

Антикорупційна програма АТ «ОТП БАНК»

1. Вступ

Цією Антикорупційною програмою (далі – Програма) АТ «ОТП БАНК» (далі – Банк) проголошує, що його Працівники, посадові особи, керівник і засновники (учасники) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких форм та проявів корупції та хабарництва і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

Банк заявляє про свою принципову позицію та засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності.

Програма встановлює стандарти та вимоги відповідно до Закону України "Про запобігання корупції" (далі – Закон) та чинної Типової антикорупційної програми, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції.

2. Мета документу

Метою даної Програми є визначення дієвого механізму по контролю за дотриманням вимог законодавства України з питань запобігання, виявлення та протидії корупції та механізму по запобіганню зловживанням з боку керівників та інших Працівників Банку.

3. Доступ до документу

Даний документ не має обмежень щодо доступу до нього Працівників Банку».

4. Терміни та скорочення

Благодійна діяльність – добровільна особиста та/або майнова допомога, яка направлена на сприяння законним інтересам одержувачів благодійної допомоги у визначених законом сферах благодійної діяльності, що не передбачає одержання Компанією прибутку, а також сплати будь-якої винагороди або компенсації Компанії від імені або за дорученням одержувача благодійної допомоги;

Близькі особи – члени сім'ї суб'єкта, зазначеного у частині першій статті 3 Закону, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта;

Державний орган – орган державної влади, в тому числі колегіальний державний орган, інший суб'єкт публічного права, незалежно від наявності статусу юридичної особи, якому згідно із законодавством України надані повноваження здійснювати від імені держави владні управлінські функції, юрисдикція якого поширюється на всю територію України або на окрему адміністративно-територіальну одиницю;

Ділові партнери – юридичні та/або фізичні особи, з якими Компанія підтримує, вступає або має намір вступити в ділові відносини;

Корупційне правопорушення – діяння, що містить ознаки корупції, вчинене Працівником, за яке законом встановлено кримінальну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність;

Корупційний ризик – імовірність вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, іншого порушення [Закону України "Про запобігання корупції"](#), що негативно вплине на діяльність Банку;

Корупція – використання Працівником, наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття такої вигоди чи прийняття обіцянки/ пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/ пропозиція чи надання неправомірної вигоди Працівнику, або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей;

Неправомірна вигода – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав;

Пов'язана з Банком особа – особа, що вважається такою відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Працівник Банку (Працівник) - фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) або має інші договірні відносини з Банком (на постійній або тимчасовій основі), за якими надає Банку послуги або виконує для Банку роботи;

Потенційний конфлікт інтересів – наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень;

Подарунок – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, які надають/одержують безоплатно або за ціною, нижчою мінімальної ринкової;

Правопорушення, пов'язане з корупцією – діяння, що не містить ознак корупції, але порушує встановлені Законом вимоги, заборони та обмеження, вчинене Працівником, за яке законом встановлено кримінальну, адміністративну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність;

Приватний інтерес – будь-який майновий чи немайновий інтерес особи, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях;

Реальний конфлікт інтересів – суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень;

Уповноважений – посадова особа Банку, призначена в установленому порядку, та відповідальна за реалізацію Антикорупційної програми в Банку;

Члени сім'ї:

- a) особа, яка перебуває у шлюбі із суб'єктом, зазначеним у частині першій статті 3 Закону, та діти зазначеного суб'єкта до досягнення ними повноліття - незалежно від спільного проживання із суб'єктом;
- b) будь-які особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у частині першій статті 3 Закону (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

5. Сфера застосування

5.1. Програма застосовується у всіх сферах діяльності Банку та є обов'язковою для виконання всіма Працівниками Банку. Банк докладатиме максимальних зусиль для забезпечення дотримання з боку його Пов'язаних осіб і Працівників Банку положень цієї Програми.

5.2. Програма також застосовується Банком у його правовідносинах із діловими партнерами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами.

