



АльянсБанк

«COMMUNICATION ON PROGRESS»

Отчет за 2010 год о соблюдении принципов Глобального Договора ООН

Заявление руководства

В 2010 год Альянс Банк так же, как и ранее, неукоснительно следовал принципам Глобального договора, как документа, который признает проблемы соблюдения прав человека, охраны окружающей среды, отношений с обществом, вопросы трудовых отношений и корпоративной этики наиболее важными для современности.

2010 год стал знаковым для Альянс Банка. В марте 2010 года Банк первым в истории страны успешно завершил реструктуризацию своей задолженности, сумел существенно оздоровиться, очистить баланс и вернуться к обычному режиму работы, восстанавливая докризисные позиции на рынке. Благодаря усилиям всего коллектива, достигнут главный результат – Банк активно финансирует реальный сектор экономики, разработав широкую линейку востребованных продуктов.

Решая сложную задачу по восстановлению своей деятельности, Альянс Банк, тем не менее, в полном объеме исполнял положения Глобального договора, в том числе и в вопросах трудовых отношений и корпоративной этики, продолжал традиции оказания спонсорской и благотворительной помощи. В частности, HR Департамент Банка на регулярной основе проводит для сотрудников курсы повышения квалификации, для поддержания командного духа организует спортивные состязания. В сфере социальной ответственности в 2010 году Банк значительно увеличил свою активность.

Масштабной акцией для ветеранов Великой Отечественной Войны Банк встретил 65-ю годовщину Победы над фашизмом. Казахстанские фронтовики в течение года могли пользоваться многими услугами, предоставляемыми Альянс Банком, абсолютно бесплатно. Помимо этого, Банк профинансировал издание книги «Операция «Марс». Казахи в «Долине смерти», которая раскрывает малоизвестные факты об участии воинов-казахстанцев в сражениях под Ржевом. Еще одним мероприятием в копилке добрых дел Банка стало чествование ветеранов Медеуского района – одного из крупнейших среди центральных районов города. Фронтовики побывали на праздничном концерте, получили поздравительные открытки и конверты с денежными подарками.

Активная деятельность Банка в социальной сфере была отмечена организаторами ежегодной общественной национальной премии «Алтын Журеке». АО «Альянс Банк» стало номинантом с формулировкой «За заботу о ветеранах». Организационный комитет премии передал представителям Банка диплом, свидетельствующий о том, что Банк внес значительный вклад в дело благотворительности в Казахстане.

Большую помощь оказал наш Банк пострадавшим жителям села Кызыл-Агаш в марте 2010 г. В результате сильнейшего наводнения оказались разрушены сотни домов и коммуникации. Более 2 200 наших сограждан остались без крова. Сотрудники Банка не остались безучастны к беде сельчан и перечислили личные средства на специально открытый для помощи пострадавшим счет

в Банке. Помимо этого, было принято решение осуществить закуп домашнего скота для каждой семьи разрушенного села. Кредиты, взятые в нашем Банке жителями Кызыл-Агаша, были полностью списаны. Всего было закрыто 76 займов на сумму более 30 миллионов тенге.

Не забывает Альянс Банк и о культурной составляющей. Большой подарок для всех любителей скрипичной музыки Банк преподнес летом ушедшего года, организовав и проспонсировав концерты классической музыки в двух крупных городах республики – Астане и Алматы. Все желающие смогли совершенно бесплатно насладиться мастерством владения инструментом двух мировых звезд – Анастасии Хитрук и Армана Мурзагалиева. (Более подробно о проектах Банка по спонсорству и благотворительности описано в п. 3)

Банк продолжает активно поддерживать инициативы, в основе которых лежат технологии, направленные на улучшение состояния окружающей среды либо делается упор на производство экологически чистого товара. Благодаря кредиту, взятому в нашем Банке, в г. Шымкент открылась линия по выпуску молочной продукции. Производство продукции осуществляется с помощью нового оборудования, позволяющего снизить вредные выбросы в атмосферу. (Более подробно о содействии Банка развитию экологически безопасных технологий описано в п.9)

Подводя итог сказанному, надеемся, что приверженность Альянс Банка основополагающим принципам Глобального Договора в области соблюдения прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией послужит хорошим примером для включения духа и буквы Договора в стратегию развития и практическую деятельность других казахстанских компаний.



