

# Антикорупційна Політика OTP GROUP

## Вступ

Банківська група OTP (далі - Група) прагне боротися з корупцією та заявляє про нульову толерантність до усіх форм хабарництва та отримання несправедливих переваг.

Положення цієї Політики (далі: Політика) були сформульовані відповідно до чинного українського та міжнародного законодавства та Керівних принципів протидії корупції Wolfsberg Групи<sup>1</sup>.

Метою Політики є визначення принципів антикорупційної діяльності Групи, визначення сфер, особливо схильних до корупційного ризику, яка слугує в якості основного документа для формулювання нормативних документів, необхідних для протидії корупції у Групі та для антикорупційної діяльності відповідних працівників.

Принципи та положення Політики охоплюють всіх членів Групи, охоплюючи весь спектр їхньої діяльності, починаючи від формулювання внутрішніх нормативних документів і закінчуючи договорами, що укладаються з партнерами, та дій окремих працівників і застосовуються до всієї діяльності членів Групи.

Сфера дії Політики поширюється на всіх працівників та партнерів членів Групи, а також на будь-яких інших осіб, які беруть участь у виконанні їх діяльності.

Положення, викладені в Політиці, повинні застосовуватися разом з положеннями Кодексу етики на рівні Групи.

## Принципи

### Заборона корупції

Під час та у зв'язку з діяльністю Групи всім працівникам та будь-яким іншим партнерам Членів Групи суворо забороняється вчиняти будь-які корупційні дії та брати участь або бути залученим у корупції. Порушення заборони щодо корупції може спричинити наслідки, передбачені трудовим, цивільним та кримінальним законодавством. Група виступає проти корупції послідовно і рішуче. У разі порушення будь-якою особою положень, викладених у цій Політиці, Група вживає всіх необхідних заходів для уникнення потенційних негативних наслідків та уникнення подібних подій у майбутньому. Група забезпечує повне виконання всіх антикорупційних норм України, Європейського Союзу та міжнародних норм, а також вимагає, щоб усі її працівники та контрактні партнери дотримувались цих норм.

### Діяльність, найбільш схильна до корупційного ризику:

- управління подарунками та витратами на ділову гостинність;
- благодійність та спонсорство;
- підтримка зв'язку з договірними партнерами;
- прийняття договірних зобов'язань;
- придбання, управління та обслуговування інвестицій та активів;

---

<sup>1</sup> Wolfsberg Група - Керівництво програмою дотримання щодо протидії хабарництву та корупції (ABC) (2017)

- найм нового персоналу;
- закупівля, управління та продаж нерухомості.

Наведений вище список не є вичерпним, і Група приділяє подальшу увагу будь-якій іншій діяльності, яка може спричинити корупційний ризик.

### **Очікувана поведінка**

Для забезпечення нульової толерантності до корупції Група застосовує наступні процедурні та оперативні принципи:

- щоб уникнути концентрації повноважень щодо прийняття рішень в межах однієї особи, Член Групи чітко визначає ролі та обов'язки персоналу, адекватно та офіційно визначаючи обов'язки та чітко визначаючи рівні прийняття рішень;
- Член Групи формує офіційно розроблені процедури виконання окремих видів діяльності окремими працівниками та вимагає їх застосування;
- відповідно до та в межах, дозволених законодавством, Член Групи контролює діяльність та операції окремих працівників;
- у всіх випадках, коли це вимагається відповідною політикою, Член Групи очікує, що всі працівники прийматимуть свої рішення на основі заздалегідь визначених критеріїв.

### **Регулювання**

Група розробляє детальні правила та процедури для ефективного виконання положень, викладених у Політиці. Усі члени Групи повинні прийняти антикорупційні правила, а також виконувати та послідовно дотримуватися відповідних процедур.

### **Підхід, заснований на оцінці ризику**

Потенційно задіяні організаційні підрозділи та діяльність члена Групи представляють різні корупційні ризики. Член Групи проводить оцінку, засновану на факторах ризиків у заздалегідь визначені інтервали, для визначення, які організаційні підрозділи та види діяльності перебувають у центрі поточної діяльності у боротьбі з корупцією.

### **Контроль з боку керівництва**

Органи управління Члена Групи контролюють виконання положень Політики, отримуючи щорічну детальну інформацію про виконання вимог, викладених у Політиці.

### **Публічність та доступ**

Політика також є загальнодоступною в будь-який час на веб-сайті АТ «ОТП БАНК», а для працівників АТ «ОТП БАНК» - у Репозитарії нормативних документів, розміщеному в Інtranеті.

### **Бухгалтерія та записи**

Члени Групи дотримуються чинних законодавчих вимог та дотримуються належної обережності щодо ведення своїх книг та перегляд своїх записів. Член Групи

переконається, що його бухгалтерські записи базуються на правдивих та достовірних даних у будь-який час.

