

ВИТЯГ 3
ПОЛІТИКИ КОМПЛАЄНСУ АТ «ОТП БАНК»

1. ВСТУПНІ ПОЛОЖЕННЯ

(1) Банківська група ОТП в Україні ("Банківська група" або "Група") забезпечує зовнішнє та внутрішнє регулювання законодавства Банківської групи, а також ідентифікацію та управління комплаєнс-ризиками відповідно до настанов міжнародних та європейських органів фінансового нагляду

(2) Комплаєнс-Ризик – це потенційний правовий ризик, ризик наглядових органів, значних фінансових втрат або збитків від репутації через недотримання законодавства чи інших незаконних стандартів та внутрішніх правил, що застосовуються до фінансових установ відповідно до своєї фінансової діяльності.

(3) Наступні документи, опубліковані на веб-сайті Банку, є додатками до Політики комплаєнсу (та її нинішній витяг):

- a) Політика захисту персональних даних;
- b) Антикорупційна політика;
- c) Політика щодо соціальних медіа;
- d) Програма дотримання вимог захисту прав споживачів;
- e) Внутрішні лінії захисту – ESG;
- f) Політика щодо санкцій;
- g) Політика фінансування оборонної промисловості.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Сфера регулювання

(4) Діяльність функції комплаєнс охоплює АТ "ОТП БАНК" (далі: Банк) в цілому, включаючи всі його організаційні підрозділи та активності. Особи, які виконують аутсорсингову діяльність або залучені як експерти чи консультанти, будь то фізичні чи юридичні особи, також повинні відповідати вимогам та стандартам комплаєнсу.

2.2. Місце функції комплаєнсу в системі внутрішніх ліній захисту

(5) Відповідно до вказівок Європейських органів фінансового нагляду та рекомендацій міжнародних фінансових регуляторів, встановлені основні принципи та вимоги, яким повинні відповідати постачальники фінансових послуг при створенні внутрішніх ліній захисту та безпеки для сприяння наступному:

- a) пруденційні операції провайдера у відповідності до законодавчих та внутрішніх норм;
- b) захист активів провайдера, а також інтересів та суспільних цілей його акціонерів та клієнтів у зв'язку з постачальником;
- c) безперервна та дохідна ділова діяльність провайдера та постійна довіра клієнтів та суспільства.

(6) Внутрішні лінії захисту Банку включають функції корпоративного управління та внутрішнього контролю.

(7) Функції внутрішнього контролю включають функцію ризик-менеджменту, функцію комплаєнсу та функцію внутрішнього аудиту.

2.3. Принципи роботи функції комплаєнсу у Банку

(8) Комплаєнс функціонує з метою створення законної та етичної корпоративної культури, що забезпечує пруденційну та етичну діяльність Банку в довгостроковій перспективі.

(9) Під час функціонування комплаєнсу Банк застосовує такі принципи:

- a) Незалежність;
- b) Цілісність;
- c) операції без втручання;
- d) об'єктивність;

- e) профілактичний та ініціативний підхід;
- f) ризик-орієнтований підхід;
- g) пропорційність;
- h) високий рівень професійної турботи та компетентності;
- i) повне охоплення;
- j) ефективність, раціоналізація комплаєнс витрат.

3. ОКРЕМІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1. Основні сфери комплаєнсу

3.1.1. Обробка та захист персональних даних

(10) Банк зобов'язаний забезпечити належний захист оброблених ним персональних даних відповідно до Положення про обробку та захист персональних даних, володільцем яких є АТ «ОТП БАНК» та чинного національного законодавства та нормативно-правових актів. В рамках цього Банк створив, підтримує та застосовує систему регулювання, імплементації та аудиту, що забезпечує адекватний захист персональних даних шляхом дотримання критеріїв, визначених у чинному законодавстві, та захисту основних інтересів Банку.

3.1.2. Конфлікт інтересів, етика, заборона корупції та хабарництва

(11) Банк несе в собі діловий інтерес та встановлені законом зобов'язання забезпечити, щоб особисті інтереси його працівників та членів його органів управління не суперечили діловим інтересам та зобов'язанням Банку та його клієнтів, і Банк визначає, запобігає та управляє конфліктом інтересів, пов'язаним з різними видами діяльності, а також регулює та забезпечує оцінку відповідності постачальників (попередній відбір постачальників).

(12) З метою захисту своїх цінностей та клієнтів, Банк формулює очікування щодо етичних бізнес-операцій.

