

Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК»

Акціонерне товариство «ОТП БАНК» є одним з найбільших іноземних банків, визнаним лідером фінансового сектора України. На українському ринку він представлений з 1998 року, має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує своїм споживачам сервіси європейської якості.

Окрім збільшення вартості акцій, рентабельності та ефективності, управління ризиками та законна діяльність, а також ефективне ведення бізнесу, етичні та внутрішні контролю мають надзвичайно важливе значення в діяльності Банку.

Як етична та законослухняна установа, Банк та все його керівництво зобов'язані виконувати усі законодавчі вимоги, в тому числі антикорупційне законодавство, та дотримуватись принципу нульової толерантності щодо фактів корупції та хабарництва, неприйняття усіх форм корупції та надання повної підтримки у питаннях боротьби з корупцією.

Наші обізнані та віддані працівники, діючи відповідно до наших високих норм етики, є запорукою нашого успіху. Очікується, що всі працівники Банку виконують свою роботу у повній відповідності до етичних та професійних стандартів.

Прозора діяльність, а також узгодження інтересів клієнтів та Банку мають надзвичайно важливе значення. Ми переконані, що етична діяльність значною мірою сприяє підвищенню ефективної роботи та конкурентоспроможності Банку, а також його внутрішньої та міжнародної репутації.

Основні положення та практики етичної ділової діяльності узагальнені в Кодексі Етики. Ознайомлення та дотримання документа та моніторинг змін є ключовими вимогами усіх працівників та агентів.

*З повагою,
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»
Тамаш Хак-Ковач*

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 під час такої співпраці.

Банк прийняв Кодекс Етики, 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.

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

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

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 співробітників від дискримінації та упередженого ставлення, забороняє застосовувати заходи впливу та нівелює негативні наслідки для співробітників, які сумлінно повідомляють про імовірні чи наявні порушення норм та цінностей Кодексу Етики.

Банк надає особливого значення тому, щоб всі співробітники Банку вдосконалювали свої знання з питань етики шляхом проходження електронних курсів кожним співробітником, в тому числі і після оновлення внутрішніх процедур та політик Банку з питань етики.

2. Особиста сторона Кодексу етики

2.1. Кодекс Етики визначає зобов'язання для посадових осіб вищої ланки та членів Наглядової ради Банку (надалі разом іменуються – «посадові особи вищої ланки»), співробітників Банку¹ (надалі разом іменуються – «співробітники») 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.

2.2. Співробітники та агенти під час виконання своїх посадових 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. Декларація співробітника щодо прийняття норм Кодексу Етики підписується ним особисто при прийнятті його на роботу в Банк та зберігається в його особовий справі.

3. Цінності Банку

3.1. Захист активів Банку

Кожен співробітник 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, розцінюються як порушення зобов'язань перед Банком, у тому числі, якщо до цього залучені треті особи, 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, в тому числі інформація, на яку в Банку є авторські права.

3.2. Захист репутації Банку

Вимоги, що стосуються поведінки

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

Належне робоче середовище вільне від цькувань, 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.

Не рекомендується поява чи продовження фінансових відносин чи залежності (наприклад, позики) між співробітниками.

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 співробітники 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.

Співробітники 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, а також враховувати вимоги Положення про конфлікт інтересів, в тому числі і щодо заборони використання ресурсів (робочий час, майно, тощо) Банку.

Соціальні мережі

Під час своєї діяльності в соціальних мережах співробітники повинні утримуватись від будь-яких висловлювань, що можуть мати негативний вплив на репутацію Банку. Банк очікує від своїх співробітників, що їхня поведінка – під час комунікацій в соціальних мережах від імені приватної фізичної особи – буде гідною та відповідатиме нормам Кодексу етики, особливо коли їхні дії чи вони самі можуть асоціюватись з Банком, або їхня думка чи дія може бути розцінена як офіційна позиція Банку.

Відповідно, під час активності в соціальних мережах співробітники 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 осіб;
- 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 співробітників на участь в політичних партіях та громадських організаціях, однак така діяльність повинна здійснювати в неробочий час та за межами установ Банку. Під час здійснення своєї політичної/громадської діяльності за межами установ Банку, співробітники не повинні зловживати своєю посадою в Банку, а також повинні утримуватись від будь-яких дій, які можуть негативно вплинути на репутацію Банку.

