


УТВЕРЖДЕНО

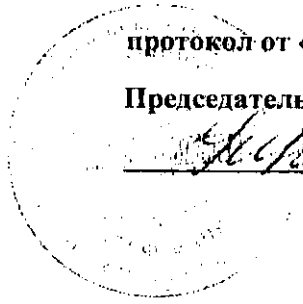
Советом директоров

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

протокол от «16» сентября 2015 г. № 1/С

Председатель Совета директоров

  
Н.В. Ульянова



## АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Настоящая Антикоррупционная политика ЗАО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями статьи 13.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», а также согласно Методическим рекомендациям по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции и представляет собой комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на профилактику и пресечение коррупционных правонарушений в деятельности ЗАО АКБ «Алеф-Банк».

Основным кругом лиц, попадающим под действие Политики, являются работники Банка, находящиеся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций.

Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

### ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

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

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

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

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

**Взятка** – передаваемые должностному лицу лично или через посредника деньги, ценные бумаги, иное имущество либо незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно общее покровительство или попустительство по службе.

**Коммерческий подкуп** - незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

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

**Лицо, ответственное за профилактику коррупционных и иных правонарушений в Банке** - Начальник управления безопасности Банка.

## **I. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

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

**1. Принцип соответствия Политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.**

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к Банку.

**2. Принцип личного примера руководства.**

Ключевая роль руководства Банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

**3. Принцип вовлеченности работников.**

Информированность работников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

**4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.**

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка, его руководителей и работников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков.

**5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.**

Применение в Банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

**6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.**

Неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства Банка за реализацию Политики.

**7. Принцип открытости бизнеса.**

Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.

**8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.**

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

## **II. ЛИЦО, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ПРОФИЛАКТИКУ КОРРУПЦИОННЫХ И ИНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В БАНКЕ.**

Лицом, ответственным за профилактику коррупционных и иных правонарушений, является Начальник управления безопасности Банка.

Начальник управления безопасности обязан:

- разрабатывать и представлять на утверждение руководству Банка проекты локальных нормативных актов Банка, направленных на реализацию мер по предупреждению коррупции;

- обеспечить прием и рассмотрение сообщений о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений в интересах или от имени иной организации, а также о случаях совершения коррупционных правонарушений работниками, контрагентами Банка или иными лицами;

- консультировать работников Банка по вопросам профилактики и противодействия коррупции;

- оказывать содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных и правоохранительных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции;

- оказывать содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений, включая оперативно-розыскные мероприятия;

- проводить оценки результатов антикоррупционной работы и подготовку соответствующих отчетных материалов Председателю Правления Банка.

Начальник управления безопасности ежегодно представляет Председателю Правления Банка отчет о проведенном мониторинге хода и эффективности реализации антикоррупционной Политики не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным.

## **III. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА, СВЯЗАННЫЕ С ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕМ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ КОРРУПЦИИ.**

Работники Банка обязаны:

- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;

- незамедлительно информировать Начальника управления безопасности и Председателя Правления Банка о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;

- незамедлительно информировать Начальника управления безопасности и Председателя Правления Банка о ставшей известной работнику информации о случаях

совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;

- сообщать непосредственному руководителю и начальнику СВК о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов.

При взаимодействии работников Банка с представителями государственных органов, реализующих контрольно-надзорные функции в отношении Банка, работникам Банка рекомендуется воздерживаться:

- от любого незаконного и неэтичного поведения при взаимодействии с государственными служащими. При этом необходимо учитывать, что на государственных служащих распространяется ряд специальных антикоррупционных обязанностей, запретов и ограничений;

- от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в ситуацию конфликта интересов, в том числе:

- предложений о приеме на работу в Банк (а также в аффилированные организации) государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу после увольнения с государственной службы;

- предложений о приобретении государственным служащим, осуществляющим контрольно-надзорные мероприятия, или членами его семьи акций или иных ценных бумаг Банка (или аффилированных организаций);

- предложений о передаче в пользование государственному служащему, осуществляющему контрольно-надзорные мероприятия, или членам его семьи любой собственности, принадлежащей Банку (или аффилированной организации);

- предложений о заключении Банком контракта на выполнение тех или иных услуг, работ, с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия.

- при нарушении государственным служащими требований к их служебному поведению, при возникновении ситуаций испрашивания или вымогательства взятки государственным служащими незамедлительно сообщить об этом Председателю Правления Банка.

За несоблюдение требований антикоррупционной политики работники банка несут дисциплинарную ответственность, а за совершение коррупционных правонарушений - административную, гражданско-правовую, дисциплинарную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **IV. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ, СТАНДАРТОВ И ПРОЦЕДУР И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ (ПРИМЕНЕНИЯ).**

В целях предупреждения и противодействия коррупции в банке реализуются следующие мероприятия:

- разработка и внедрение в нормативно правовую базу Банка антикоррупционных положений, закрепление стандартов поведения в Кодексе корпоративного управления;

- разработка и внедрение специальных антикоррупционных процедур, таких как введение процедуры информирования работниками Банка о случаях склонения их к совершению коррупционных правонарушений и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации; введение процедуры защиты работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций и т.п.);

- информирование работников по антикоррупционным действиям в Банке (ознакомление под роспись с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения

и противодействия коррупции в Банке; организация консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур);

- осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур по предупреждению и противодействию коррупции в Банке; проверка соблюдения различных организационных процедур и правил деятельности, которые значимы с точки зрения работы по профилактике и предупреждению коррупции; контроль документирования операций хозяйственной деятельности Банка;

- принятие мер по предупреждению коррупции при взаимодействии с организациями-контрагентами. Банк устанавливает и сохраняет деловые отношения с теми организациями, которые ведут деловые отношения в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этическим стандартам при ведении бизнеса, реализуют собственные меры по противодействию коррупции. В этих целях внедряются специальные процедуры проверки контрагентов в целях снижения риска вовлечения Банка в коррупционную деятельность и иные недобросовестные практики в ходе отношений с контрагентами, при этом используются внешние доступные банку на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации;

- сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции;

- выявление и урегулирование конфликта интересов. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и ее работников является одним из важных способов предупреждения коррупции. Значительной части коррупционных правонарушений предшествует ситуация хрупкого равновесия, когда работник Банка уже видит возможность извлечь личную выгоду из недолжного исполнения своих обязанностей, но по тем или иным причинам еще не совершил необходимых для этого действий. Если своевременно зафиксировать этот момент и тем или иным образом склонить работника к должному поведению, можно не допустить правонарушения и избежать причинения вреда.

Особенности выявления и урегулирования конфликта интересов изложены в Порядке предотвращения конфликта интересов ЗАО АКБ «Алеф-Банк».

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения ее Советом директоров Банка.

Если по результатам мониторинга у Начальника управления безопасности возникнут сомнения в эффективности реализации антикоррупционных мероприятий, в Политику вносятся соответствующие изменения и дополнения.

Пересмотр Политики может проводиться и в иных случаях, в том числе, таких, как внесение изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации и законодательство о противодействии коррупции.

Прошито пронумеровано и  
скреплено печатью 5 (пять) листов  
Председатель Совета директоров  
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

  
Ульянова Наталья Витальевна

