

## **Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у АТ «ОТП БАНК»**

### **I. Мета**

АТ «ОТП БАНК» як фінансова установа (місцезнаходження: 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 43; ідентифікаційний код 21685166) (надалі - «Банк») надає клієнтам банківські та інші фінансові послуги.

З метою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, які можуть завдати шкоди клієнтам, Банк розробив процедуру, основні принципи якої містяться в чинній Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ «ОТП БАНК» (далі – «Політика»). Політика містить стислий опис питань, що узагальнюють обставини, які призводять або можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів та створити несприятливі умови для клієнтів. Процедура надання інвестиційних/супутніх послуг Банком регулюється окремими інструкціями і політиками.

В процесі здійснення своєї діяльності Банк як фінансова установа демонструє високий рівень професіоналізму при наданні послуг клієнтам та завжди дбає в першу чергу про їхні інтереси. Банк націлений на побудову довгострокових відносин з клієнтами та постійне вдосконалення своєї роботи. Для того, щоб завоювати їхню довіру він забезпечує всебічний захист інтересів клієнтів.

Політика містить детальні процедури та правила, що стосуються питань запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів, який потенційно може зашкодити клієнту.

### **II. Терміни та скорочення**

**Працівник/Працівник Банку** – фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) або має інші договірні відносини з Банком (на постійній або тимчасовій основі).

**Банк** - АТ «ОТП БАНК».

#### **Асоційовані з Банком особи**

В рамках Політики асоційованими особами є:

- Керівники вищої ланки Банку;
- Працівники Банку;
- організації, що надають послуги аутсорсингу для Банку на підставі укладених договорів, а також працівники таких організацій;
- організації, що надають брокерські послуги в рамках укладених договорів з Банком, а також їх працівники/керівники вищої ланки;
- особи, пов'язані з Банком через здійснення контролюючих функцій.

**Інвестиційні та супутні послуги** – послуги, визначені в ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

### **Зацікавлені особи**

В рамках Політики зацікавленими особами є:

- Керівники вищої ланки;
- Працівники Банку;
- посередники;
- будь-яка фізична особа, яка напямую надає послуги, що відносяться до даних операцій, описаних у цій Політиці та особа, з якою вона проживає або близькі родичі.

**Носій інформації** – будь-який інструмент, який використовується клієнтом для зберігання інформації, призначеної лише йому на визначений період часу та який дозволяє відображати без змін дані, що на ньому зберігаються.

**Клієнт** – фізична / юридична особа або будь-яка інша особа, якій Банк надає інвестиційні чи супутні послуги. В рамках даної Політики та враховуючи необхідність збору даних щодо клієнта, будь-яка особа, яка має намір отримувати від Банку інвестиційні/супутні послуги також вважається клієнтом.

**Керівник вищої ланки** – Голова та Члени Наглядової ради Банку, Голова та Члени Правління Банку, Головний бухгалтер та його заступники.

### **III. Сфера дії Політики про конфлікт інтересів**

Політика визначає принципи, процедури та контрольні функції, пов'язані з наданням інвестиційних/супутніх послуг Банком. Оскільки Банк як фінансова установа надає інвестиційні послуги, дія Політики також поширюється і на них.

Дана Політика не охоплює питань, що стосуються інших послуг чи діяльності Банку.

Що стосується ОТП Групи, Політика враховує конфлікт інтересів, що виникає в результаті діяльності та структури всіх членів групи.

Положення Політики застосовуються до Банку, Працівників Банку, Асоційованих з Банком осіб та до випадків конфлікту інтересів між:

- Банком та його клієнтом (клієнтами);
- Працівниками Банку, Пов'язаними особами та Банком чи Клієнтами;
- Клієнтами або групою клієнтів.

### **IV. Обставини, що можуть спричинити конфлікт інтересів**

Банк оцінює ситуації, що призводять до конфлікту інтересів беручи до уваги як мінімум 3 (три) критерії:

- 1) захист Клієнта, особливо що стосується асиметрії інформації між Банком/ОТП Групою та клієнтом;
- 2) нагляд за ринком, включаючи перевірку будь-яких випадків зловживань інсайдерською інформацією;
- 3) здоровий глузд, в тому числі, що стосується випадків шахрайства, які стали можливими через неефективність процесів чи недоліки системи внутрішнього контролю та внутрішніх процедур і правил.

