

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ГРУППЫ ОТР

Введение

Группа ОТР Banking Group (далее — «Группа») привержена борьбе с коррупцией и заявляет о нулевой терпимости ко всем формам взяточничества и получения нечестных преимуществ.

Положения настоящей Политики (далее — «Политика») сформулированы в соответствии с применимым венгерским и международным законодательством, а также с Руководством по противодействию коррупции Группы Вольфсберг.

Цель Политики заключается в определении принципов антикоррупционной деятельности Группы, выявлении сфер, наиболее подверженных риску коррупции, а также в службе основным документом для разработки нормативных актов, необходимых для реализации антикоррупционных мер в Группе, и для деятельности соответствующих сотрудников.

Принципы и положения Политики охватывают всю организацию членов Группы, охватывая весь спектр их деятельности: от разработки внутренних нормативных документов и заключения договоров с партнёрами до действий отдельных сотрудников, и применимы ко всем видам деятельности членов Группы.

Действие Политики распространяется на всех сотрудников и привлечённых партнёров членов Группы, а также на всех иных лиц, принимающих участие в их деятельности любым образом.

Положения, изложенные в Политике, применяются во взаимосвязи с положениями Группового Кодекса этики и Партнёрского Кодекса этики.

Принципы

Запрет на коррупцию

В ходе и в связи с деятельностью Группы всем сотрудникам, а также всем иным договорным партнёрам членов Группы строго запрещается совершать какие-либо коррупционные действия, участвовать в коррупции или быть в неё вовлечёнными.

Нарушение запрета на коррупцию влечёт за собой последствия в рамках трудового, гражданского и уголовного законодательства. Группа последовательно и решительно выступает против коррупции. В случае нарушения положений, изложенных в Политике, любым лицом Группа принимает все необходимые меры для предотвращения возможных негативных последствий и недопущения подобных событий в будущем.

Группа обеспечивает полное соблюдение всех венгерских, узбекских, нормативов Европейского Союза и международных антикоррупционных актов, и требует от всех своих сотрудников и договорных партнёров их исполнения.

Виды деятельности, наиболее подверженные риску коррупции:

- управление подарками и расходами на деловое гостеприимство;
- благотворительность и спонсорство;
- взаимодействие с договорными партнёрами;
- принятие договорных обязательств;
- приобретение, управление и обслуживание инвестиций и активов;
- приём на работу новых сотрудников;
- закупка, управление и продажа недвижимости.

Приведённый перечень не является исчерпывающим, и Группа уделяет внимание также иным видам деятельности, которые могут содержать коррупционные риски.

Ожидаемое поведение

Для обеспечения принципа нулевой терпимости к коррупции Группа применяет следующие процедурные и операционные принципы:

- во избежание концентрации полномочий по принятию решений в одних руках член Группы строго определяет роли и обязанности сотрудников, официально закрепляя зоны ответственности и чётко обозначая уровни принятия решений;

- член Группы разрабатывает официальные процедуры выполнения отдельных видов деятельности сотрудниками и требует их обязательного применения;
- в соответствии с действующим законодательством и в пределах его разрешений член Группы осуществляет мониторинг деятельности и транзакций отдельных сотрудников;
- во всех случаях, предусмотренных соответствующими политиками, член Группы ожидает, что сотрудники будут принимать решения на основе заранее определённых критериев.

Регулирование

Группа разрабатывает детальные правила и процедуры для эффективного обеспечения исполнения положений, установленных настоящей Политикой. Все члены Группы обязаны принимать антикоррупционные правила и договорные положения, внедрять и последовательно соблюдать соответствующие процедуры.

Риск-ориентированный подход

Подразделения и виды деятельности члена Группы подвержены различным уровням коррупционного риска. Член Группы проводит оценку рисков на регулярной основе в установленные сроки, чтобы определить, какие организационные единицы и виды деятельности должны находиться в текущем фокусе антикоррупционной деятельности.

Контроль со стороны руководства

Руководящие органы члена Группы осуществляют мониторинг исполнения положений Политики, ежегодно получая подробную информацию о выполнении требований, установленных Политикой.

Публичность и доступ

Политика также всегда доступна для ознакомления на веб-сайте OTP Bank Plc., а для сотрудников Ипотека-банка — в Электронной системе документооборота.

Бухгалтерский учёт и записи

Участники Группы соблюдают применимые требования законодательства и проявляют должную осторожность при ведении бухгалтерского учёта и

хранении документации. Участник Группы обеспечивает, чтобы его бухгалтерские записи всегда основывались на достоверных и надежных данных.

Договорные партнёры

Поскольку отношения, установленные или поддерживаемые с договорными партнёрами, также несут риск коррупции, в процессе сотрудничества с ними — в частности, при запросе предложений и на подготовительном этапе закупок — Участник Группы проявляет должную осмотрительность и стремится минимизировать риск коррупции. Участник Группы вступает в договорные отношения с партнёрами на основании оценки профессионального качества, компетентности и конкурентоспособности и не применяет критерии отбора, которые могут создать возможность коррупции. Особая осторожность проявляется в отношении партнёров, уполномоченных действовать от имени или в интересах Участника Группы, так как они могут создавать значительные юридические и репутационные риски для Группы.