(13) Банк розробляє та застосовує правила щодо конфлікту інтересів та етики з вимогою всіх керівників та контролюючих органів вжити жорстких заходів проти будь-якого випадку порушення цих правил. Банк встановив канали (гаряча лінія) для повідомлення про порушення етичних норм Анти-корупційна Політика Банківської Групи опублікована на веб-сайті.

(14) Банк розробляє Політику запобігання конфліктам інтересів для уточнення обставин, пов'язаних з його діяльністю в сфері інвестиційних послуг, допоміжних послуг та пов'язаних з ними фінансових послуг, а також як призводять або можуть призвести до конфлікту інтересів, що може спричинити несприятливі наслідки для ділового партнера. Політика також визначає детальні процедурні правила та заходи, що дозволяють запобігти, виявити та керувати такими ситуаціями конфлікту інтересів, що потенційно можуть завдати шкоди для ділового партнера.

(15) Банк відданий боротьбі з корупцією та оголосив нульову толерантність до всіх форм хабарництва та отримання несправедливих переваг. Метою Антикорупційної політики на рівні Групи є визначення принципів антикорупційної діяльності Групи, визначення сфер, що особливо піддаються корупційному ризику, та слугувати базовим документом для формування нормативних документів необхідних Банківській групі з антикорупційної діяльності та для антикорупційної діяльності відповідних членів.

(16) У Банку діє механізми для повідомлення (гаряча лінія) про порушення етичних стандартів.

3.1.3. Дотримання обмежень інформаційних потоків між фінансовими та інвестиційними послугами

(17) Банк розробляє внутрішній організаційний, операційний та процедурний механізми для забезпечення відповідності потоків даних та інформації між структурними підрозділами, що відповідають за банківські та інші фінансові послуги, що відповідають чинному законодавству та рекомендаціям.

(18) Структурні підрозділи Банку можуть розкривати конфіденційну інформацію про банківські послуги та інші фінансові послуги один одному, як це передбачено внутрішніми документами Банку.

(19) Крім того, Банк гарантує, що будь-яка особа може отримати доступ до конфіденційної банківської інформації та цінних паперів лише за необхідності.

3.1.4. Запобігання зловживань на ринку (інсайдерські операції, несправедлива маніпуляція цінами)

(20) Будучи значним емітентом Будапештської фондової біржі, Материнський банк, виконуючи функції емітента, постачальника інвестиційних послуг та кредитної установи, дуже відданий підтримці прозорості та ефективності на ринку капіталу та дотриманню всіх чинних законодавчих зобов'язань.

(21) У розумінні чинного законодавства та внутрішніх норм, Банк забороняє інсайдерські операції та намагається здійснювати інсайдерські операції стосовно фінансових інструментів, випущених Банком, та фінансових інструментів компаній, цінні папери яких є публічними та у зв'язку з якими отримана інсайдерська інформація. Передача такої інформації також забороняється. Банк протидіє всім формам внутрішніх операцій, здійснюючи аналіз та перевірку таких інцидентів та вживаючи заходів для запобігання подібним інцидентам або вирішуючи інциденти, що відбулися.

(22) Банк протидіє всім формам поведінки, що передбачає потенціал для ринкових маніпуляцій, або суперечить загальноприйнятим професійним принципам, або розкриває необґрунтовану, неправдиву чи потенційно оманливу інформацію та подає сигнали такого характеру про ціну конкретного фінансового інструменту або штучно тримає ціну інструменту на аномальному рівні.

3.1.5. Справедливе ставлення до клієнтів, захист прав споживачів

(23) Банк прагне до захисту інтересів споживачів. В рамках цього він дотримується будь-яких відповідних принципів захисту прав споживачів та враховує зміни у споживчих звичках та інтересах.

3.1.6. Забезпечення дотримання вимог, що стосуються інвестиційної діяльності, що надаються Банком, встановлених законодавчими нормами та регуляторними, особливо наглядовими, стандартами

3.1.6.1. Надання інвестиційних послуг

(24) Банк постійно здійснює моніторинг та регулярну оцінку адекватності та ефективності заходів та процедур, що стосуються інвестиційних послуг, а також заходів, спрямованих на усунення недоліків у дотриманні норм.

(25) Банк вживає всіх заходів, необхідних для забезпечення виконання замовлень в інтересах клієнтів, а також проявляє надзвичайну обережність та розсудливість в управлінні фінансовими інструментами та інвестиціями клієнтів.