8 февраля 2010 года

Максат Кабашев Председатель Правления

Контакты: Пресс-служба АО «Альянс Банк»

Email: pr@alb.kz **Телефон:**

	<p align="center">Принцип Глобального Договора</p>	<p align="center">Предпринятые шаги, достигнутый результат и/или планы на ближайший год</p>
1	<p>Деловые круги должны поддерживать и уважать защиту провозглашенных на международном уровне прав человека;</p>	<p>В АО «Альянс Банк» в полной мере соблюдаются права человека, провозглашенные на международном уровне и закрепленные Конституцией РК.</p> <p>Права сотрудников Свое право на труд каждый сотрудник реализует через получение рабочих мест в структуре Альянс Банка. В трудовом договоре, который подписывает работник при устройстве на работу, оговариваются все права и обязанности сторон, условия работы, отдыха, оплаты труда и другое.</p> <p>Банк обеспечивает охрану здоровья своих сотрудников, заключая Договор обязательного страхования Гражданско-правовой Ответственности работодателя.</p> <p>Ведется отдельный учет работниц, находящихся в декретном отпуске, в отпуске по уходу за ребенком, одиноких матерей, женщин имеющих детей до 14 лет, кроме того, осуществляется мониторинг персонала, относящегося к категории социально незащищенных граждан с целью недопущения нарушения их прав.</p> <p>В 2008 году Банк получил международный сертификат, подтверждающий соответствие системы менеджмента качества «Альянс Банка» требованиям стандарта ISO 9001:2000. В 2011 году Банку предстоит подтвердить свое соответствие международным стандартам.</p> <p>Права клиентов В 2010 году Альянс Банк продолжил помогать своим клиентам, предложив несколько программ реструктуризации займов.</p> <p>По розничным займам несколько раз в течение года была проведена акция «Погаси долг без пени». Войдя в график погашения платежей, заемщики сэкономили на оплате пени и штрафов, улучшили свою кредитную историю и получили возможность открыть для себя новую кредитную линию. Были найдены гибкие решения по снижению долгового бремени для заемщиков ипотечных кредитов.</p> <p>По аналогии с программой реструктуризации займов физических лиц, в январе 2010 года Банком была предложена программа помощи и для субъектов малого и среднего бизнеса. Программа представляла собой комплекс системных решений, нацеленных на снижение</p>

		<p>долговой нагрузки заемщиков Банка – предпринимателей малого и среднего бизнеса.</p> <p>Для контроля обслуживания клиентов в службе мониторинга банковских процессов существует специальный электронный адрес advokat@alb.kz, куда любой клиент может присылать свои предложения, претензии и вопросы.</p> <p>Кроме того, на популярном казахстанском форуме «Центр тяжести» существует раздел «Альянс Банк», зайдя в который любой желающий может задать интересующий вопрос, а специалист службы «Адвокат клиента» оперативно ответит на него.</p>
2	<p>Деловые круги не должны быть причастны к нарушениям прав человека.</p>	<p>Банк не участвует в каких-либо программах, деятельность которых направлена на нарушение прав человека, и не сотрудничает с организациями, уличёнными в подобных нарушениях.</p> <p>На работу в Банк может устроиться любой желающий, который соответствует конкретным квалификационным требованиям, предъявляемым к претендентам на занятие какой-либо вакантной позиции. В Банке отсутствуют какие-либо внутренние нормативные положения, дискриминирующие сотрудников по расовому, национальному, половому, социальному, религиозному, языковому и иным признакам. В Банке совершенно свободно работают представители различных национальностей и вероисповеданий.</p> <p>Для оперативности и удобства работы на внутренних информационных ресурсах (корпоративный портал) размещены телефоны ответственных служб. Каждый сотрудник имеет доступ к этому ресурсу.</p> <p>Кроме того, на внутреннем корпоративном портале «Вестник Альянса» существует форум для работников Банка. Посредством этого ресурса любой работник анонимно или под своей фамилией может обратиться к руководству, обратить внимание подразделений Банка на возникшую проблему, получить ответ на интересующий его вопрос или же разместить полезную информацию.</p> <p>Обо всех изменениях, происходящих в Банке, распоряжениях и приказах работник узнает незамедлительно из разделов «Объявления», «Информбюро» и «Мероприятия» на внутреннем корпоративном портале «Вестник Альянса». Для удобства поиска внутренних нормативных документов, нормативно-правовых актов РК здесь же - на портале расположена соответствующая «ветка».</p>

