



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП
БАНК» №13-2022 від 19.04.2022

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління АТ «ОТП БАНК»
№70 від 24.03.2022

КОДЕКС ЕТИКИ АТ «ОТП БАНК»

1. Вступ

Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК» (надалі – Банк) формулює чіткі та однозначні етичні рекомендації та вимоги як для Банку, так і для тих осіб, які пов'язані з Банком діловими відносинами щодо етичної ділової діяльності, аби в повній мірі захистити цінності Банку.

Банк прийняв Кодекс Етики в 2008 р., який, відповідно до зовнішніх та внутрішніх змін та вимог, постійно змінюється та оновлюється. Кодекс етики ґрунтується на міжнародних стандартах, передовій практиці та власному досвіді роботи, які враховують вимоги, що пред'являються до Банку, та практичну можливість. Щоб забезпечити однакове застосування принципів, цей Кодекс Етики є основою місцевих нормативно-правових актів для всіх наших дочірніх банків і деяких наших дочірніх компаній, беручи до уваги будь-які потенційні відмінності, що впливають із національних особливостей або, у певних випадках, із специфічним нормативним середовищем.

Система корпоративного управління Банку одночасно забезпечує конфіденційність та задоволення клієнтів Банку, підвищує акціонерну цінність та соціальну відповідальність.

Дотримання етичних норм та правил контролюється Комітетом Етики (надалі – Комітет) відповідно до принципів та керуючись правилами поведінки, які визначені в Кодексі Етики, затвердженому Наглядовою радою Банку.

Банк надає можливість повідомити про порушення норм Кодексу Етики особисто, по телефону або електронною поштою, і в той же час, робить все можливе для захисту працівників від дискримінації та упередженого ставлення, забороняє застосовувати заходи впливу та нівелює негативні наслідки для будь-кого, хто сумлінно повідомляє про імовірні чи наявні порушення норм та цінностей Кодексу Етики.

Банк надає особливого значення забезпеченню того, щоб працівники ознайомлювались та розвивали обізнаність про етичні норми та канал повідомлення про порушення шляхом проходження навчання кожним працівником, одночасно переглядаючи та контролюючи дотримання цих норм на регулярній основі.

2. Сфера застосування Кодексу етики

Кодекс Етики визначає зобов'язання для посадових осіб вищої ланки та членів Наглядової ради Банку (надалі разом іменуються – «посадові особи вищої ланки»), працівників Банку¹ (надалі разом іменуються – «працівники») та агентів Банку. Під терміном «агенти» маються на увазі представники, спеціалісти, посередники, консультанти, субпідрядники та постачальники, а також інші компанії та фізичні особи, які перебувають з Банком у цивільних відносинах, виконують договірні зобов'язання перед Банком та діють від його імені. Зазначені вище особи мають дотримуватися положень цього Кодексу протягом всього періоду їх роботи в Банку, або строку дії підписаного з ними договору як під час робочого дня, так і після його закінчення.

Працівники та агенти під час виконання своїх обов'язків перед Банком, як частини своєї діяльності, зустрічаються зі значною кількістю клієнтів або потенційних клієнтів Банку, надаючи їм послуги від імені Банку, або які з'являються в громадських місцях виключно як представники Банку під час виконання своїх обов'язків відповідно до трудових угод, приймають норми Кодексу Етики, підписуючи відповідні декларації стосовно них (Додаток 1, Додаток 2 до цього Кодексу). Декларація працівника щодо прийняття норм Кодексу Етики (Додаток 1 до цього Кодексу) підписується ним особисто при прийнятті його на роботу в Банк та зберігається в його особовій справі.

З метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей Комітет з управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер та Відділ комплаєнсу співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням Кодексу етики.

3. Цінності Банку

3.1. Захист активів Банку

Кожен працівник Банку є відповідальним за захист всіх матеріальних, фінансових або інших активів Банку, за роботу з клієнтами та агентами в рамках своїх повноважень. Активи Банку, інформація щодо клієнтів, агентів та інших суб'єктів може використовуватися лише в межах виконання покладених обов'язків та відповідно до наданих дозволів та умов співпраці.

Безвідповідальне управління чи незаконні дії з активами, які знаходяться у володінні чи розпорядженні Банку, розцінюється як порушення зобов'язань перед Банком, та може кваліфікуватися як економічний злочин проти Банку. Також, недбале ставлення до майна Банку, що призвело до його пошкодження чи несанкціоноване його використання може кваліфікуватися як порушення зобов'язань перед Банком.

