ ОБРОБКИ, ЗБЕРІГАННЯ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ТА ІНСАЙДЕРСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Співробітники Банку використовують інформацію, що становить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію виключно в інтересах Банку, для виконання своїх посадових обов'язків.

Співробітники Банку зобов'язані вживати всіх необхідних заходів для унеможливлення несанкціонованого розповсюдження інформації з обмеженим доступом.

Співробітники, які збирають або обробляють будь-які персональні дані, відповідальні за зберігання персональних даних, і ті, кому надано доступ до такої інформації, повинні використовувати її лише для цілей і в межах, визначених для зберігання та оброблення персональних даних для кожного файлу даних.

Співробітникам забороняється купувати чи продавати фінансові інструменти, що випущені Банком, будь-які цінні папери компанії, що є у вільному продажу, або пов'язані з ними похідні фінансові інструменти, якщо вони володіють інсайдерською або іншою важливою інформацією стосовно Банку, яка не є загальнодоступною, т.ч. і розголошувати таку інформацію третім особам з метою здійснення ними торгівлі з цінними паперами на основі отримання такої інформації.

Співробітники зобов'язані забезпечити використання особистого секретного ключа/паролю та інших засобів для обмеження доступу до своїх комп'ютерів та інших електронних пристроїв з метою захисту інформації, що міститься на цих носіях.

Співробітники Банку несуть відповідальність за використання комінукаційних ресурсів Банку, в т.ч. корпоративної електронної пошти та мережі Інтернет, які є власністю Банку і можуть використовуватись виключно для виконання своїх посадових обов'язків, не наражаючи Банк на репутаційні ризики та можливі юридичні позови.

Надання інтерв'ю, розміщення публікацій в засобах масової інформації щодо Банку та/або його діяльності здійснюються виключно офіційними представниками Банку.

Розкрита та оприлюднена інформація, у відповідності до чинного законодавства, повинно бути повною, достовірною та розміщеною з дотриманням законодавчо-установлених термінів.

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗЛОВЖИВАННЯ ТА НЕДОБРОЧИННУ ПОВЕДІНКУ

Співробітники повинні негайно повідомляти про будь-яку незаконну, невідповідну, неетичну АБО не добродійну поведінку, нелегітимну практику бухгалтерського обліку чи

аудиту, про зловживання або прояви корупції та будь-яке інше порушення Кодексу, процедур Банк чи будь-якого закону, незалежно від того, чи це сталося таке порушення чи може статися, і повідомити про занепокоєння, скарги чи задати питання, що стосуються зазначеного.

Таке повідомлення може бути зроблено як безпосередньому керівнику так і одразу на відкриту лінію довіри [we_care \(we_care/kib\)](#) або до служби комплаєнсу, при цьому керівник має повідомити про такі факти службу комплаєнсу, які приймаються та оброблюються із дотриманням конфіденційності, відповідно до Політики конфіденційного повідомлення та інформування про неприйнятну поведінку в банку / порушення в діяльності банку / підозри в скоєнні неправомірних дій (whistleblowing policy) впровадженої в Банку та вимог чинного законодавства.

Служба комплаєнс має право залучити будь який підрозділ Банку для отримання необхідної інформації для розгляду звернення, без надання додаткових пояснень щодо запиту, задля збереження конфіденційності розгляду звернень. В свою чергу Співробітники Банку зобов'язані надавати таку інформацію на запит та усіляко сприяти Службі комплаєнс.

ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Кодекс корпоративної етики (надалі - Кодекс) розроблений у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме :

- Закону України «Про банки та банківську діяльність»;
- Постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64;
- Рішення Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814 -рш «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України».

Цей Кодекс не є трудовим договором, однак дотримання норм та правил, викладених у Кодексі та внутрішніх нормативних документах Банку, є обов'язковою умовою для роботи в Банку.

При прийомі на роботу кожен співробітник підписує лист ознайомлення з Кодексом. Порушення положень цього Кодексу може слугувати підставою для накладення адміністративної, дисциплінарних та інших заходів, аж до припинення трудових відносин, у відповідності до чинного законодавства

Служба комплаєнс має право ініціювати прийняття відповідних рішень, спрямованих на відмову в укладанні угоди, на зміну умов або на розірвання угоди, на призупинення виконання угоди, укладеної або виконуваної з порушенням положень цього Кодексу або Політики з управління конфліктом інтересів та прийнятих на його підставі внутрішніх документів Банку.

Всі внутрішні нормативні документи розробляються з врахуванням вимог цього Кодексу.