3	<p>Деловые круги должны поддерживать свободу объединения и реальное признание права на заключение коллективных договоров;</p>	<p>С каждым работником Банка заключается трудовой договор, в котором оговорены все права и обязанности сторон, а также условия работы, отдыха, оплаты труда и другое. Банк поддерживает высокие стандарты в области соблюдения положений международных конвенций и договоров, Конституции и трудового законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Так, в феврале 2010 года Банк передал в дар «Ассоциации дворовых клубов» г. Семей компьютерную технику, в марте – были перечислены средства детскому фонду «Экибастуз» в г. Экибастуз на изготовление напольных сидений для детей инвалидов.</p> <p>В мае в целях развития детского и юношеского спорта Альянс Банк профинансировал проведение 2-го международного турнира по футболу в г.Тараз.</p> <p>В августе-сентябре 2010 года Банк принял участие в общереспубликанской акции «Дорога в школу». Детям из малообеспеченных семей г.Актобе, Павлодара, Тараза, Талдыкоргана были куплены одежда, канцтовары и игрушки.</p> <p>Под опекой Альянс Банка находятся и ветеранские организации. В день праздника Победы - 9-го мая Банк ежегодно организует торжественные концерты для ветеранов ВОВ и оказывает им благотворительную помощь.</p> <p>27 апреля 2010 г. в здании филармонии Альянс Банк чествовал ветеранов Медеуского района. Был организован праздничный концерт, произнесены теплые речи. Фронтовики получили поздравительные открытки и конверты с деньгами.</p> <p>Для проведения патриотических мероприятий среди молодежи, а также для оказания помощи ветеранам были выделены средства общественному фонду «Хан Керей».</p> <p>Средствами головного офиса Альянс Банка профинансировано издание книги «Операция «Марс». Казахи в «Долине смерти». Она раскрывает малоизвестные факты сражений под Ржевом, в которых принимали участие казахстанские военные подразделения. Кроме того, в публикации приведены списки погибших на Ржевском выступе солдат 100-й и 101-й бригад. Возможно, читатели найдут в них имена и фамилии своих родственников, место захоронения которых им до сих пор не было известно. Презентация книги состоялась в здании Центрального Государственного Архива РК 4 мая 2010г.</p> <p>В филиалах Банка также велась активная работа по подготовке празднования Дня Победы. Напечатаны поздравительные открытки, закуплены продуктовые пакеты, на депозиты ветеранов-вкладчиков Альянс Банка перечислены денежные средства.</p>
---	--	---