З урахуванням вищевказаного, цінностями є готівка, цінні папери, матеріальні цінності (активи, товарно-матеріальні запаси, обладнання), послуги, бізнес-плани, інформація щодо клієнтів, працівників та агентів, інтелектуальна власність та будь-яка інша особиста, конфіденційна інформація, що захищена чинним законодавством.

3.2. Захист репутації Банку

Вимоги, що стосуються поведінки

В роботі та в особистому житті працівники Банку мають утримуватись від будь-яких дій, що можуть негативно вплинути на репутацію Банку.

Належне робоче середовище вільне від цькування, залякувань, дискримінації, неналежного тону та образливої мови, як у стосунках між працівниками, так і у відносинах підлеглий – керівник, вказівки та дії, що порушують людську гідність працівників, категорично заборонені.

Використання належного тону, мови, поведінки та жестів у спілкуванні з клієнтами та агентами є надзвичайно важливим; зразкова поведінка старшого персоналу є важливою та очікуваною Банком.

Банк очікує, що його працівники поведуться, навіть у приватному житті, відповідно до та таким чином, який гідний норм етики Банку, особливо коли їх діяльність або вони можуть бути будь-яким чином пов'язані з Банком або коли вони можуть діяти чи висловлювати думку від імені Банку.

Працівники Банку можуть брати участь і висловлювати свої думки в будь-якій організації (політичній, релігійній чи соціальній) виключно як фізичні особи, і при цьому вони повинні утримуватись від посилання на їхню приналежність до Банку.

Працівники Банку повинні реалізовувати своє право на вираження поглядів таким чином, щоб негативно не впливати на репутацію Банку або його законні економічні чи інші інтереси.

Соціальні мережі

Протягом своєї активності в соціальних мережах працівники повинні утримуватись від будь-яких висловлювань, які можуть негативно вплинути на репутацію Банку. Банк очікує, що його працівники будуть поводитись - під час спілкування в соціальних мережах як приватні особи - відповідно до норм етики Банку та належним чином, особливо тоді, коли їх діяльність або вони самі можуть бути пов'язані якимось чином з Банком, або коли вони можуть діяти або висловлювати думки від імені Банку.

Відповідно, під час активності в соціальних мережах працівники повинні:

- бути поважними та толерантними до інших з точки зору їх релігійного, національного та етнічного походження, сексуальної орієнтації, політичних чи ідеологічних переконань;
- утримуватись від публікації пропаганди ненависті чи расистського змісту;
- поважати конституційні та законні права інших;
- проявляти шанобливе поводження до конкурентів Банку;
- утримуватись від передачі неправдивої, свідомо оманливої чи фіктивної інформації;
- утримуватись від публікації незаконного вмісту чи інформації, що підбурює протиправні дії;
- утримуйтесь від вживання вульгарних, нецензурних, непристойних чи наклепницьких виразів.

Політична участь

Банк визнає право своїх працівників на участь в політиці та суспільному житті, однак така діяльність повинна здійснювати в неробочий час та за межами установ Банку. Під час здійснення своєї політичної/ громадської діяльності за межами установ Банку, працівники не повинні зловживати своєю посадою в Банку, а також повинні утримуватись від будь-яких дій, які можуть негативно вплинути на репутацію Банку.

Працівники повинні проінформувати Банк про свої наміри зайняти будь-яку посаду в політичній, громадській чи державній організації. Під час роботи в Банку, працівники не можуть використовувати свою посаду, яку займають у політичній чи державній організації.

Працівники Банку можуть надавати підтримку політичним особами чи організаціям, дотримуючись заборони визначеної розділом «Спонсорська допомога».

Ресурси Банку (людські ресурси, обладнання чи інші активи) не повинні використовуватись при підтримці політичних заходів.

3.3. Відповідність нормам внутрішніх положень Банку та чинного законодавства

Протидія корупції

Запобігання корупції, незаконним діям

Заборонені будь-які дії з метою отримання переваги без належного на те права або отримання незаконної переваги в обмін на лояльність. Жоден працівник чи будь-яка інша особа, яка діє від імені Банку не може пропонувати, обіцяти або здійснювати платіж, надавати будь-які переваги або вимагати чи отримувати такі переваги з метою впливу на публічних чи інших осіб (або, які можуть призвести до появи впливу на таких осіб), або для досягнення несправедливої ділової переваги.