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

Співробітники Банку можуть надавати підтримку політичним особами чи організаціям, дотримуючись заборони визначеної розділом «Спонсорська допомога». При цьому, 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 (фінансові чи інші переваги, такі як – за виключенням грошових коштів – подарунки, кредит, застава, будь-яка пропозиція щодо надання кредиту, знижки, розваги, послуги, бонуси/пільги, пропозиція роботи, туристичні путівки, тощо, надалі – Незаконна перевага), в обмін на лояльність. Жоден співробітник Банку чи будь-яка інша особа, яка діє від імені Банку не може пропонувати, обіцяти чи здійснити виплату, чи здійснити іншу дію, пов'язану з банківськими ресурсами та цінностями, чи вимагати або отримувати такі переваги з метою впливу на публічних чи інших осіб (або, які можуть призвести до появи впливу таких осіб), чи з метою отримання невиправданої бізнес-мети для Банку чи клієнта.

Вказані Незаконні 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 цим Кодексом як незаконний чи такий, що суперечить Кодексу Етики.

Співробітникам Банку у своїй роботі також слід уникати підозри щодо появи корупції та прояву незаконних дій.

Подарунки

Зазвичай дарування подарунків є частиною місцевої культури та традицій. Надання подарунків у процесі ділових відносин може сприяти репутації та налагодженню хороших ділових відносин³. 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 3 000,00 (трьох тисяч) гривень. Постійні (щоденні, щотижневі або щомісячні) заохочення, надані тим самим клієнтом або клієнтами, не вважаються діловими подарунками, а отже, не повинні прийматися. Проте, заборонено отримання будь-яких подарунків, не зважаючи на

їхню вартість, в публічній клієнтській зоні Подарунок не повинен бути грошовою або додатковою пільгою, що 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, співробітник зобов'язаний повідомити Відділу комплаєнсу засобами корпоративної пошти, зазначити інформацію про юридичну чи фізичну особу, яка подарувала такий подарунок, природу відносин з такою особою та інформацію про сам подарунок.

Співробітникам Банку заборонено обмінюватись між собою подарунками, які були придбані за рахунок Банку (наприклад, з бюджету структурного підрозділу), в тому числі і між структурними підрозділами та співробітниками інших дочірніх компаній, які є членами ОТП Групи. Співробітникам дозволено дарувати подарунки як фізичним особам за їхні власні кошти (наприклад, до дня народження).

Не підпадають під заборону дарування подарунків керівництву Банка, коли вони даруються відповідно до протоколу; не з метою здійснення впливу в існуючих ділових відносинах чи встановлення ділових відносин з Банком.

Співробітники Банку, повинні уникати ситуацій, коли при прийманні чи даруванні подарунку 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 співробітники 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.

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, Кодексом Етики дозволяється 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.

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

У Банку не допускається практика отримання неофіційних платежів з метою сприяння в проведенні будь-якої процедури чи прискорення проведення будь-якої процедури для особи, яка виступає ініціатором такого платежу.

Спонсорська допомога

Співробітникам Банку заборонено надавати матеріальну чи нематеріальну допомогу політичним партіям, організаціям або їх членам чи представникам, користуючись займаною посадою або під час виконання службових обов'язків. Банк у цілому також погоджується і приймає до виконання цей принцип.

Пожертвування

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

Конфлікт інтересів

Згідно положень чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку співробітники повинні уникати будь-якого існуючого чи потенційного конфлікту інтересів, пов'язаного з їхньою посадою, функціональними обов'язками, роботою чи з ними особисто. Співробітники зобов'язані відмовитись від будь-якої діяльності, яка суперечить інтересам Банку та/або клієнтам Банку, а також всі рішення повинні прийматись неупереджено та об'єктивно.

Співробітники 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 співробітники повинні співпрацювати з Банком.

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

В Банку діє Положення про конфлікт інтересів, яке було прийняте з метою уникнення, визначення та управління будь-якими конфліктами інтересів, які можуть завдати шкоди клієнтам Банку та інтересам Банку. Положення 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.

