



## **DEKLARACJA ALIOR BANK SA W SPRAWIE STANDARDÓW PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI**

Biorąc pod uwagę wymogi wynikające z przepisów prawa oraz obowiązujących standardów dotyczących zwalczania korupcji, Alior Bank SA (dalej Bank) informuje, że nie akceptuje jakichkolwiek działań noszących znamiona korupcji i zdecydowanie zwalcza wszelkie przejawy korupcji lub sytuacje mogące sprzyjać jej powstaniu. W ramach realizacji zadań biznesowych oraz współpracy z partnerami biznesowymi Bank działa etycznie, zgodnie z prawem i najlepszymi praktykami rynkowymi.

Alior Bank nie toleruje działań mających znamiona korupcji dokonywanych przez pracowników Spółki lub przez inne osoby / podmioty mające jakiegokolwiek relacje ze Spółką, w tym przyjmowania, oferowania, żądania, udzielania i wyrażania zgody na dodatkowe świadczenia, przedmioty lub korzyści w celu osiągnięcia osobistej korzyści, wywarcia niedozwolonego wpływu na decyzję, uzyskania lub zapewnienia sobie niezgodnej z prawem przewagi biznesowej.

Bank chroni pracowników, którzy odmówią udziału w praktykach noszących znamiona korupcji oraz tych, którzy zgłaszają dokonanie takiej czynności lub ich próby przez inne osoby lub podmioty. Bank chroni pracowników zgłaszających przypadki korupcji nawet wtedy, gdy na skutek zgłoszenia Bank utraci możliwości biznesowe lub nie uniknie straty finansowej.

Od wszystkich podmiotów oraz osób, które współpracują z Bankiem jako: dystrybutorzy produktów i usług bankowych, pośrednicy, kontrahenci, partnerzy biznesowi bądź zewnętrzni konsultanci, wykonujący jakiegokolwiek czynności w imieniu lub na rzecz Banku oczekuje się przestrzegania przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania korupcji. Oczekiwania te dotyczą zarówno relacji z Alior Bank S.A. jak i relacji z innymi podmiotami lub osobami, w tym w szczególności relacji z urzędnikami państwowymi, samorządowymi, urzędnikami służby cywilnej, jak również politykami.

Bank nie utrzymuje relacji z osobami lub podmiotami, które dopuszczają się naruszenia przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania korupcji.

Bank przyjął do stosowania program przeciwdziałania korupcji na który składają się następujące działania:

- I. coroczna analiza ryzyka działalności Banku pod kątem obszarów najbardziej narażonych na ryzyko korupcji;
- II. opracowanie zasad postępowania w zakresie:
  - a) współpracy z kontrahentami i partnerami biznesowymi
  - b) polityki prezentowej i udziału w wydarzeniach
  - c) sponsoringu i darowizn
  - d) udziału Banku w zamówieniach publicznych
- III. projektowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania korupcji, samodzielne ich stosowanie oraz monitorowanie ich przestrzegania w Banku,

Załącznik nr 1 do Polityki przeciwdziałania korupcji w Alior Bank S.A.

- IV. opracowanie materiałów edukacyjnych zawierających zasady postępowania pracowników, mających na celu zapobieganie wystąpieniu zagrożeń korupcyjnych oraz reagowaniu na jakiegokolwiek przejawy korupcji,
- V. bieżąca analiza potencjalnego ryzyka korupcji w zakresie podmiotów nawiązujących relację oraz współpracujących z Bankiem, podmiotów kredytowanych przez Bank zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi,
- VI. zapewnienie możliwości zgłaszania incydentów dotyczących korupcji oraz naruszenia zasad Polityki zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi w zakresie zgłaszania naruszeń,
- VII. raportowanie przez Departament Zgodności Regulacji do Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i informacyjnie do Rady Nadzorczej raz na kwartał w zakresie realizacji programu przeciwdziałania korupcji w Banku, w ramach raportów zarządzania ryzykiem braku zgodności
- VIII. powiadomienie Rady Nadzorczej w sytuacjach wysokiego ryzyka utraty reputacji lub gdy zdarzenie dotyczy Członka Zarządu Banku,