

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Наблюдательного Совета  
АТ «АЛЬФА-БАНК»  
Протокол от 21.12.2020 р. № 106**

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПРОГРАММА  
АЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»**

**Версия 5.0**

**2020 г.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далее - «Банк») является юридическим лицом, которое предоставляет банковские услуги. Поддержка высокой деловой репутации является залогом достижения Банком своих коммерческих целей и выполнение корпоративной миссии.

Банк придерживается политики «нулевой толерантности» к взяточничеству и ожидает от всех своих Сотрудников поведения, которое отвечает высшим профессиональным и этическим стандартам. Антикоррупционная программа АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - «Программа») определяет минимальные общие унифицированные стандарты, которых обязаны придерживаться Сотрудники Банка.

Несоблюдение положений действующего законодательства в этой сфере может привести к серьезным последствиям в виде ухудшения финансового состояния и нанести ущерб репутации Банка.

При разработке данной Программы были учтены следующие нормативные акты:

- Закон Украины «О предотвращении коррупции»;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- Постановление Правления НБУ от 11 июня 2018 года N 64 «Об утверждении Положения об организации системы управления рисками в банках Украины и банковских группах»;
- Кодекс корпоративной этики АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Рекомендации международной организации Transparency International и другие нормативные документы международных и национальных государственных и негосударственных организаций.

## **2. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

Программа обязательна для выполнения всеми Сотрудниками Банка. Банк прилагает все возможные усилия для обеспечения соблюдения со стороны его Связанных лиц и Сотрудников положений этой Программы.

Сотрудники Банка обязаны предоставлять информацию по запросу Службы комплаенс / Службы безопасности и всячески способствовать Службе комплаенс / Службе безопасности с целью внедрения антикоррупционных мер и для избежания ситуаций конфликта интересов.

В рамках внедрения «Антикоррупционной программы», руководствуясь нормами «Кодекса корпоративной этики» и следуя «Политики управления конфликтом интересов», с целью обеспечения реализации отношений в сфере управления человеческими ресурсами и минимизации рисков, Сотрудники Банка информированы и предоставляют согласие на хранение и обработку своих персональных данных в базах АО «АЛЬФА-БАНК».

### 3. ЦЕЛЬ ПРОГРАММЫ

Целью этой Программы является предоставления рекомендаций относительно основных требований в сфере противодействия коррупции для минимизации коррупционных рисков.

### 4. СРОКИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

аффилированное лицо сотрудника (для целей этой программы) - любое юридическое лицо, в котором сотрудник имеет существенное участие и / или контролируется или испытывает существенного влияния от сотрудника и / или его близких лиц, и решений которые определяются ими;

близкие лица - лица, которые совместно проживают, связаны общим бытом и имеют взаимные права и обязанности с сотрудником Банка (кроме лиц, взаимные права и обязанности которых с субъектом не имеют характера семейных), в том числе лица, которые совместно проживают, но не состоят в браке, а также - независимо от указанных условий - муж, жена, отец, мать, отчим, мачеха, сын, дочь, пасынок, падчерица, родной брат, родная сестра, дедушка, бабушка, прадедушка, прабабушка, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невестка, тесть, теща, свекор, свекровь, усыновитель или усыновленный, опекун или попечитель, лицо, находящееся под опекой или попечительством упомянутого сотрудника Банка;

откат - означает взятка в форме комиссии, которая выплачивается получателю взятки *quid pro quo*<sup>1</sup> за предоставленные услуги (например, продавец или поставщик возвращает представителю заказчика часть закупочной стоимости (часто выражается в виде процента от цены контракта), по обыкновению без известная заказчика, в знак «благодарности» этому лицу за заключение контракта именно с этим продавцом или подрядчиком) или часть средств, выделяемых на выполнение работ / оказание услуг банка по заказу / договором, их исполнитель заказа в благодарность за получение данного заказа / работы / услуги возвращает определенном работнику;

государственный орган - орган государственной власти, в том числе коллегиальный государственный орган, другой субъект публичного права, независимо от наличия статуса юридического лица, которому согласно законодательству предоставленные полномочия осуществлять от лица государства властные управленческие функции, юрисдикция которого распространяется на всю территорию Украины или на отдельную административно-территориальную единицу;