3.1.6.2. Персональні транзакції

(26) Банк взяв на себе зобов'язання захищати інтереси учасників ринку капіталу, інвесторів та клієнтів, підтримувати чесну конкуренцію та запобігати зловживанням на ринку та конфліктам інтересів. З цією метою він регулює укладення, повідомлення та реєстрацію будь-яких операцій зацікавленими особами, які пов'язані з діяльністю банківських послуг або наданням інших фінансових послуг.

(27) Банк створює внутрішнє регуляторне середовище для осіб, що передбачає запобігання потенційного конфлікту інтересів щодо укладання угод, які заборонені законом або пов'язані з незаконним використанням конфіденційної інформації або можуть призвести до конфлікту інтересів, маючи доступ до інсайдерської інформації в результаті їх діяльності або до конфіденційної інформації внаслідок їх відносин з клієнтами.

3.1.7. Корпоративне управління

(28) Відповідно до критеріїв стійкості (ESG) Банк оцінює та визначає свою діяльність з точки зору впливу діяльності на навколишнє середовище (E), соціальної справедливості (S) та пов'язаних з ними питань корпоративного управління (G) та забезпечує дотримання вимогам чинного законодавства.

(29) У дусі відповідального корпоративного управління, Банк запроваджує керівні принципи, що забезпечують, відповідність його операцій міжнародно визнаним правилам та стандартам корпоративного управління, а публічне оприлюднення інформації про її управління та операції робить її прозорою і перевіреною компанією.

(30) У своїй діловій практиці Банк враховує інтереси акціонерів, клієнтів та контрагентів.

(31) Розвиваючи свої продукти та надаючи доступ до своїх послуг, Банк дотримується принципів та норм етики та захисту прав споживачів, завдяки чому забезпечується, що надані послуги є сучасними, якісними та справедливими та задовольняють потреби клієнтів.

3.1.8. Дотримання міжнародних податкових угод

(32) Банк має фундаментальний інтерес та юридичне зобов'язання забезпечити повне дотримання вимог щодо ідентифікації клієнтів та вимог звітування, викладених у міжнародних податкових угодах (FATCA для США) та відповідно до чинного законодавства.

3.1.9. Дотримання вимог міжнародних санкцій та пом'якшення ризиків, пов'язаних з чутливими операціями

(33) При встановленні та підтримці відносин та прийнятті ділових рішень, Банк враховує економічні, фінансові та комерційні санкції та вимоги ембарго, затверджені міжнародними організаціями та конкретними державами, зокрема, Радою Безпеки ООН та Європейським Союзом. На своєму веб-сайті Банк публікує Групову Політику санкцій відповідно до загальних принципів застосування міжнародних фінансових санкцій та Політику щодо фінансування оборонної промисловості.

(34) В інтересах збереження ринкової позиції та добросесної репутації, підтримки міжнародної співпраці та дотримання законодавчих норм, Банк формулює та створює регулятивні документи, а також щоденні процеси та практику, щоб забезпечити належне дотримання зобов'язань, пов'язаних із санкціями, та захищати старанність та репутацію Банківської групи.

(35) Дотримуючись цілей своєї бізнес-політики, Банк прагне уникати конфіденційних операцій, які можуть завдати шкоди репутації та діловим відносинам Банківської групи, і відповідно перевіряються – зокрема, але не обмежуючись, – активні операції, пов'язані з військовими товарами, подвійним використанням продуктів і технологій, видобутку сирової нафти, ядерної енергії та криптоінструментів.

3.2. Загальні принципи та вимоги

3.2.1. Відповідальність за дотримання норм

(36) Усі керівники та працівники Банку, як визначено в чинних законодавчих актах та внутрішніх положеннях та документах Банку, несуть загальну відповідальність за застосування вимог та правил комплаєнсу. Усі працівники Банку зобов'язані виконувати вимоги щодо їх дотримання, повідомляти про будь-які обставини, що ставлять під загрозу примусове виконання, та брати участь у усуненні таких обставин.

3.2.2. Умови співробітництва з консультантами та експертами

(37) Для забезпечення дотримання стандартів, викладених у цій Політиці, всі особи, що надають послуги аутсорсингу, які діють як експерти або консультанти від імені Банку та / або Членів банківської групи, зобов'язані заявити, що вони прочитали та зрозуміли витяг з Політики комплаєнсу Банку і погоджуються з її положеннями.