5.3. Здійснення заходів щодо виконання (реалізації) Програми в межах своїх повноважень провадять:

- a) засновники (учасники) Банку (далі - засновники (учасники));
- b) Голова Правління Банку (далі - Керівник);
- c) посадова особа Банку, відповідальна за реалізацію Антикорупційної програми (далі - Уповноважений).

6. Антикорупційні заходи

6.1. Перелік антикорупційних заходів у діяльності Банку

6.1.1. Банк забезпечує розробку та вжиття заходів, які є необхідними та достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності.

6.1.2. Антикорупційні заходи включають:

- a) періодичну оцінку корупційних ризиків у діяльності Банку;
- b) антикорупційні стандарти і процедури у діяльності Банку.

6.1.3. Періодична оцінка корупційних ризиків проводиться відповідно до внутрішніх документів Банку.

6.1.4. Основними антикорупційними стандартами і процедурами Банку є:

- 1) ознайомлення нових Працівників Банку із змістом Програми, проведення навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції;
- 2) антикорупційна перевірка ділових партнерів;
- 3) положення щодо обов'язкового дотримання Програми;
- 4) критерії обрання ділових партнерів Банку;
- 5) обмеження щодо підтримки Банком політичних партій, здійснення благодійної діяльності;
- 6) механізм повідомлення про виявлення ознак порушення Програми, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;
- 7) здійснення Уповноваженим та Працівниками функцій щодо запобігання корупції;
- 8) процедура розгляду повідомлень, включаючи внутрішнє розслідування і накладення дисциплінарних стягнень;
- 9) норми професійної етики та обов'язки і заборони для Працівників Банку;
- 10) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- 11) обмеження щодо подарунків;
- 12) нагляд і контроль за дотриманням вимог Програми.

Примітка: Банк може визначити додаткові антикорупційні стандарти і процедури.

6.2. Опис антикорупційних стандартів і процедур

6.2.1. З метою формування належного рівня антикорупційної культури Уповноваженим для нових Працівників, а також інших осіб, які діють від імені Банку, проводиться обов'язкове вступне ознайомлення із положеннями Антикорупційної програми та пов'язаних з нею документів.

6.2.2. Положення щодо обов'язковості дотримання та виконання Антикорупційної програми включаються до правил внутрішнього трудового розпорядку Банку, положень про структурні підрозділи, всіх трудових договорів, а також можуть включатися до договорів, які укладаються Банком.

6.2.3. Ділові партнери Банку обираються згідно з критеріями, які базуються на прозорості діяльності, конкурентності, ділової репутації, якості товарів, робіт і послуг та надійності. Банк може визначити додаткові принципи відбору ділових партнерів, зважаючи на специфіку своєї діяльності.

6.2.4. Благодійна діяльність Банку за загальним правилом має здійснюватися (у разі відсутності заборон, встановлених законодавством) відповідно до чинного законодавства України.

Здійснення благодійної діяльності не допускається, якщо:

- її здійснення є умовою укладення будь-якого договору, ухвалення рішення органом державної влади, органом місцевого самоврядування або здійснюється з метою отримання переваг у підприємницькій діяльності;
- діловий партнер або орган державної влади, орган місцевого самоврядування наполягає на здійсненні того чи іншого виду благодійної діяльності через певну благодійну організацію.

6.2.5. Для повідомлення Працівниками Банку про факти порушення Програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень (далі - повідомлення), Уповноважений розміщує відповідну інформацію на внутрішньому порталі Банку та на офіційному веб-сайті Банку. Така інформація повинна містити: номер телефону та адресу електронної пошти для здійснення повідомлень; години прийому особи, яка уповноважена отримувати усні та письмові повідомлення.

7. Порядок повідомлення про корупційні порушення, умови конфіденційності і захист

7.1. Банк організовує безпечні, конфіденційні і доступні засоби інформування Працівниками Банку про факти/ підбурювання/ підозри в корупційних порушеннях.