		<p>Кроме того, в период празднования Дня столицы Казахстана Альянс Банк организовал концерты мировых звезд скрипичной музыки – Анастасии Хитрук и Армана Мурзагалиева. Ценители классики смогли насладиться произведениями композиторов - Антонио Вивальди и Астора Пьяццолла. 24 июня 2010 года шедевры скрипичной музыки прозвучали в Президентском центре культуры Республики Казахстан г. Астана. Концерт стал первым подарком астанчанам в череде праздничных событий, посвященных Дню столицы. А уже 3 июля 2010 года своей игрой скрипачи радовали алматинцев. Концерт состоялся в Большом концертном зале Казахской национальной консерватории им. Курмангазы. Оба концерта прошли с аншлагом. Вход на концерты был свободным.</p>
4	<p>Деловые круги должны выступать за ликвидацию всех форм принудительного и обязательного труда;</p>	<p>В Банке не существует никаких видов принудительного и подневольного труда. Все сотрудники работают в соответствии с трудовыми договорами и должностными инструкциями. В области трудовых отношений Банк руководствуется нормами Конституции и трудового законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Для повышения мотивации сотрудников и стимулирования их к выполнению своих обязанностей на более высоком профессиональном уровне на корпоративном портале Альянс Банка действует ресурс «Достижения работников», где размещаются благодарственные письма клиентов, фиксируются успешные и значимые для Банка результаты работы сотрудников.</p> <p>Любой сотрудник может поучаствовать в творческих конкурсах и спортивных состязаниях, проводимых Банком. В 2010 году состоялся конкурс детского рисунка и чемпионат по шахматам среди детей сотрудников. Взрослые состязались в таких видах спорта, как футбол, волейбол и бильярд.</p>
5	<p>Деловые круги должны выступать за полное искоренение детского труда;</p>	<p>В Альянс Банке установлен минимальный возрастной предел – 18 лет. Банк не вступает в коммерческие и партнерские отношения с организациями, нарушающими Конституцию и трудовое законодательство Республики Казахстан в области использования труда детей и подростков.</p> <p>Приоритетными направлениями социальной политики Банка являются образование, защита детства, поддержка талантливой молодежи. В Банке ежегодно проходят стажировку и практику десятки студентов и выпускников ВУЗов, получая, таким образом, навыки</p>

		<p>практической работы. По завершении стажировки либо практики некоторые наиболее отличившиеся выпускники получают приглашение на постоянную работу и остаются в Банке.</p>
6	<p>Деловые круги должны выступать за ликвидацию дискриминации в сфере труда и занятости.</p>	<p>В Банке отсутствуют любые виды дискриминации. Согласно внутренним нормативным документам Банка, всем кандидатам на занятие вакантных позиций в Банке предоставляются равные возможности при отборе. Данный принцип одинаково распространяется как на внешних соискателей, так и на сотрудников Банка. При приеме на работу в Банк с каждым сотрудником обязательно проводится собеседование, также работник проходит инструктаж по технике безопасности и охране труда и инструктаж по информационной безопасности.</p> <p>Каждый работник Банка имеет право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - регулярную оплату труда без просрочек по времени; - удобный способ получения заработной платы – с помощью персональной платежной карты, благодаря которой сотрудник может обналчивать собственную заработную плату в обширной сети банкоматов и POS-терминалов, как Альянс Банка, так и других банков; - ежегодный трудовой отпуск, дополнительный отпуск, предусмотренный законодательством Республики Казахстан; - переподготовка, повышение квалификации и обучение за счет средств Банка. - на оплачиваемый декретный отпуск и отпуск по уходу за ребенком с сохранением рабочего места и непрерывным трудовым стажем на всем протяжении отпуска в полном соответствии с требованиями трудового законодательства РК; <p>Каждый работник Банка имеет право на пользование социальным пакетом, в котором предоставляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дополнительный оплачиваемый отпуск (в случае бракосочетания сотрудника, смерти близкого родственника); - получение материальной помощи для оздоровления; - частичная компенсация питания для отдельных категории работников; - материальная помощь родственникам в случае смерти сотрудника.
7	<p>Деловые круги должны поддерживать подход к экологическим вопросам, основанный на принципе предосторожности;</p>	<p>Альянс Банк и в кризисное время продолжает неукоснительно следовать требованиям бережного отношения к окружающей среде и создавать условия труда, отвечающие международным экологическим стандартам.</p> <p>Банк на 100% перешел на использование энергосберегающих ламп для экономии расходов</p>