коррупционное правонарушение - действие, которые содержит признаки коррупции, содеянное лицом, указанным в части первой статье 3 этого Закона, за которое законом установлено криминальную, дисциплинарную и/или гражданско-правовую ответственность;

коррупция - использование лицом, указанным в части первой статьи 3 настоящего Закона, предоставленных ему служебных полномочий или связанных с ними возможностей с целью

---

<sup>1</sup> *Quid pro quo* (латинский "это за то") часто означает более или менее равноценный обмен или замену товаров или услуг, «услуга за услугу»

получения неправомерной выгоды или принятия такой выгоды или принятия обещания / предложения такой выгоды для себя или других лиц или соответственно обещание / предложение или предоставление неправомерной выгоды лицу, указанному в части первой статьи 3 настоящего Закона, или по его требованию другим физическим или юридическим лицам с целью склонить это лицо к противоправному использованию предоставленных ему служебных полномочий или связанных с ними возможностей;

неправомерная выгода - денежные средства или другое имущество, преимущества, льготы, услуги, нематериальные активы, любые другие выгоды нематериального или неденежного характера, которые обещают, предлагают, предоставляют или получают без законных на то оснований;

подкуп представителя власти - означает непосредственно или через третье лицо, предложение, обещание или предоставление любой Взятки Представителю власти или другому лицу по требованию Представителя власти, или с разрешения или молчаливого согласия Представителя власти, с целью осуществления влияния на Представителя власти в использовании его полномочий, а также с целью получения содействия при осуществимые деятельности или поддержки ее на текущем уровне, или с целью получения неконкурентного преимущества при осуществимые деятельности;

подарок - денежные средства или другое имущество, преимущества, льготы, услуги, нематериальные активы, которые предоставляют/получают безвозмездно или по цене, ниже минимальной рыночной;

потенциальный конфликт интересов - наличие у лица частного интереса в сфере, в которой она выполняет свои служебные или представительные полномочия, который может повлиять на объективность или беспристрастность принятия ею решений, или на совершение или несовершение действий во время выполнения указанных полномочий;

правонарушение, связанное с коррупцией - действие, которые не содержит признаков коррупции, но поднимает установленные этим Законом требования, запрета и ограничение, содеянное лицом, указанным в части первой статье 3 этого Закона, за которое законом установлено криминальную, административную, дисциплинарную и/или гражданско-правовую ответственность;

представительские мероприятия - означает организацию или участие в качестве приглашенного в представительных мероприятиях (например, посещение ресторанов, дегустаций напитков, спортивных или музыкальных мероприятий и т.п.);

представитель власти - означает лицо, которое:

- занимает любые выборные или те, которые предусматривают назначение, должности в органах законодательной, исполнительной или судебной власти, в любой стране;
- выполняет функции субъекта властных полномочий, действуя от лица или в интересах одной страны или территории, за пределами этой страны или территории, или от лица любого государственного органа или государственного предприятия данной страны или территории; или
- является должностным лицом или представителем межгосударственной организации.

Определение Представитель власти охватывает должностных лиц, которые работают в органах исполнительной, законодательной власти и местного самоуправления, государственных или казенных предприятиях и учреждениях, а также в государственных инвестиционных фондах.

Межгосударственная организация означает организацию, члены которой относятся до одного из следующих субъектов:

- страны или территории;
- правительства стран или территорий;
- другие межгосударственные организации;
- объединение любых вышеуказанных субъектов.

частный интерес - любой имущественный или неимущественный интерес лица, в том числе обусловленный личными, семейными, дружескими или другими внеслужебными отношениями с физическими или юридическими лицами, в том числе те, что возникают в связи с членством или деятельностью в общественных, политических, религиозных или других организациях;

реальный конфликт интересов - разногласие между частным интересом лица и его служебными или представительными полномочиями, которая влияет на объективность или беспристрастность принятия решений, или на совершение или несвершение действий во время выполнения указанных полномочий;

служба комплаенс – Отдел контроля за соблюдением норм комплаенс Банка, структурное подразделение Компании Группы, ответственный за соблюдение норм комплаенс;

сотрудник - означает физический лиц, которые работают на всех организационных уровнях и должностях в структуре Банка, включая, но не ограничиваясь, Правление, руководителей подразделов и других Работников;