7.2. Працівник Банку, який припускає, що мало місце порушення положень цієї Програми в будь-якій формі з боку Банку або його працівників, повинен повідомити про такі інциденти Уповноваженого. Якщо Працівник не впевнений, чи є конкретна дія проявом корупції, необхідно адресувати питання Уповноваженому засобами, передбаченими в п. 6.2.5. цієї Програми. Інформація приймається цілодобово зі збереженням конфіденційності особи, яка звертається.

7.3. У разі виявлення наступних фактів або підозр, працівник Банку повинен негайно повідомити Уповноваженого:

- a) пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою особою;
- b) вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди;
- c) підбурювання до вчинення корупційних дій;
- d) порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими Працівниками Банку;
- e) отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання або намір використання Банку або його працівників в діяльності, що містять або може містити ознаки корупційної складової.

7.4. За подання завідомо неправдивих повідомлень Працівник Банку може бути притягнутий до дисциплінарного стягнення.

7.5. Повідомлення Працівниками Банку про виявлення ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень, можуть бути анонімними. Анонімне повідомлення про виявлення ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень може бути розглянуто лише у випадку, коли наведена у ньому інформація стосується конкретного Працівника Банку або ділових партнерів Банку та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.

7.6. При проведенні перевірки отриманої інформації, Банк гарантує Працівнику належний рівень такої перевірки та дотримання конфіденційності.

7.7. Перевірку інформації, викладеної в повідомленні, організує Уповноважений, а якщо повідомлення стосується дій самого Уповноваженого – Працівник Банку, визначений Керівником.

7.8. У разі розголошення конфіденційної інформації про особу, яка повідомила про корупційне або пов'язане з корупцією правопорушення, Уповноважений та Працівники Банку, відповідальні за проведення перевірки, повинні вжити всіх вичерпних заходів для уникнення негативних наслідків щодо осіб, пов'язаних з таким розголошенням.

7.9. Працівника Банку, який повідомив про ознаки порушення вимог Програми, виявлення ознак корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, не може бути звільнено чи примушено до звільнення, притягнуто до дисциплінарної відповідальності чи піддано з боку керівництва іншим негативним заходам впливу (переведення, атестація, зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або загрози таких заходів впливу.

7.10. Банк забезпечує правовий та інший захист осіб, які добросовісно повідомляють про можливі факти порушення вимог Програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень.

8. Норми професійної етики Працівників Банку

8.1. Працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані:

- 1) неухильно додержуватися вимог законодавства України, в тому числі, антикорупційного законодавства та загальноновизнаних етичних норм поведінки, Кодексу Етики АТ «ОТП БАНК», бути ввічливими у стосунках з клієнтами, керівниками, колегами та підлеглими;
- 2) толерантно і з повагою ставитися до політичних поглядів, ідеологічних та релігійних переконань інших осіб, а також не використовувати свої повноваження в інтересах політичних партій та/або політиків;
- 3) діяти об'єктивно, незважаючи на особисті інтереси, особисте ставлення до будь-яких осіб, на свої політичні погляди, ідеологічні, релігійні або інші особисті погляди чи переконання;
- 4) сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення колегіальних органів Банку і посадових осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускати зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку;
- 5) не розголошувати і не використовувати в інший спосіб конфіденційну інформацію, що стала їм відома у зв'язку з виконанням своїх функціональних обов'язків, крім випадків, встановлених законодавством України;
- 6) незважаючи на особисті інтереси, утримуватися від виконання рішень чи доручень керівництва Банку, якщо вони становлять загрозу охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, юридичних осіб, державним або суспільним інтересам або суперечать законодавству України;

7) самостійно оцінювати правомірність наданих керівництвом Банку рішень чи доручень та можливу шкоду, що буде завдана у разі виконання таких рішень чи доручень.