### **Договірні партнери**

Оскільки відносини, встановлені або підтримувані з договірними партнерами, також несуть ризик корупції, під час співпраці з договірними партнерами - таким чином, зокрема, при запиті пропозицій та в процесі підготовки закупівель - Член Групи проявляє належну обережність і прагне мінімізувати ризик корупції. Член Групи вступає в договірні відносини зі своїми партнерами на основі оцінки професійної якості, досвіду та конкурентоспроможності та не застосовує жодних критеріїв відбору, які можуть спричинити за собою можливість корупції. Учасник Групи проявляє особливу обережність у випадку договірних партнерів, які уповноважені діяти від імені Групи або від імені Учасника Групи, оскільки вони можуть створювати істотну юридичну відповідальність та репутаційні ризики для Групи.

### **Політика придбання**

З огляду на свою активну політику придбання, Група приділяє особливу увагу виявленню та усуненню корупційних ризиків під час процесу належної перевірки під час оцінки установ, які потрібно придбати.

### **Державні службовці**

Член Групи очікує від своїх працівників та договірних партнерів особливої уваги та дій відповідно до Політики у взаємодії з державними службовцями з будь-якої причини.

### **Подарунки та пропозиції**

Корупція не обов'язково обмежується пропонуванням фінансової вигоди або несправедливими перевагами. Подарунки та інші пропозиції також становлять серйозні корупційні ризики. Оскільки подарунки часто є випадковими для полегшення ділових відносин, їх повне виключення з діяльності Групи неможливо. Для захисту від корупції необхідно мати чітко сформульовані правила щодо надання та отримання подарунків.

Група вважає неприйнятною будь-які спроби неналежним чином вплинути на адміністративний процес або незалежність прийняття рішень за допомогою подарунків або пропозицій ділової гостинності, і відповідно, Член Групи суворо забороняє надання або отримання таких подарунків або пропозицій з метою отримання невиправданої переваги.

Учасник Групи також поширює цю заборону на осіб, які взаємодіють із її персоналом або контрактними партнерами, щоб гарантувати, що на зацікавлених осіб не можна мати впливу через своїх родичів, друзів чи будь-яких інших знайомих, тісно пов'язаних з ними.

### **Благодійність, спонсорство**

Група може пропонувати пожертви або спонсорські кошти бенефіціарам лише прозоро та відстежувати шляхом своєї діяльності в галузі соціальної відповідальності, забезпечуючи тим самим усунення потенційних ризиків корупції. Група не пропонує

благодійну підтримку та спонсорство, щоб отримати пільги, і вважає таку поведінку неприйнятною.

### **Процедура відбору**

Член Групи приймає рішення про найм нових працівників та обирає нових договірних партнерів на основі суворо регламентованої процедури відбору. Ці стандарти також допомагають запобігати корупції. Під час процедури відбору Банк враховує лише особисті здібності, навички, професійну експертизу та інший відповідний досвід кандидата на дану посаду.

### **Управління та продаж інвестицій, придбань та активів**

Група забороняє непрозору поведінку з метою отримання або надання пільгового режиму під час управління або продажу інвестицій чи інших закупівель та активів.

### **Закупівля, управління та продаж нерухомості**

Група застосовує прозорі методи управління нерухомістю, що виключають будь-які можливості пільгового режиму; відповідно, Група явно відхиляє будь-яку процедуру, яка може передбачати пропозицію, дарування або придбання нерухомості за вигідніших умов, ніж ті, що переважають на ринку нерухомості, або яка може бути призначена для надання пріоритету інтересам Групи.

### **Навчання**

Оскільки протидія корупції є також пріоритетним питанням у ділових відносинах, член Групи проявляє особливу обережність, щоб увесь персонал та договірні партнери були в повній мірі обізнані з положеннями цієї Політики. З цією метою Член Групи надає вільний доступ до цієї Політики в будь-який час і очікує, що весь персонал та договірні партнери ознайомляться з її положеннями.

### **Елементи управління**

Організаційний підрозділ / особа, що виконує функцію комплаєнсу у відповідного Члена Групи, контролює дотримання цієї Політики під час діяльності Члена Групи, а також її відповідність чинним правовим нормам та будь-яким іншим вимогам та найкращій діловій практиці. Якщо організаційний підрозділ / особа, що виконує функцію комплаєнс, виявляє або дізнається про будь-яку аномалію або порушення, вона ініціює перегляд - та, відповідно, внесення змін до цього положення, та повідомляє органи управління про виявлений недолік або невідповідність.

### **Звітність**

Працівники Групи можуть повідомляти про порушення положень, викладених у цій Політиці, за каналами, визначеними в Кодексі Етики. Всі такі повідомлення повинні бути розглянуті відповідно до відповідного нормативного документа члена Групи щодо повідомлення про неетичну поведінку, про що повідомлення має бути розміщене на веб-сайті Члена Групи. Викривачі не можуть піддаватися будь-якій дискримінації або несправедливому поводженню щодо їх повідомлення. Про правопорушення також можна повідомляти анонімно.