стимулирующие платежи - означает Взятки, которые даются с целью упрощения и обеспечение выполнения обычных или необходимых процедур, которые принадлежат к компетенции органов государственной власти, или с целью обеспечения надлежащего уровня их выполнение;

члены семьи - лица, которые находятся в браке, а также их дети, в том числе совершеннолетние, родители, лица, которые находятся под опекой и заботой, другие лица, которые совместно проживают, связанные общим бытом, имеют взаимные права и обязанности (кроме лиц, взаимные права и обязанности которых не имеют характера семейных), в том числе лица, которые совместно проживают, но не находятся в браке;

взятка - означает незаконную финансовую или выраженную в другой форме вознаграждение, которое не обязательно связана с получением /передачей средств в наличной форме.

Предоставление Взятки другому лицу означает:

- предложение, обещание или дача, непосредственно или через третье лицо, Взятки другому лицу с целью побуждения этого лица к ненадлежащему выполнению Соответствующей

функции или Действия (Взятка-подкуп) или вознаграждение этого лица за ненадлежащее выполнение такой Соответствующей функции или Действия (Взятка-благодарность); или

- предложение, обещание или предоставления, непосредственно или через третье лицо, Взятки другому лицу, если известно, что сам факт принятия такого вознаграждения будет ненадлежащим выполнением Соответствующей функции или Действия.

Получение Взятки означает:

- требование Взятки, согласие его получить или принять, непосредственно или через третье лицо, которое предусматривает, как следствие, ненадлежащее выполнение Соответствующей функции или Действия; или

- требование Взятки, согласие его получить или принять, непосредственно или через третье лицо, если сам факт требования, согласия на получение или принятие является ненадлежащим выполнением Соответствующей функции или Действия; или

- требование Взятки, согласие его получить или принять, непосредственно или через третье лицо, как вознаграждение за ненадлежащее выполнение Соответствующей функции или Действия; или

- если в ожидании, или как следствие требования Взятки, согласия его получить или принять, непосредственно или через третье лицо, Соответствующей функции или Действия, которое выполняется ненадлежащим чином.

соответствующая функция или действие - означает любую функцию публичного характера, как действие, связанное с осуществлением коммерческой деятельности, как действие, выполненное в рамках выполнения должностных обязанностей лицом, или действие, которое осуществляется коллегиальным органом или от его имени;

тесные политические/правительственные контакты - означает членство в любой политической партии, зарегистрированной в установленном порядке, или в представительному/законодательном или исполнительном органе государственной власти, а также факт работы в компании /на предприятии государственной формы собственности.

## **5. ЗАПРЕЩЕННЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Банка и его Сотрудникам строго запрещено:

- давать Взятки другим лицам в любой форме, включая Стимулирующие платежи и Откаты;
- получать Взятки;
- дарить Подарки Представителям власти в любой форме, при исполнении ими государственных функций;
- давать Взятки Представителям власти в любой форме, включая Стимулирующие платежи;
- грозиться другим Сотрудникам, которые отказались от предоставления Взятки, или которые заявили о нарушении, указанных в этой Программе;

- заниматься любой деятельностью, которая может привести к нарушению этой Программы.

## **6. ОГРАНИЧЕННЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **6.1. Подарки и Представительные мероприятия**

Соответствующие возможности, Подарки и Представительные мероприятия, или другие представительные расходы, целью которых являются укрепления имиджа Банка, содействие в продвижении его услуг и отладку делового отношения, с традиционной и важной составляющей коммерческой деятельности, и их запрет не является целью этой Программы.

Как правило, Сотрудники могут принимать и дарить Подарки и организовывать Представительные мероприятия или нести дополнительные представительные затраты на условия соблюдения следующих требований:

- мотивацией для Подарку или Представительного мероприятия не является ожидания или надежда на получение Банком неконкурентного преимущества, или предоставление вознаграждения за уже обеспеченное неконкурентное преимущество;
- Подарок не создаст предпосылок (или предвиденных обязательств) для создания третьей стороны исключительных условий, таких как режим особого содействия бизнеса или улучшение условий деятельности;
- Подарок должен дариться открыто и с известная Банку, а публичное раскрытие информации о таком подарке не скомпрометирует Банк или третье лицо;
- Подарки, стоимость которых превышает эквивалент 150 долларов США, должны быть зарегистрированные в Реестре подарков;
- Подарок не должен дариться Представителям власти, во время выполнения ими государственных функций, политикам или политическим партиям;
- не состоится нарушение действующего законодательства;
- Подарок должен дариться от лица Банка, а не от лица конкретного Сотрудника;
- Подарок не должен включать денежные средства или их эквивалент (например, подарочные сертификаты или ваучеры);
- Подарок должен быть уместным для конкретного случая, иметь надлежащий вид и ценность и вручаться своевременно; и
- Подарок должен отвечать всем другим требованиям, установленным Банком.