		<p>электроэнергии, а, следовательно, и уменьшения парникового эффекта. Полностью произведен монтаж фотоэлементов и датчиков движений в коридорах офисов на всех этажах. Используются современные системы кондиционирования и отопления с функцией климат-контроля.</p> <p>Отслужившие свой срок люминисцентные лампы собираются и отправляются на переработку в специализированные организации по утилизации.</p> <p>В течение дня осуществляется обход зданий для выявления и устранения течей воды, фреона.</p> <p>Ежедневно производится уборка помещений, прилегающей к офисам территории и вывоз бытовых отходов. Сезонно ведется побелка деревьев, очистка арыков. Своевременно проводится ремонт автотранспорта и дизель-генераторных установок для предотвращения загрязнения воздуха.</p> <p>На постоянной основе ведется контроль за техническим состоянием систем распределения электроэнергии, по мере необходимости производится замена фильтров в оборудовании и чистка систем воздухообмена и кондиционирования.</p> <p>Ежеквартально осуществляются расчеты выброса загрязняющих веществ генераторами, расположенных на территории офисов. Ежегодно Банк проходит экологическую экспертизу. В 2010 году превышений норм вредных выбросов в атмосферу не зафиксировано.</p>
8	<p>Деловые круги должны предпринимать инициативы, направленные на повышение ответственности за состояние окружающей среды;</p>	<p>Ежедневно в Банке производится уборка помещений, прилегающей к офисам территории и вывоз бытовых отходов. Сезонно ведется побелка деревьев, очистка арыков. Своевременно проводится ремонт автотранспорта и дизель-генераторных установок для предотвращения загрязнения воздуха.</p>
9	<p>Деловые круги должны содействовать развитию и распространению экологически безопасных технологий.</p>	<p>АО «Альянс Банк» не является производственной организацией и напрямую не занимается инициированием проектов, основанных на экологически безопасных технологиях. Однако, специфика деятельности Банка позволяет осуществлять кредитование проектов, направленных на улучшение состояния окружающей среды или производство экологически чистого товара, благотворно влияющего на организм человека.</p>

		<p>Филиалом Банка в г. Талдыкорган в 2010 г. был профинансирован проект приобретения расходных материалов для организации тепличного комплекса в горах Джунгарского Алатау. Из теплиц Клиента на местные рынки поступают свежие овощи (огурцы, помидоры), цветы. Клиент применяет новейшие энергосберегающие технологии, позволяющие снизить нанесение вреда окружающей среде. При выращивании овощей и фруктов используются натуральные удобрения. Местное население может ежегодно питаться свежими овощами. Продукция Клиента имеет необходимые сертификаты.</p> <p>В кредитном портфеле этого же Филиала Банка имеется Клиент, занимающийся выращиванием кур-несушек. Клиент полностью обновил технологии. Предприятием осуществляется поставка свежих яиц и мяса птицы. На местном рынке 100% яиц и мяса птицы представлены продукцией данного Клиента. Продукция полностью натуральна, имеются соответствующие сертификаты. Отходы убойного производства, инкубации, падежа птицы от незаразных заболеваний перерабатывается в мясокостную муку, которая используется как добавка к комбикормам, тем самым, обеспечивая безотходную технологию производства и снижение загрязнения окружающей среды.</p> <p>Другим филиалом АО "Альянс Банк" в городе Шымкент в 2010 году утвержден проект по приобретению оборудования для расширения и увеличения производства продукции по выпуску молочной продукции. Одним из основных преимуществ приобретаемого оборудования является техническая безопасность производства, т.к. все действующие установки работают на аммиаке, который в свою очередь взрывоопасен, новое же оборудование позволяет его не использовать. Таким образом, приобретаемое оборудование не только увеличивает производственную мощность, но и снижает экологические риски, связанные с использованием аммиака.</p>
10	<p>Деловые круги должны противостоять всем формам коррупции, включая вымогательство и взяточничество.</p>	<p>Департамент собственной безопасности Банка, в рамках законодательства РК, и руководствуясь внутренними правилами, активно ведет борьбу с проявлениями коррупции, взяточничества и вымогательства.</p> <p>В 2010 году Департаментом собственной безопасности были инициированы и внедрены следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ к расходно-кассовым ордерам добавлены штрих-коды и нанесены защитные полосы; ▪ запрещено выведение и печать расходно-кассового и приходно-кассового ордеров в тестовой программе АБИС «Афина»;