Будь-яка наявна або потенційна загроза для Клієнта має розглядатися як конфлікт інтересів згідно з Політикою. Банк відносить до конфлікту інтересів наступне:

- a) Банк або Асоційована особа отримує фінансову вигоду або уникає фінансових втрат за рахунок завдання шкоди Клієнту;
- b) Банк або Асоційована особа зацікавлена у певних послугах, що надаються Клієнту або інтереси Банку та Асоційованої особи відрізняються від інтересів Клієнта при проведенні певних операцій від імені Клієнта;
- c) Банк або Асоційована особа зацікавлені у тій же операції, що й Клієнт;
- d) Банк або Асоційована особа віддає перевагу інтересам іншого Клієнта чи групі клієнтів, а не тому, якому б мали віддавати;
- e) в рамках надання послуг Клієнтам Банк або Пов'язана особа, окрім передбачених комісій і винагород за надані послуги/продукти, отримує ще й іншу матеріальну чи нематеріальну винагороду.

Вказаний перелік не є вичерпним.

При розробці продуктів та послуг Банк має уникати конфлікту інтересів. Якщо не вдається уникнути потенційного конфлікту інтересів, Банк має розробити такий механізм, який дозволить нівелювати негативний вплив на Клієнта. Тим не менше, потенційний конфлікт все одно може існувати навіть незважаючи на прийняті міри. Банк інформує Клієнтів заздалегідь про такі ситуації, що дозволяє Клієнту врахувати даний факт при прийнятті рішення щодо використання певної послуги.

## **V. Управління конфліктом інтересів**

Всі наявні або потенційні конфлікти інтересів, які виникають в процесі діяльності Банку та завдають або можуть завдати шкоди Клієнтам мають контролюватися зі сторони Банку. Для уникнення конфлікту інтересів, що може мати негативний вплив на Клієнта, Банк має забезпечити повну незалежність осіб, яким конфлікт інтересів може зашкодити та осіб, пов'язаних з Банком; Банк розробляє систему контролю та процедури з врахуванням специфіки його діяльності та розміру, а також розміру шкоди, яка може бути завдана Клієнту.

З цією метою, Банк:

- a) здійснює керування потоком інформації між Працівниками, які надають інвестиційні та супутні послуги таким чином, щоб забезпечувати перевірку такого інформаційного потоку та унеможливити завдання будь-якої шкоди Клієнту внаслідок потенційного конфлікту інтересів;

- б) використовує окремі системи контролю за тими з Працівників, які надають інвестиційні та супутні послуги від імені або в інтересах таких Клієнтів, чії інтереси можуть бути суперечливими, або, які можуть спричинити конфлікт інтересів, в тому числі, в результаті діяльності, що здійснюється від імені Клієнта або на його користь, включаючи випадки, коли операція повинна бути завершена за рахунок інвестиційної фірми;
- в) виключає прямий зв'язок між винагородою Працівників, які надають інвестиційні та супутні послуги від імені Банку, що може призвести до конфлікту інтересів;
- г) забороняє особам, які не займаються наданням інвестиційних/супутніх послуг, впливати на Працівників, які виконують такі завдання;
- д) усуває будь-які перешкоди для встановлення випадків конфлікту інтересів, який може виникнути, коли Працівники в рамках надання інвестиційних/супутніх послуг, виконують одночасно одні і ті самі або пов'язані функції;
- е) забезпечує контроль за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів, пов'язаного з вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками банку, членами колегіальних органів та іншими працівниками банку на користь пов'язаних з ними осіб;
- ж) забезпечує контроль та нагляд за діловою та публічною діяльністю керівників банку та інших працівників банку за межами Банку.

Наглядова рада банку, через Відділ комплаєнсу, уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку відповідно до чинного законодавства.

Всі працівники Банку повинні оперативного повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів.

Члени колегіальних органів Банку мають обов'язок щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким.

Якщо заходів та процедур, визначених Політикою недостатньо, Банк застосовує додаткові міри для управління ризиками, спричиненими конфліктом інтересів.

Банк повинен повідомити Клієнту дані щодо природи та джерела конфлікту інтересів в разі, якщо в Банку відсутня дієва процедура контролю за ним та який може завдати шкоди Клієнту. Банк повинен вжити всіх необхідних заходів для усунення конфлікту інтересів, що може зашкодити Клієнту.

В рамках управління конфліктом інтересів Банк може розкрити інформацію щодо ситуації Клієнту лише в тому разі, якщо того вимагають обставини. Клієнт повинен бути повідомлений в письмовому вигляді або іншими засобами комунікацій. Обсяг інформації повинен бути достатнім (з врахуванням характеристик Клієнта) для прийняття рішення щодо використання або невикористання ним інвестиційної послуги.