Для обеспечения открытости и прозрачности Подарки, полученные Сотрудниками, в случае превышения их стоимости эквивалента 150 долларов США, должны быть отображенные в Реестре подарков в порядке предусмотренному соответствующими внутренними документами Банка.

Порядок определения и осуществление представительных расходов работниками Банка устанавливается соответствующим внутренними документами Банка.

## 6.2. Тесные политические / правительственные контакты

Любой Сотрудник, который имеет Тесные политические/правительственные контакты, обязан предоставить информацию о них. При получении информации Банк выясняет потенциальные или имеющиеся конфликты интересов с целью выявления ситуаций, которые могут (реально или потенциально) привести к компрометации этических положений и нарушение этой Программы, или нарушение Кодекса Корпоративной Этики Банка.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА

7.1. Для целей реализации этой Программы в Банка назначается ответственное лицо, правовой статус которой определяется Законом Украины «О предотвращении коррупции» и этой Программой.

Уполномоченной лицом по антикоррупционной программы (далее - Уполномоченное лицо) может быть предназначено лицо, которое способное за своими деловыми и моральными качествам, а также профессиональным уровнем исполнять обязанности, положенные этой Программой.

Уполномоченное лицо в выполнении свои обязанностей является независимым лицом и обязано избегать любых потенциальных и реальных конфликтов интересов.

Уполномоченное лицо из должностным лицом Банка, которая назначается в соответствии с приказом Председателя Правления Банка или решением Наблюдательного Совета.

### 7.2. Обязанности Уполномоченного лица:

1. принимать все необходимые меры для эффективного внедрения и реализации Программы,
2. осуществлять контроль и мониторинг за соблюдением Программы в деятельности Банка,
3. инициировать расследование за выявленными коррупционными нарушениями, подозрениями в нарушениях,
4. предоставлять отчетность относительно коррупционных рисков в порядке определенных соответствующими внутренними документами Банка;
5. управлять коррупционными рисками (выявление, анализ и оценка коррупционных рисков, формирование плана мероприятий по управлению рисками, координация и контроль за реализацией плана мероприятий),
6. координировать обучение работникам и руководителям по вопросам противодействия коррупции,



7. проводить индивидуальные консультирования Сотрудников по вопросам применения антикоррупционных стандартов и процедур,

8. инициировать употребление мероприятий по правовой и иной защите лиц, которые добросовестно сообщают о возможных фактах коррупционных или связанных с коррупцией правонарушений.

### 7.3. Права Уполномоченного лица:

1. получать информацию от Сотрудников и партнеров относительно нарушений требований действующего законодательства в сфере борьбы с коррупцией,

2. проводить по собственной инициативе проверку возможных фактов коррупционных нарушений;

3. получать от Сотрудников письменные объяснения по поводу обстоятельств, которые могут свидетельствовать о нарушении требований, предусмотренных действующим законодательством и Программой.

## **8. ОСНОВНЫЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И ПРОЦЕДУРЫ**

8.1. Высшие должностные лица Банка принимают непосредственное участие в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на непринятие коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях («Тон сверху»).

Руководство Банка обеспечивает регулярную оценку коррупционных рисков и осуществление соответствующих антикоррупционных мероприятий. Для выявления и устранения коррупционных рисков в деятельности Банка могут привлекаться независимые эксперты, в частности для проведения аудиту.

8.2. Посаду и другие лица Банка, которые находятся в трудовых отношениях с Банком, обязанные:

1) не осуществлять и не брать участия в совершении коррупционных правонарушений, связанных с деятельностью Банка;

2) сдержаться от поведения, которое может быть расценено как готовность осуществить коррупционное правонарушение, связанное с деятельностью Банка;

3) безотлагательно информировать Уполномоченное лицо или Главу Правления Банка о случаях подстрекательства к совершению коррупционного правонарушения, связанного с деятельностью Банка, а также о случаях совершения коррупционных или связанных с коррупцией правонарушений другими Сотрудниками Банка или другими лицами, связанными с Банком;

4) безотлагательно информировать Уполномоченное лицо или Главу Правления Банка о возникновении реального или потенциального конфликта интересов.

