



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 3/2026 від 05.02.2026 р.

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління АТ «ОТП БАНК» № 361 від 05.11.2025 р.

Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ «ОТП БАНК»

(витяг)

м. Київ

2026

Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «ОТП БАНК» визначає фундаментальні засади, за якими Банк забезпечує доброчесність, незалежність та неупередженість своєї діяльності. Її метою є створення таких умов, за яких жодні приватні інтереси працівників, керівників або інших пов'язаних з Банком осіб не можуть впливати на їхні професійні рішення, порушувати вимоги законодавства чи суперечити інтересам клієнтів, партнерів і всієї OTP Group.

У рамках цієї Політики Банк наголошує, що конфлікт інтересів може виникнути в будь-якій сфері діяльності — від щоденної роботи з клієнтами до процесів прийняття управлінських рішень. Конфліктом вважається будь-яка ситуація, коли особисті інтереси співробітника або його близьких осіб можуть вплинути на об'єктивність і незалежність професійних дій та рішень. Це стосується економічних інтересів, фінансової участі в компаніях-контрагентах, зовнішньої зайнятості, публічної або політичної активності, особистих зв'язків, інсайдерської інформації чи будь-яких інших чинників, що створюють ризик упередженості.

Політика охоплює всіх працівників Банку, керівників вищої ланки, членів колегіальних органів, осіб, які працюють за трудовими або договірними відносинами, а також кандидатів на роботу. У визначених випадках вимоги поширюються і на їхніх родичів, близьких осіб або осіб, з якими працівника пов'язують приватні стосунки. Такий підхід дозволяє Банку забезпечити цілісність та системність контролю у будь-якій організаційній ситуації.

Одним із ключових елементів системи запобігання конфліктам інтересів є обов'язок декларування. Працівники зобов'язані своєчасно подавати декларації щодо наявності або виникнення потенційних конфліктів інтересів через інформаційні системи Банку або в письмовій формі, якщо це передбачено процедурою. Зміни в особистих чи професійних обставинах також мають бути задекларовані в установленний строк. Декларування є основою прозорості взаємодії між працівником, Банком та Управлінням комплаєнсу, яке здійснює моніторинг, оцінку таких ситуацій і надає рекомендації щодо їхнього врегулювання.

Банк забезпечує системний контроль за дотриманням вимог Політики. Управління комплаєнсу проводить аналіз отриманих декларацій, розслідує виявлені ситуації, здійснює нагляд за вжитими заходами та веде єдиний реєстр конфліктів інтересів. У випадках, коли конфлікт інтересів може мати значний вплив на діяльність Банку, відповідна інформація передається Наглядовій раді. У разі, якщо конфлікт інтересів не врегульовано, Банк зобов'язаний інформувати Національний банк України.

Важливою складовою Політики є встановлення чітких обмежень для працівників, керівників і посадових осіб. Працівникам забороняється брати участь у прийнятті рішень, якщо вони або їхні родичі мають діловий інтерес у відповідному питанні. Обмежується можливість зовнішньої зайнятості, участі у підприємницькій діяльності або у компаніях, що можуть створювати конфлікт інтересів із діяльністю Банку. Ретельно регламентовано взаємовідносини працівників із постачальниками, агентами, контрагентами, а також порядок участі в публічних виступах чи медіа-активностях, які можуть вплинути на репутацію Банку.

Окрему увагу приділено питанням подарунків та знаків уваги. Працівникам заборонено приймати або надавати подарунки, вартість яких перевищує встановлений граничний рівень, а також будь-які подарунки, які можуть вплинути на неупередженість прийняття рішень або створити враження такої упередженості. Банк суворо контролює будь-які форми матеріального заохочення в рамках ділових відносин, дотримуючись принципів прозорості та доброчесності.

Для врегулювання конфліктів інтересів передбачено послідовний і чітко визначений процес. Після виявлення конфлікту працівник та Банк вживають заходів для його усунення у встановлені строки, а Управління комплаєнсу забезпечує консультаційну та методологічну підтримку. Якщо конфлікт не може бути усунутий, приймаються рішення щодо обмеження участі працівника у відповідних процесах або інші заходи відповідно до внутрішніх документів Банку.

Порушення вимог Політики може спричинити дисциплінарну відповідальність відповідно до внутрішніх документів Банку та законодавства України. Банк забезпечує механізми конфіденційного повідомлення про потенційні порушення та гарантує захист осіб, які добросовісно повідомляють про такі випадки.

Таким чином, Політика запобігання конфліктам інтересів АТ «ОТП БАНК» є важливим елементом корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, спрямованим на забезпечення високих стандартів етики, професійної поведінки та довіри з боку клієнтів, партнерів та регулятора. Вона формує комплексну систему запобіжників, яка дозволяє Банку діяти прозоро, відповідально та стабільно, підтримуючи бездоганну ділову репутацію і зберігаючи цінності, притаманні OTP Group.