8.2. У разі отримання для виконання рішень чи доручень, які Працівник Банку вважає незаконними, або такими, що становлять загрозу охоронюваним законом правам, свободам чи інтересам окремих громадян, юридичних осіб, державним або суспільним інтересам, він повинен негайно в письмовій формі повідомити про це безпосереднього керівника, або Керівника Банку та Уповноваженого.

8.3. Посадову особу, Уповноваженого, працівника не може бути звільнено чи примушено до звільнення, притягнуто до дисциплінарної відповідальності чи піддано з боку керівництва іншим негативним заходам впливу або загрози таких заходів впливу у зв'язку з відмовою від виконання рішень чи доручень, які є явно злочинними.

8.4. Посадові особи, працівники Компанії, Уповноважений не можуть бути притягнуті до дисциплінарної відповідальності за відмову від участі в корупційних діяннях, навіть якщо така відмова може призвести до втрати Компанією конкурентної переваги або потенційної вигоди.

9. Заборони та обов'язки Працівників Банку щодо запобігання та протидії корупції

9.1. Працівники Банку зобов'язані:

9.1.1. Не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних правопорушень, пов'язаних з діяльністю Банку, якщо при виконанні свого посадового обов'язку Працівник знав або міг дізнатися, що вчиняється корупційне правопорушення.

9.1.2. Утримуватися від поведінки, яка може бути розцінена як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку.

9.1.3. Невідкладно інформувати Уповноваженого або Керівника Банку про випадки підбурювання до вчинення корупційного правопорушення, пов'язаного з діяльністю Банку, а також про випадки скоєння корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими Працівниками Банку або іншими особами, пов'язаними з Банком.

9.2. Працівникам забороняється:

9.2.1. використовувати свої службові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб;

9.2.2. використовувати будь-яке майно Банку чи його кошти в приватних інтересах;

9.2.3. вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для близьких осіб) у зв'язку із здійсненням своїх посадових обов'язків, яка не передбачена трудовим або іншим договором;

9.2.4. організувати, бути посередником або особисто здійснювати будь-які готівкові або безготівкові платежі чи розрахунки з діловими партнерами Банку, якщо такі платежі чи розрахунки не передбачені чинним законодавством України чи внутрішніми документами Банку;

9.2.5. впливати прямо або опосередковано на рішення Працівників Банку з метою отримання будь-якої матеріальної або нематеріальної вигоди для себе чи для близьких осіб, яка не передбачена трудовим або іншим договором;

9.2.6. вимагання, прохання, одержання подарунків для себе чи третіх осіб від юридичних або фізичних осіб (безпосередньо або через інших осіб) у зв'язку із виконанням своїх повноважень або своїм становищем та пов'язаними з цим можливостями (більш детально регламентовано в Політиці запобігання конфліктам інтересів у АТ «ОТП БАНК» та Кодексі Етики АТ «ОТП БАНК»);

9.2.7. вчиняти будь-які дії, що прямо або опосередковано підбурюють інших Працівників Банку, Керівника Банку до порушення вимог Закону чи цієї Програми.

9.2.8. Після звільнення Працівника з Банку або іншого припинення співробітництва з Банком інших осіб, їм забороняється розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію (конфіденційну), що стала їм відома у зв'язку з виконанням своїх повноважень, договірних зобов'язань, крім випадків, встановлених Законом. Банк може зазначити додаткові обмеження для вищезазначених осіб після звільнення з Банку або припинення діяльності з Банком, зважаючи на специфіку своєї діяльності.

10. Права та обов'язки Уповноваженого

10.1. Для цілей реалізації цієї Програми в Банку призначається відповідальна особа (Уповноважений), правовий статус якої визначається Законом України «Про запобігання корупції» та

цією Програмою. Уповноваженим може бути призначена особа, яка здатна за своїми діловими і моральними якостями, а також професійним рівнем виконувати обов'язки, визначені цією Програмою.

10.2. Уповноважений при виконанні своїх обов'язків є незалежною особою та зобов'язаний уникати будь-яких потенційних та реальних конфліктів інтересів.