Переваги включають в себе фінансові або інші види переваг, такі як - крім готівки - подарунки, кредит / позика, застава, будь-які пропозиції в процесі надання позики, знижки, розваги, послуги, пільги, пропозиція роботи, тощо. Вказані переваги не мають мінімальної вартості чи цінового порогу взагалі, який повинен бути перевищений для проведення такого платежу з вищевказаною метою, в тому числі і подарунок, який визначається як незаконний чи такий, що суперечить Кодексу Етики.

Необхідно уникати навіть підозри або появи корупції та прояву незаконних дій.

Подарунки та запрошення**• Загальні правила щодо подарунків**

Зазвичай, дарування подарунків є частиною місцевої культури та традицій. Надання подарунків у процесі ділових відносин може сприяти репутації та налагодженню хороших ділових відносин. Допускається дарування та отримання подарунків, які є типовими для ділових відносин, однак загальна грошова вартість подарунків, наданих чи прийнятих протягом одного кварталу, не може перевищувати 4500,00 гривень³. Подарунок не повинен бути готівкою, платіжним інструментом, що замінює готівку, цінним папером, подарунковим сертифікатом або додатковою вигодою, яка надається замість банківських послуг або безпосередньо пов'язана з ними.

Не зважаючи на вищевказане, подарунок, вартість якого перевищує дозволений ліміт зазначений вище, і в отриманні такого подарунку немає можливості відмовити, необхідно повідомити Відділ комплаєнсу засобами електронної пошти, зазначивши інформацію про особу, що отримала та яка подарувала такий подарунок, природу відносин з такою особою та інформацію про сам подарунок. Регулярні (щоденні, щотижневі чи щомісячні) виплати, що надаються одним і тим же клієнтом або клієнтами, не кваліфікуються як ділові подарунки, і, отже, не повинні прийматися.

Не підпадає під заборону дарування подарунків (окрім грошової форми) керівництву Банку⁴, коли вони даруються відповідно до протоколу та не з метою здійснення впливу в існуючих ділових відносинах чи встановлення ділових відносин з Банком.

Працівник не повинен дарувати або приймати подарунки за обставин, коли стороннім особам може здатися, що це може вплинути на бізнес-рішення або коли це може розглядатися як випадок хабарництва.

Потрібно уникати навіть підозр на те, що Банк або його працівники мають на меті вплинути на органи влади. Особливу увагу необхідно приділяти подарункам та запрошенням, які адресуються посадовим особам органів влади, міжнародним та/або громадським організаціям.

• Особливі правила дарування подарунків у публічній клієнтській зоні

Заборонено отримання будь-яких подарунків (готівка, платіжний інструмент, що замінює готівку, цінні папери, подарункові сертифікати або додаткова вигода, яка надається замість банківських послуг або безпосередньо пов'язана з ними) не зважаючи на їхню вартість, в публічній клієнтській зоні

Якщо від запропонованого подарунку неможливо відмовитися, про це необхідно повідомити Відділ комплаєнсу Банку, вказавши організацію чи особу, від якої подарунок було і ким отримано, характер відповідних ділових відносин та сам подарунок.

Зазначені вище заборони також застосовуються до будь-якого подарунка, наданого родичам працівника, якщо подарунок зроблений через ділові відносини між працівником і клієнтом.

• Вручення подарунків між співробітниками

Працівникам Банку заборонено обмінюватись між собою подарунками, які були придбані за рахунок Банку (бюджет представницьких витрат), в тому числі і між Працівниками інших дочірніх компаній, які є членами ОТП Групи. Працівникам дозволено дарувати подарунки як фізичним особам за їхні власні кошти (наприклад, до дня народження).

• Запрошення, представництво

Запрошення на різноманітні заходи може мати різний прояв, включаючи гостинний прийом, квитки на концерт, туристичні тури, тощо. Здійснення чи приймання запрошення може бути частиною ділових відносин, які сприяють репутації Банку та встановленню нових бізнес відносин. Проте, Банк дозволяє приймати чи робити запрошення, які є типовими для ділових відносин, і до яких можна віднести запрошення на ланч чи обід, участь у прийомах чи інших розважальних заходах, тощо. Такі витрати повинні бути завжди в розумних межах, де «розумна межа» визначається в кожному окремому випадку. Якщо загальна грошова вартість запрошень, наданих або прийнятих протягом одного кварталу, перевищує 4500.00 грн, про них необхідно повідомити Відділ комплаєнсу Банку, вказавши організацію чи особу, від якої і ким було отримано запрошення, характер відповідних ділових відносин, розрахункова грошова вартість запрошення та самого запрошення.