		<ul style="list-style-type: none">▪ подача заявки при закрытии вклада в другом маршруте (то есть при снятии денежных средств клиентами в других регионах будет осуществляться сверка заявки по месту открытия счета и проверка последконтроля);▪ организована работа по выявлению сомнительных операций со стороны персонала Банка, разработаны методические пособия для работников структурных подразделений по выявлению сомнительных операций;▪ усилено взаимодействие с подразделениями Банка при подборе кадров на вакантные должности, внедряется работа по углубленному изучению персонала Банка. С кандидатами проводится работа по разъяснению требований внутренних нормативных документов Банка;▪ введена в действие созданная база данных «Электронное досье» на клиентов Банка. Данная база дает возможность персоналу, в случае обращения клиента в Банк, сличить подпись и лицо клиента с имеющимся в базе сведениями (фотография клиента на документе, документ, удостоверяющий личность клиента, и подпись);▪ проводится работа по выведению подразделений последующего контроля из структуры филиалов с переподчинением функционально и административно Головному Банку;▪ проведена профилактическая работа с персоналом филиала Банка по недопущению случаев мошенничества;▪ внедряется система биометрической аутентификации рабочих станций персонала Банка;▪ проведен внешний аудит систем информационной безопасности Банка;▪ организуются и проводятся мероприятия по выявлению и пресечению фактов вымогательства со стороны персонала Банка денежных средств у клиентов при получении кредитов и займов;• установлены и работают телефоны доверия для клиентов банка, для Коллекторского Центра, для сотрудников банка. Поступающие телефонные звонки на телефоны доверия и сообщения фиксируются и в дальнейшем рассылаются заинтересованным структурным подразделениям. <p>Существующий в Банке Аппарат Комплаенс - Контролера, обеспечивает и организует координирующую деятельность Комплаенс - Контролера Банка непосредственно по надлежащему соблюдению требований законодательства РК и внутренних нормативных документов Банка, в части противодействия любым формам проявления коррупции, включая вымогательство и взяточничество.</p>
--	--	---

		<p>В 2010 году проведены следующие основные мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none">- введен в действие внутренний и внешний Сайт Комплаенс - Контролера для клиентов и работников Банка, целью которого является непосредственное и оперативное информирование Комплаенс-контролера о состоявшихся/планируемых нарушениях законодательства РК и внутренних правил Банка для принятия необходимых мер реагирования, а также устранения причин и условий, способствующих подобным нарушениям. Информация регулярно изучается/анализируется с принятием соответствующих мер.- поддерживаются отношения с Банками-корреспондентами в сфере AML/KYC (<i>противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путём и финансированию терроризма</i>). Проведены проверки и согласованы ответы на запросы Банков-корреспондентов относительно идентификации клиентов по линии комплаенс-контроля.- по вопросам <i>противодействия отмывания доходов, полученных незаконным путём и финансированию терроризма</i>, во исполнение требований соответствующего Закона, даны разъяснения и рекомендации, обеспечено его исполнение в части выработки Правил, разработки и внедрению программного обеспечения по финансовому мониторингу, создания ответственного подразделения.- проводятся мероприятия по актуализации Кодекса корпоративного поведения работников АО "Альянс Банк", с учетом повышенных требований к недопущению проявления коррупции, вымогательства, взяточничества и иных неправомерных действий со стороны работников Банка.
--	--	--