8.3. С целью достижения целей Программы в Банка должны быть введены и поддерживаться на эффективном уровне такие процедуры и мероприятия:

- 1) Управление коррупционными рисками,
- 2) Информирование о подозрении в нарушении Программы,
- 3) Информирование и обучение Сотрудникам по вопросам корпоративной этики и противодействия коррупции,
- 4) Расследование нарушений и применение мероприятий ответственности,
- 5) Проверка партнеров,
- 6) Проверка контрактов на наличие коррупционных элементов и внедрение антикоррупционных предостережений к договорам.

8.4. Основные этапы процесса управления рисками:

- 1) выявление, анализ и оценка коррупционных рисков, формирование плана мероприятий по управлению рисками. Периодичность оценки коррупционных рисков в Банка - раз на год, не позднее первого квартала, который идет за отчетным годом. Результатом данного этапа является утверждение карты коррупционных рисков.
- 2) согласование и утверждение карты рисков и плана мероприятий по управлению коррупционными рисками Главой Правления Банка.
- 3) координация и контроль за реализацией плана мероприятий по управлению коррупционными рисками осуществляется Уполномоченным лицом. Результатами этого этапа есть реализованные корректирующее и предупредительное действия (например, внедрение изменений в системах (учетных, информационных, системах безопасности); пересмотр регламентов и стандартных форм документов; внесение изменений в существующие процессы, разработка и введения в действие новых процессов и процедур; обучение Сотрудникам Банка; проведение проверок).

8.5. Оценка рисков.

Уполномоченное лицо оценивает коррупционные риски Банка, исходя из таких показателей:

- в контексте Индекса восприятия коррупции международной организации Transparency International (<http://www.transparency.org/research/cpi/overview>);
- работа в сферах, предрасположенных к значительному коррупционному риску;
- взаимодействие с правительственными организациями (включая органы исполнительной, законодательной власти, местного самоуправления, государственные или казенные предприятия и учреждения);
- использование агентов и посредников в своей деятельности.

8.5. Мероприятия, которые осуществляются Юридической службой в рамках данной Программы:

- мониторинг законодательства и судебной практики в области антикоррупционного законодательства Украины и донесения информации об изменениях в известность Уполномоченного лица и Главы Правления Банка,
- разработка антикоррупционного предостережения.

#### 8.6. Предоставление благотворительной помощи.

Банк не предоставляет благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью повлиять на принятие представителями государства, общественных организаций или другими лицами решений, которые влияют на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка предоставить такое влияние. Информация о расходах Банка на предоставление благотворительной и спонсорской помощи должна быть открытой. Порядок осуществления спонсорской и благотворительной помощи определяется соответствующими внутренними документами.

#### 8.7. Участие в политической деятельности, взаимодействие с государственными служащими.

Работник Банка упражнению лично принимать участие в политической жизни общества в свободный от его деятельности в Банка время.

При взаимодействии с представителями государства, общественных организаций, политическими деятелями или другими лицами Банк придерживается требований применяемых нормативных актов.

Банк содержится от оплаты любых расходов представителей государства или общественных организаций, равно как и их близких родственников, или в их интересах, включая получение ими за счет Банка материальной или другой выгоды, с прямой или косвенной целью получения любых коммерчески<sup>3</sup>х и/или конкурентных преимуществ.

Работник при поступлении на работу в Банк обязан сообщить, что имеет опыт работы, в течение последних двух лет на должностях государственной или муниципальной службы.

### **9. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ О КОРРУПЦИОННЫХ НАРУШЕНИЯХ, ПОДСТРЕКАТЕЛЬСТВО ИЛИ ПОДОЗРЕНИЯ, УСЛОВИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ЗАЩИТА**

9.1. В Банка организовываются безопасные, конфиденциальное и доступное средства информирования Сотрудниками о фактах/подстрекательство/подозрения в коррупционных нарушениях.