Всі бізнес рішення завжди повинні прийматись у відповідності до інтересів Банку, і ні в якому разі не повинні прийматись на підставі особистих відносин, розвиток яких може бути покращений такими подарунками чи запрошеннями. Основна мета – захистити і зберегти бездоганну репутацію Банку.

Платежі з метою сприяння проведення бізнес-процедур

Неофіційні платежі включають неофіційні пільги, спрямовані на полегшення та прискорення дії чи процедури, на які платник має право. У Банку не допускається практика отримання чи здійснення неофіційних платежів.

Спонсорська допомога

Працівникам Банку забороняється надавати – у зв'язку з діяльністю, пов'язаною з трудовими відносинами чи займаними посадами – матеріальну чи негрошову підтримку будь-якій політичній партії, організації чи будь-якому

їх члену чи представнику. Банк в цілому також погоджується та приймає вказані принципи. Банк визнає цей принцип обов'язковим для себе та повідомляє про дотримання цієї заборони на своєму веб-сайті в документі під назвою Інформаційна записка Комітету з етики.

Пожертвування

Як символ своєї соціальної свідомості Банк надає пожертвування певним організаціям та особам. Пожертвування може надаватись лише відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів. Банк або працівник Банку не мають права вимагати прямої або непрямої вигоди за надання пожертвування.

Конфлікт інтересів

Згідно з положеннями чинного законодавства та внутрішніх документів Банку працівники повинні уникати будь-якого існуючого чи потенційного конфлікту інтересів, пов'язаного з їхньою посадою, функціональними обов'язками, роботою чи з ними особисто. Під час продажу банківських продуктів та послуг працівники повинні діяти етично, утримуючись від будь-якої діяльності, яка суперечить інтересам Банку та клієнтів, вони повинні приймати свої рішення неупереджено та об'єктивно, зобов'язані при пропонуванні продуктів і послуг передусім враховувати інтереси клієнтів перед своїми власними (фінансовими).

Працівники Банку повинні повідомляти про будь-який існуючий чи потенційний конфлікт інтересів по відношенню до них самих, їхніх родичів чи щодо їхнього власного бізнесу чи щодо бізнес-інтересів їхніх родичів та інтересів Банку чи його клієнтів. З метою швидкого та ефективного вирішення будь-якого конфлікту інтересів працівники повинні співпрацювати з Банком.

По відношенню до займаної посади, місця роботи та/або інтересів Банку, працівники повинні утриматись від вчинення будь-яких дій чи займання посад, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів.

Під час роботи працівники повинні утримуватись від будь-якої поведінки, яка може завдати шкоди або загрожує економічним інтересам Банку, якщо це не передбачено законом. Працівники не повинні використовувати своє право на свободу вираження поглядів у будь-який спосіб, який завдає шкоди репутації Банку або загрожує його законним економічним чи організаційним інтересам.

Працівники не можуть використовувати інфраструктуру Банку для власних ділових потреб.

Виникнення та продовження фінансових відносин та залежності (наприклад, позика, оренда) між працівниками⁵ не заохочується. Відділ комплаєнсу може надати попередній дозвіл або звільнення від цього, враховуючи всі обставини.

У відношенні інвестиційних та додаткових послуг, у Банку діє Політика про конфлікт інтересів, яка була прийнята з метою уникнення, визначення та управління будь-якими конфліктами інтересів, які можуть завдати шкоди клієнтам Банку та інтересам Банку. Політика про конфлікт інтересів визначає обставини, які призводять чи можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів під час здійснення Банком своєї діяльності та містить відповідні процесуальні норми та заходи, які застосовуються Банком для управління конфліктом інтересів.

3.4. Взаємна повага

Права людини

Банк поважає та заохочує міжнародні права людини, викладені в Загальній декларації прав людини. Вказана декларація зобов'язує поважати права людини та в ході своєї діяльності завжди діяти відповідно до принципів, викладених у Керівних принципах Організації Об'єднаних Націй з питань бізнесу та прав людини (КПООН).