Захист прав споживачів

Банк належним чином забезпечує споживачам захист їх прав, надає можливість вільного вибору послуг, які надаються Банком, Споживачі також отримують всю необхідну інформацію та дані які необхідні для прийняття самостійних рішень під час придбання та використання послуг Банку відповідно до їх потреб.

3.4. Взаємна повага

Дискримінація

Банк постійно намагається забезпечити таке робоче середовище, в якому індивідуальні відмінності завжди приймаються та цінуються. Усі форми негативної дискримінації, яка 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.

Домагання

Банк забороняє і не терпить будь-яку поведінку, засновану на залякуванні співробітників, особливо якщо через застосування такої поведінки співробітники змушені вчиняти дії, які 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 співробітника Банку чи створено принизливе, агресивне та образливе середовище праці.

У випадку, якщо співробітник 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

Банк готує, надає та публікує свої фінансові, податкові та статистичні звіти відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку та згідно з чинним законодавством України. 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 фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану Банку уповноваженими органами.

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.

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

Заборона використання інсайдерської інформації

Певні співробітники 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. Співробітники 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.

Співробітники 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 співробітника, про якого йде мова, особливо якщо особи, які не є співробітниками або діловими партнерами Банку, задіяні у таке нерозголошення.

Банк та його Співробітники забезпечують захист та нерозкриття комерційної таємниці, банківської таємниці та таємниці щодо безпеки відповідно до положень Цивільного Кодексу, Кримінального Кодексу, Закону України «Про банки та 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 політик Банку.

Крім цього, Банк очікує, що співробітники слідкуватимуть за тим, щоб протягом та в кінці робочого дня не уповноважені особи не мали доступу до матеріалів, що містять комерційну та/або банківську таємницю, підготовлених в друкованому чи електронному вигляді.

Запобігання відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та фінансуванню 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.

Тому Банк та співробітники мають застосувати всі можливі кроки з метою запобігання та боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та одержання повної інформації про клієнтів, дотримуючись принципу «Знай свого клієнта». У своїй роботі співробітники 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 та 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 співробітників 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 безпеки та охорони праці всіма співробітниками 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 співробітникам 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 співробітники 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.

Культура управління ризиками

Враховуючи тенденції розвитку банківської системи України, використання більш складних фінансових інструментів та передових інформаційних технологій та беручи до уваги суттєві наслідки впливу операційного ризику на діяльність фінансових установ, Банк усвідомлює необхідність реалізації регуляторних вимог щодо запровадження ефективної системи управління ризиками. Усі співробітники банку зобов'язані дотримуватися політики Банку щодо культури управління ризиками та внутрішніх документів які детально регламентують кожний окремий вид ризику.

Захист економічної конкуренції

Банк сприяє розвитку конкуренції та не вчиняє будь-яких неправомірних дій, які можуть мати негативний вплив на конкуренцію. Банк усіма доступними засобами сприяє підтримці й захисту економічної конкуренції, обмеження монополізму та контролю за додержанням законодавства про захист економічної конкуренції.

Запобігання порушенню 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.

4. Повідомлення етичні порушення

4.1. 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, співробітникам доступні наступні способи повідомлення/ звернення до Відділу комплаєнсу:

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

4.2. 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 нормативних документах Банку.

4.3. При прийнятті рішення щодо застосування процедур, санкцій та/або притягнення до відповідальності за порушення норм Кодексу Етики Банк керується внутрішніми документами Банку, процедурами (в частині застосування дисциплінарних стягнень за порушення внутрішніх документів Банку), а також нормами чинного законодавства України.

4.4. Запити з питань етики також можуть бути анонімними. Такі анонімні повідомлення подаються до Відділу комплаєнсу шляхом заповнення електронної web-форми за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/compliance/> «Форма повідомлення про неналежні дії». В такому випадку необхідно враховувати те, що при проведенні розслідування та вирішенні такого запиту буде відсутня можливість запиту та збору додаткової інформації, яка може бути необхідною для проведення такого розслідування та вирішення питання порушеного в запиті. Саме тому, Банк щиро радить при поданні заяви про порушення/підозру про порушення норм Кодексу Етики залишити контактні дані для з'ясування необхідних деталей.

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

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