Всем сотрудникам, которые припускают, что имело место нарушения положений этой Программы в любой форме со стороны Банка или его Работников, настойчиво рекомендуется сообщать о таких инцидентах Уполномоченному лицу. Если Сотрудники не уверены, есть ли конкретное действие проявлением коррупции, необходимо адресовать вопроса Уполномоченному лицу или на открытую линию доверия We\_care с помощью отправки электронного сообщения на отдельный почтовый ящик линии доверия We\_care/KIB.

Информация принимается круглые сутки с сохранением конфиденциальности лица, которое обратилось.

9.2. Сотрудники должны немедленно сообщать о своих подозрениях или выявленных фактах Уполномоченное лицо в следующих случаях:

- если им предлагают Взятку/Откат третьи лица, или если они предполагают, что это может иметь место в будущем;
- если от них требуют предоставления Взятки/Откат, или если они предполагают, что это может иметь место в будущем;
- если они считают, что стали жертвой другой формы незаконной деятельности, которая принадлежит к взяточничеству;
- если их подстрекают к другим коррупционным действиям;
- если им стало известно о намерениях или фактах, которые могут свидетельствовать об использовании или намерении использования Банка или его Сотрудников в деятельности, которая содержит или может содержать признаки коррупционной составляющей.

Сотрудники имеют право непосредственно сообщать о проблемах, не опасаясь дисциплинарного наказания, а Банк обеспечивает надлежащий уровень расследования инцидентов и придерживается конфиденциальности расследования.

Не допускается дискриминация в результате отказа Сотрудников от участия в коррупционных схемах, или в связи с тем, что они добросовестно поделились своими подозрениями о существующих или потенциальных коррупционных правонарушениях, которые имели место, или могут быть осуществлены в будущем. Дискриминация может включать освобождение, дисциплинарное наказание, угрозы или другое предубежденное отношение, связанное с сообщением о наличии подобных подозрений.

Если Сотрудник считает, что он испытал такого обращения в любом проявлении, об этих фактах необходимо немедленно сообщить Уполномоченному лицу.

9.3. Сотрудник может воспользоваться одним из нескольких способов, чтобы высказать свои опасения или сообщить о случаях коррупции. Для этого он может в устной или письменной форме:

- Сообщить или получить разъяснение о ситуации у непосредственного руководителя или у руководителя высшего ранга,
- Обратиться по открытой линии доверия с помощью отправки электронного сообщения на отдельный почтовый ящик линии доверия We\_care,
- Обратиться непосредственно к Уполномоченному лицу или службе комплаенс,
- Если Сотрудник или партнер считает необходимым отправить информацию анонимно, он может это сделать, написав на почтовый ящик открытой линии доверия We\_care из анонимного адреса;

Основным каналом поступления жалоб или сообщений о возможных нарушениях есть открытая линия доверия We\_care.

Порядок рассмотрения обращений на линию доверия регламентируется соответствующими внутренними документом Банка.

## **10. ОБУЧЕНИЕ И ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**

10.1 Сотрудники обязаны понимать требования антикоррупционных законов и правил корпоративной этики, которые можно применить к их работе, и сообщать о любых подозрениях о нарушении этой Программы.

Обучение персоналу по вопросам противодействия коррупции проводится через:

- публикации на внутреннем портале Банка;
- включение информации в адаптационный инструктаж для новых Работников;
- вебинары, семинары, конференции, онлайн обучение;
- рассылку новостей Сотрудникам Банка по электронной почте;
- подписание Сотрудниками Банка обязательства о том, что они ознакомились с актуальной версией Программы и выполняют ее требования.

10.2. Повышение квалификации сотрудников происходит в рамках ежегодного обучения по вопросам культуры управления комплаенс-рисками и соблюдения Кодекса корпоративной этики и осуществляются с целью формирования у сотрудников базовых знаний по вопросам антикоррупционного законодательства и правовой культуры. Банк способствует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения сотрудников с целью поддержки их осведомленности в вопросах антикоррупционной программы Банка и овладение ими способами и приемами применения антикоррупционной программы на практике.

10.3. Соблюдение Сотрудниками принципов и требований этой Программы учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на высшие должности, а также при наложении дисциплинарных взысканий.