10.3. Уповноважений з антикорупційної програми є посадовою особою Банку, яка призначається на посаду згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

10.4. Обов'язки Уповноваженого:

- 1) вживати всіх необхідних заходів для ефективного впровадження і реалізації Програми;
- 2) здійснювати контроль і моніторинг за дотриманням Програми в діяльності Банку;
- 3) ініціювати розслідування за виявленими корупційними порушеннями, підозрами в порушеннях;
- 4) координувати навчання працівників і керівників Банку з питань протидії корупції;
- 5) проводити індивідуальні консультації Працівників з питань застосування антикорупційних стандартів і процедур;
- 6) забезпечувати конфіденційність інформації та захист Працівників Банку, які повідомили про порушення вимог Програми, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією;
- 7) ініціювати вжиття заходів щодо правового та іншого захисту осіб, які сумлінно повідомляють про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень;
- 8) організувати і проводити перевірки ділових партнерів Компанії;
- 9) брати участь у процедурах добору персоналу Компанії, зокрема шляхом ініціювання, організації, проведення перевірок кандидатів на посади.

10.5. Права Уповноваженого:

- 1) отримувати інформацію від Працівників і партнерів щодо порушень вимог чинного законодавства України в сфері боротьби з корупцією;
- 2) проводити за власною ініціативою перевірку можливих фактів корупційних порушень;
- 3) здійснювати контроль і моніторинг за дотриманням Програми в діяльності Банку;
- 4) отримувати від Працівників пояснення (в т. ч. письмові) з приводу обставин, які можуть свідчити про порушення вимог, передбачених чинним законодавством України та Програмою;
- 5) отримувати доступ до приміщень та інформації необхідної для проведення перевірок щодо отриманих повідомлень та/або дотримання вимог даної Програми Працівниками Банку.

11. Порядок внесення змін до Антикорупційної програми

11.1. Зміст Антикорупційної програми може бути переглянутий за результатами:

- 1) здійснення нагляду і контролю за дотриманням Антикорупційної програми, а також оцінки результатів здійснення передбачених нею заходів;
- 2) аналізу практики виконання Уповноваженим своїх посадових обов'язків;
- 3) проведення Уповноваженим обговорення та консультацій із Працівниками, Керівником, засновниками (учасниками) Банку, а також з діловими партнерами Банку щодо удосконалення Антикорупційної програми.

11.2. Ініціатором внесення змін до Антикорупційної програми може бути Уповноважений, а також засновники (учасники), Керівник, Працівники Банку.

11.3. (IC-1) Контроль за дотриманням та впровадженням вимог цієї Програми покладається на Уповноваженого.

11.4. Антикорупційна програма та зміни до неї затверджуються рішенням Наглядової Ради Банку. Після її затвердження текст Програми публікується на сайті Банку у вільному доступі для всіх Працівників та органів управління Банку, клієнтів, посадових осіб усіх рівнів, представників (агентів) Банку, ділових партнерів і контрагентів Банку.

12. Відповідальність

Працівники Банку несуть дисциплінарну відповідальність за недотримання положень Антикорупційної програми. Притягнення посадових осіб до дисциплінарної відповідальності здійснюється відповідно внутрішніх нормативних документів Банку та чинного законодавства України.

Повідомити про факт корупції можна наступним чином:

- Поштою на адресу 01033, Київ, вул. Жилианська, 43, к. 421. Відділ комплаєнсу;
- Засобами електронної пошти на адресу – compliance@otpbank.com.ua;
- Заповнивши відповідну [форму](#) на сайті Банку (приймаються анонімні повідомлення, Інформація приймається цілодобово зі збереженням конфіденційності особи, яка звертається).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (АТ «ОТП БАНК»)

01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 43 (адреса для поштового листування: 01601, Україна, м. Київ, вул.

Жилианська, 43)

тел./факс: (044) 490-05-00/01

ідентифікаційний код: 21685166

Код банку (МФО): 300528

Ліцензія НБУ # 191 від 05.10.201