Для виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів Банк, зокрема, використовує наступні процедури та заходи:

- a) Банк має відокремлений підрозділ – Відділ комплаєнсу – який, окрім іншого, відповідає за виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів.
- b) Банк використовує внутрішні процедури, щоб забезпечити вчасне виявлення конфлікту інтересів при впровадженні нових продуктів та послуг або при наданні вже існуючих новим Клієнтам.
- c) Банк будує свою організаційну структуру таким чином, щоб забезпечити розмежування (в т. ч. фізичне) структурних підрозділів та їх незалежність з метою створення бар'єрів для обміну інформацією.
- d) В Банку запроваджено дієві процедури, які відповідають вимогам законодавства щодо запобігання інсайдерської торгівлі та шахрайству з використанням конфіденційної інформації Клієнтів. Окрім іншого, Банк зберігає дані щодо особистих операцій Працівників.
- e) Банк здійснює моніторинг торгових операцій з використанням фінансових активів/інструментів для запобігання використанню цієї інформації працівниками Банку з метою завдання шкоди іншим учасникам ринку.
- f) Банк розробляє внутрішню систему виплати винагороди надаючи пріоритет інтересам Клієнта. Банк використовує свої внутрішні процедури для забезпечення обслуговування Клієнтів і груп клієнтів на рівних умовах.
- g) В рамках надання інвестиційних/супутніх послуг Клієнтам Банк діє лише в інтересах Клієнта та не може надавати винагороду третім особам або отримувати її від них сам. Банк інформує своїх Клієнтів про отриману Банком вигоду, пов'язану зі здійсненням діяльності в їх інтересах.
- h) Банк надає Клієнтам інформацію щодо загальних принципів роботи та процедур, які ним використовуються для виявлення та управління конфліктом інтересів. На вимогу існуючих чи потенційних Клієнтів, Банк надає додаткову інформацію, що стосується Політики. Дана Політика є частиною Бізнес-правил для бізнес-ліній, які надають інвестиційні послуги та доступна Клієнтам так само, як і правила.
- i) Банк надає Клієнтам інформацію, пов'язану з умовами надання послуг, продуктів та діє у відповідності до вимог чинного законодавства України, правил та рекомендацій щодо захисту прав споживачів при наданні такої інформації.
- j) Що стосується власних Працівників, Банк здійснює моніторинг їх особистих операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю та участю в інших юридичних особах, а також контролює встановлення ними додаткових трудових відносин та робочих контактів.
- k) Банк прописав окремі правила, що регламентують отримання та надання матеріальної та нематеріальної винагороди Працівникам.
- l) Банк організовує навчання для своїх Працівників для забезпечення належного управління конфліктами інтересів.

## **VI. Процедура Банку**

Враховуючи статутні вимоги, рекомендації регулятивних органів та кращі практики з ведення бізнесу, Банк розробляє внутрішні регулятивні документи, які дозволяють йому належним чином виявляти та керувати конфліктами інтересів.

За участю задіяних підрозділів Банк здійснює моніторинг потенційних конфліктів інтересів, визначає їх загальні типи, можливі рамки та використовує ці дані для управління конфліктами інтересів.

При розробці нового продукту чи послуги або наданні існуючих новим Клієнтам, організаційний підрозділ, відповідальний за розробку бізнес-вимог має звернути увагу на пов'язаний з продуктом конфлікт інтересів та в разі його виявлення запропонувати дієві заходи з його усунення або керування ним. При виявленні конфлікту інтересів необхідно повідомити Відділ комплаєнсу, який буде брати участь у розробці заходів з управління даним випадком.

Банк веде Реєстр (потенційних і існуючих) конфліктів інтересів (далі – «Реєстр»), які можуть мати негативні наслідки для Клієнта. Цей Реєстр в тому числі містить інформацію щодо заходів, які застосовуються для усунення конфлікту інтересів.

Банк забезпечує регулярне оновлення інформації в Реєстрі на основі наданих декларацій або отриманої в інший спосіб інформації та з врахуванням виявлених випадків конфлікту інтересів і прийнятих мір щодо їх усунення.

Відділ комплаєнсу відповідає за координацію завдань, пов'язаних з питаннями конфлікту інтересів та за ведення Реєстру.

В разі виникнення питань чи надання коментарів, будь ласка, звертайтеся до Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (АТ «ОТП БАНК»)  
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43 (адреса для поштового листування:  
01601, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43)  
тел./факс: (044) 490-05-00/01  
ідентифікаційний код: 21685166  
Код банку (МФО): 300528

Ліцензія НБУ # 191 від 05.10.2011