У цій політиці щодо прав людини викладені зобов'язання, а також принципи та правила, яких мають дотримуватись усі працівники, агенти та клієнти ОТП Групи. Інтеграція прав людини у ділові відносини регулюється відповідними міжнародними стандартами, якими Банк зобов'язаний дотримуватись.

Заборона дискримінації

Банк постійно намагається забезпечити таке робоче середовище, в якому індивідуальні відмінності завжди приймаються та цінуються. Усі форми негативної дискримінації, що ґрунтується на реальних чи удаваних ознаках, до яких, включаючи, але не обмежуючись, відносяться раса, стать, національність, релігійні та ідеологічні переконання, сексуальна ідентичність, етнічне походження, обмежені фізичні можливості, сексуальна орієнтація, політичні чи інші погляди, сімейний стан, або інше - заборонено.

Заборона домагань

Банк забороняє і не терпить будь-яку поведінку, засновану на залякуванні працівників, особливо якщо через застосування такої поведінки працівники змушені вчиняти дії, що суперечать внутрішнім документам Банку або чинному законодавству України.

Забороняється будь-яка вербальна, невербальна чи фізична форма поведінки, яка націлена на або в результаті якої завдано удару людській гідності чи створено принизливе, залякуюче, вороже, агресивне, принизливе чи образливе середовище праці.

У випадку, якщо працівник відчуває, що він чи вона стали жертвою домагання відповідно до вищезазначеного, необхідно повідомити про даний факт Відділ комплаєнсу будь-яким способом, який визначений в п. 4 цього Кодексу, буде проведене внутрішнє розслідування, і у разі необхідності застосовано відповідні заходи.

3.5. Зобов'язання Банку

Фінансова звітність

В Банку діє заборона на здійснення незаконної діяльності щодо подання недостовірної фінансової та статистичної звітності.

Банк готує, надає та публікує свої фінансові, податкові та статистичні звіти відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку та згідно з чинним законодавством. Звіти повинні містити фінансову позицію Банку та результати його операцій у всіх відповідних аспектах, тим самим забезпечуючи достовірною інформацією своїх інвесторів.

Банк забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

Банк, керуючись чинним законодавством України зобов'язується подавати Національному банку України усю необхідну звітність.

Законодавство про конкуренцію

Керівництво Банку прагне та зацікавлене в забезпеченні здійснення Банком діяльності на вільних і справедливих ринкових умовах, які сприяють виникненню конкуренції. Банк відмовляється від будь-яких дій, які можуть призвести до зниження та/або знищення конкуренції на ринку чи до зловживання своїм домінуючим економічним становищем.

Такі дії можуть включати в себе, зокрема, здійснення недобросовісної економічної конкуренції (в спосіб, який порушує або ставить під загрозу законні інтереси клієнтів, конкурентів та/або партнерів); пропонування чи приймання пропозицій щодо узгодження цін, обмін маркетинговою інформацією, поділ ринку та клієнтів (картельна угода), обговорення питань, що мають відношення до обмеження конкуренції (наприклад, ціни, політика ціноутворення, витрат, маркетингові стратегії), приймаючи участь у засіданнях професійних організацій, що представляють торговельні інтереси.

Працівники, при виконанні своїх посадових обов'язків, що передбачають діяльність з конкурентами і бізнес-партнерами Банку, повинні усвідомлювати свою відповідальність відповідно до законодавства у сфері захисту економічної конкуренції.

Захист прав споживачів

Як відповідальний постачальник фінансових послуг, Банк приділяє особливу увагу захисту прав та інтересів споживачів, а також якості послуг, що надаються споживачам. Банк гарантує, що його працівники, які безпосередньо чи опосередковано контактують із споживачами, проходять відповідну підготовку з питань захисту прав споживачів і, таким чином, розуміють та застосовують правила захисту прав споживачів належним чином, а також діють з належною обережністю та старанністю.

Щоб допомогти споживачам приймати зважені фінансові рішення, Банк приділяє підвищену увагу дотриманню принципів захисту прав споживачів, прозорій інформаційній практиці, фінансовій освіті та захисту вразливих груп споживачів.

Банк постійно контролює дотримання вимог щодо захисту прав споживачів та інших правових аспектів від планування та запуску послуг через розробку продукту до управління маркетингом та відносинами з клієнтами. Під час комерційної та споживчої комунікації Банк діє відповідно до добросовісності та чесності та не бере участь у недобросовісних комерційних діях.