## **11. ПРОВОДКА ИНДИВИДУАЛЬНОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ**

Банк предоставляет для Сотрудников консультации в области антикоррупционных стандартов и процедур и делает авансы Сотрудников обращаться за консультацией в сложных вопросах и сообщать о возможных нарушениях правил корпоративной этики, конфликта интересов или коррупции.

Если у Сотрудника возникают сомнения, опасение, которые его действия могут нарушить положение этой Программы, он может поставить вопрос на Линию доверия или Уполномоченному лицу.

## **12. ПРОВЕРКА ПАРТНЕРОВ**

Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также принимает надлежащие меры, направленных на предотвращение и недопущение коррупции и взяточничества, в том числе осуществляет надлежащую проверку, направленную на выявление коррупционных рисков, при установлении взаимоотношений с Третьими лицами.

Банк применяет процедуры проверки партнера «Знай своего партнера», придерживаясь подхода к клиентам, который основывается на оценке риска, в том числе, с целью выявления и минимизации коррупционных рисков. В ситуациях, которые характеризуются низким риском, Банк может принять решение об отсутствии необходимости проводки таких проверок.

В ситуациях высокого риска Банк может принять решение о проведении углубленной проверки, потребовав дополнительные документы и информацию, провести дополнительные проверки и т.п.. Проверка может включать проводку прямых опрашиваний, косвенных проверок или общего исследования партнеров.

Сотрудники обязаны прилагать максимальные усилия, чтобы убедиться, что все договоры со Связанными лицами содержат описание услуг, которые предоставляются.

Банк стремится вести бизнес с теми деловыми партнерами, которые имеют хорошую репутацию, занимаются законной предпринимательской деятельностью, являются благонадежными партнерами, взаимодействие с которыми не несет юридических, финансовых и репутационных рисков.

При заключении договоров, Банк доказывает к сведению третьих лиц об основоположных принципах этой Программы и прилагает усилия для того, чтобы Третьи лица разделяли и следовали принципам этой Программы; в отдельных случаях Банк настаивает на включении в договора с Третьими лицами антикоррупционного предостережения.

## **13. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРОГРАММЫ**

Порядок предоставления информации, которая предусмотрена этой программой (в частности, но не исключительно, информирование о подарках) сотрудниками соответствующим подразделам, обработку и хранение такой информации, а также механизмы взаимодействия подразделов, относительно внедрения и контроля выполнения этой программы, определяется соответствующими внутренними документами Банка.

Операционный контроль за соблюдением Программы проводится на регулярной основе и поручает профильным службам. Перечень обязательных контролей производится по результатам оценки рисков и является частью плана мероприятий по противодействию

коррупции. Уполномоченное лицо доказывает к ответственным лицам информацию об утвержденных на следующий период контролях.

На протяжении года ответственные за внедрение организуют разработку и внедрение новых контролей (Разработку процессов/процедур, их автоматизацию, сбор письменных обязательств и т.п.), и поддерживают работу действующих контролей. Действующие контроли подвергаются разовым или периодическим проверкам, на предмет корректной реализации, актуальности и эффективности контроля.

При проверке контролей проверяющий должен удостовериться в наличии, корректном функционировании, актуальности контроля, ознакомиться с соответствующими регламентными документами и протоколами, убедиться в отсутствии нарушений, а при выявлении нарушений определить их причины и следствия, оценить достаточность и эффективность контроля, и при необходимости инициировать его усовершенствование или замену другими контролями. Проверки организует или проводит Уполномоченное лицо по сформированному графику, отслеживает и фиксирует состояние задач по внедрению новых контролей и результаты проверки действующих контролей, отображая результаты в соответствующих отчетах для Главы Правления.

#### **14. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРОГРАММУ**

14.1. При выявлении недостаточно эффективных положений этой антикоррупционной программы или связанных с ним антикоррупционных мероприятий Банка, или при изменении требований действующего законодательства Украины в сфере антикоррупционной Программы Уполномоченное лицо организует изготовление и реализацию плана действий относительно пересмотра и изменения этой антикоррупционной программы и/или антикоррупционных мероприятий.

14.2. Антикоррупционная программа и изменения в нее утверждаются решением Наблюдательного Совета Банка. После ее утверждения текст антикоррупционной программы публикуется на сайте Банка в свободном доступе для всех Сотрудников, клиентов и контрагентов.

14.3. Антикоррупционная программа и изменения в нее является частью правил внутреннего трудового распорядка Банка.