Заборона використання інсайдерської інформації

Певні працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків можуть отримувати інсайдерську інформацію, яку вони не повинні неправомірно використовувати. Банк засуджує інсайдерську торгівлю.

Інсайдерська торгівля, несанкціоноване розголошення інсайдерської інформації та заборонені ринкові маніпуляції регулюється нормами Кримінального кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», відповідних нормативно-правових актів Європейського Союзу та внутрішніх документами Банку.

Відповідно до своїх внутрішніх документів, Банк застосовує всі необхідні заходи, щоб запобігти та завадити інсайдерській торгівлі.

Конфіденційність

Однією з головних вимог конфіденційних відносин між Банком та його клієнтами, є абсолютний захист комерційної таємниці та конфіденційної інформації. Банк належним чином зберігає банківську таємницю та іншу інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта при наданні послуг Банку. Працівники Банку повинні дотримуватись

обов'язку щодо забезпечення конфіденційності навіть після того, коли їх переведено на іншу посаду чи у них припинились трудові відносини з Банком.

Працівники повинні утримуватися від формального або неформального розголошення будь-якої інформації щодо операцій та діяльності Банку, якщо це не вимагається для ведення поточної діяльності або стосовно завдань працівника, про якого йде мова, особливо якщо особи, які не є Працівниками або діловими партнерами Банку, задіяні у таке нерозголошення.

Захист та збереження ділової, банківської та інформація по цінні папери повинні забезпечуватися відповідно до положень Цивільного Кодексу, Кримінального Кодексу, Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та внутрішніх регулятивних документів Банку.

В кінці робочого дня працівники повинні переконатися за тим, що їх паперові та електронні документи, що містять банківську, комерційну таємницю або конфіденційну чи про цінні папери інформацію, не залишаються там, де вони перебувають, і / або в такому стані, де вони доступні стороннім особам.

Запобігання відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

В Банку діє заборона на здійснення незаконної діяльності щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Оскільки Банк при наданні фінансових послуг діє в якості посередника або отримувача під час виконання швидких та безпечних операцій для фізичних осіб та юридичних осіб, існує великий ризик того, що певні особи намагатимуться виконати операції через Банк незаконно та/або вдаючись до злочинних дій. Запобігання таким діям та знання наших клієнтів є особливо важливим не лише для Банку, але й з точки зору сприйняття фінансового ринку та ринку капіталу. У зв'язку з цим, будь-які незаконні дії можуть мати непередбачувані наслідки для Банку та ринку в тому, що стосується втрати репутації та потенційних фінансових ризиків.

Працівники Банку в сферах безпосереднього контакту з клієнтами та в інших сферах, що піддаються вищезазначеним ризикам, повинні вживати якомога більш чіткі кроки щодо запобігання та протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму та з метою отримання вичерпної інформації про своїх клієнтів, дотримуючись принципу «Знай свого клієнта». У своїй роботі працівники повинні дотримуватися положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Кримінального Кодексу України, рекомендацій FATF та Базельського комітету з нагляду за банківською діяльністю, та внутрішніх політик Банку.

Безпечні та здорові умови праці

Для своїх працівників Банк забезпечує здорові та сучасні робочі місця, які відповідають трудовим вимогам, а також забезпечує захист їхньої безпеки та здоров'я. Банк забезпечує проходження навчань з питань охорони праці та пожежної безпеки всіма Працівниками Банку.

Суворо заборонено вживання алкоголю, наркотиків, незаконних та/або інших психотропних речовин на робочому місці у Банку та в інших місцях чи за будь-яких обставин, що мають відношення до роботи, а також з'являтися під дією вище вказаних речовин чи пропонувати/передавати/продавати такі речовини як працівникам та клієнтам Банку, так і третім особам. Помірне та цивілізоване вживання алкоголю дозволено на офіційних заходах та заходах, не пов'язаних із роботою чи Банком.

Всі працівники повинні дотримуватися норм безпеки на робочому місці відповідно до чинного трудового законодавства України та вимог охорони праці, в тому числі і правил пожежної безпеки.

Банк в своїй роботі постійно дотримується норм чинного законодавства України та міжнародних актів, які регулюють питання безпечних та здорових умов праці.

Запобігання порушенню санкцій

В Банку діє заборона на здійснення незаконної діяльності щодо порушення санкцій.

З метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню законних інтересів громадян України, суспільства та держави, репутації Банку, Банк зобов'язується не порушувати спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, які застосовуються державою, іноземними міжнародними організаціями та/або іноземними державами до фізичних та юридичних осіб.

Культура управління ризиками

В Банку присутня культура управління ризиками як на рівні керівництва Банку, так і на рівні окремого працівника, що заснована на розумінні природи виникнення кожного ризику та наслідків, до яких вони призводять.

Враховуючи тенденції розвитку банківської системи України, використання більш складних фінансових інструментів та передових інформаційних технологій та беручи до уваги суттєві наслідки впливу операційного

ризиків на діяльність фінансових установ, Банк усвідомлює необхідність реалізації регуляторних вимог щодо запровадження ефективної системи управління ризиками. Усі працівники Банку зобов'язані дотримуватися політики Банку щодо культури управління ризиками та внутрішніх документів, які детально регламентують кожний окремий вид ризику.

Ефективна діяльність Банку досягається завдяки чіткому дотриманню всіма працівниками вимог бізнесу, норм етики та політик Банку щодо внутрішнього контролю. Банк дотримується високих стандартів при здійсненні своєї діяльності та дотримується букви закону з метою захисту інтересів акціонерів, клієнтів, працівників, дотримується чинного законодавства України та процедур у всіх юрисдикціях, у яких він веде бізнес.

Гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами

Банк вважає, що клієнт завжди повинен бути в центрі його уваги, і що лише постійний діалог дасть змогу розуміти реальні потреби клієнта, а також підтримувати його відносини на досконалому рівні.

Банк вважає, що повинен вміти відповідально керувати своїми договірними відносинами з іншими, тому гарантує рівні можливості у виборі постачальників та партнерів, сприяючи встановленню партнерських відносин з компаніями як наших постачальників, так і покупців. Банк піклується про те, щоб угоди, які він укладає зі своїми партнерами, передбачали рівні умови, передусім у питаннях, що стосуються умов оплати та адміністративних процедур.

Інше

В Банку також діє заборона на здійснення незаконної діяльності щодо:

- посадових злочинів, економічних злочинів (шахрайства);
- неконкурентної практики – Банк провадить конкурентну боротьбу на ринку і завжди готовий співпрацювати з іншими приватними або державними суб'єктами економічної діяльності, коли це необхідно для того, щоб зміцнити загальний потенціал зростання систем України;

надання послуг чи консультацій клієнтам та контрагентам, спрямованих на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань.

4. Повідомлення про етичні порушення

У разі виникнення підозри будь-яких порушень норм даного Кодексу Етики або у випадку потреби у консультації щодо конкретної ситуації чи щодо тлумачення норм Кодексу Етики в цілому, працівникам доступні наступні способи повідомлення/ звернення:

- особиста зустріч зі працівником Відділу комплаєнсу в робочі години (за попередньою домовленістю), чи направлення листа поштою на адресу: м. Київ, вул. Жилиняська, 43, кім. 421, Відділ комплаєнсу;
- засобами телефонного зв'язку, у робочі дні з 9:00 год. до 18:00 год. за номером (044) 495-04-82;
- засобами електронної пошти на адресу compliance@otpbank.com.ua.

Робота з будь-якими повідомленнями, заявами чи розслідуваннями проводиться Відділом комплаєнсу конфіденційно та з дотриманням вимог чинного законодавства України, а також внутрішніх положень Банку.

У разі порушення Етичного кодексу, процедури та санкції застосовуються відповідно до принципів, визначених у внутрішніх регулятивних документах Банку. При встановленні факту етичного порушення, Банк приймає рішення щодо застосування відповідних процедур (дисциплінарні стягнення) відповідно до чинного законодавства України, включаючи законодавство в сфері трудових відносин, а також відповідно до внутрішніх документів Банку.

Контроль за повідомленнями щодо етичних порушень здійснюється працівниками Відділу комплаєнсу.

Запити з питань етики також можуть бути анонімними. У цьому випадку слід врахувати, що неможливо зібрати додаткову інформацію, яка може знадобитися для розслідування та вирішення проблеми, тому Банк люб'язно радить особі, яка звітує, надати якусь контактну інформацію - зберігаючи анонімність – в цьому випадку можливо запросити необхідні деталі.

Необґрунтовані чи зловмисні заяви (наклепи) є небажаними та можуть потягти за собою юридичні наслідки.