Применение антикоррупционного положения

В целях минимизации риска коррупции участники группы должны стремиться включать антикоррупционное положение в соответствующие договоры с контрагентами и во внутренние документы, которое должно содержать следующие положения в соответствии с групповыми требованиями:

1. Соответствующие понятия (банковская группа, государственные должностные лица) и Антикоррупционное законодательство.

Явное и информированное обязательство со стороны договорного партнёра (осведомлённость о Политике по противодействию коррупции ОТР и соответствующем законодательстве, соблюдение их, а также стремление обеспечивать их выполнение со своими деловыми партнёрами).

2. Обязательства

• Информационные обязательства

- обязанность уведомить, если станет известно о нарушении антикоррупционных правил;
- предоставление информации об использовании платежей в течение 5 дней с момента запроса со стороны Участника Группы.

- **Негативные обязательства**

- не использовать полученные суммы или любое иное вознаграждение для целей, противоречащих Антикоррупционному законодательству;
- не осуществлять и не побуждать других к осуществлению прямого или косвенного предложения или выплаты вознаграждения, денежных средств или иных платежей любому лицу, выполняющему публичные функции, с целью повлиять или вызвать влияние на решение органа, осуществляющего публичные функции.

3. События, влекущие расторжение договора

Немедленное расторжение (в случае нарушения антикоррупционных обязательств или предоставления ложного, недостоверного либо вводящего в заблуждение заявления в данной связи).

Политика по приобретению акций (активов)

При проведении активной инвестиционной политики Группа уделяет особое внимание выявлению и устранению коррупционных рисков в процессе оценки (due diligence) организаций, планируемых к приобретению.

Отношения с государственными должностными лицами

Член Группы требует от своих сотрудников и договорных партнёров проявлять особую осторожность во всех случаях взаимодействия с государственными должностными лицами и действовать в полном соответствии с настоящей Политикой.

Подарки и предложения

Коррупция может не ограничиваться только предоставлением финансовой выгоды или неправомерного преимущества. Подарки и другие виды предложений также создают серьёзные коррупционные риски. Так как подарки зачастую сопутствуют развитию деловых отношений, их полное исключение из деятельности Группы фактически невозможно. Поэтому, в целях предотвращения коррупции, должны существовать чёткие и ясные правила, регулирующие дарение и получение подарков.

Группа считает абсолютно недопустимыми любые попытки повлиять на административные процессы или независимость принятия решений посредством подарков или делового гостеприимства, и, соответственно, член

Группы строго запрещает предоставление или получение таких подарков или предложений, если их целью является получение неправомерного преимущества.

Кроме того, член Группы распространяет данный запрет и на лиц, взаимодействующих с его сотрудниками или договорными партнёрами, чтобы гарантировать, что они не окажутся прямо или косвенно под влиянием через своих родственников, друзей или близких знакомых.

Благотворительность и спонсорство

Группа может предоставлять благотворительную или спонсорскую помощь только в рамках своей деятельности по социальной ответственности, в открытой и поддающейся контролю форме. Тем самым обеспечивается устранение коррупционных рисков. Группа не оказывает благотворительную или спонсорскую поддержку с целью получения особых преимуществ или льгот и считает такое поведение абсолютно недопустимым.

Процедура отбора

Член Группы при приёме новых сотрудников на работу и выборе новых договорных партнёров основывается на строго установленной процедуре отбора. Данные стандарты также способствуют предотвращению коррупции. В ходе процедуры отбора Банк учитывает исключительно личные способности, квалификацию, профессиональный опыт кандидата и другие факторы, имеющие значение для соответствующей должности.

Управление и продажа инвестиций, акций и активов

Группа категорически запрещает любые непрозрачные (нетранспарентные) действия, совершаемые в целях получения или предоставления преференциального подхода при управлении или продаже инвестиций, а также при совершении иных закупок и операций с активами.

Закупка, управление и продажа недвижимости

Группа применяет прозрачные методы управления недвижимостью, исключая возможность предоставления преференций; соответственно, Группа прямо отвергает любые процедуры, которые могут предусматривать предложение, дарение или приобретение недвижимости на более выгодных

условиях, чем действующие на рынке недвижимости, либо которые могут иметь целью предоставление приоритета интересам Группы.

Обучение

Поскольку противодействие коррупции является приоритетной задачей и в деловых отношениях, Участник Группы уделяет особое внимание тому, чтобы все его сотрудники и договорные партнёры были полностью осведомлены о положениях Политики. С этой целью Участник Группы обеспечивает постоянный свободный доступ к Политике и ожидает, что все его сотрудники и договорные партнёры ознакомятся с её положениями.

Контроль

Организационное подразделение/лицо, выполняющее функцию комплаенса у соответствующего Участника Группы, осуществляет мониторинг исполнения Политики в ходе деятельности Участника Группы, а также соблюдения применимых правовых норм, иных требований и лучших деловых практик. В случае выявления или получения информации о какой-либо аномалии или нарушении указанное подразделение/лицо инициирует пересмотр — и при необходимости внесение изменений — в соответствующее положение и уведомляет руководящие органы о выявленном недостатке или нарушении.

Сообщение о нарушениях

Сотрудники Участника Группы могут сообщать о нарушениях положений, установленных Политикой, через каналы, определённые в Кодексе этики и Кодексе этики партнёров. Все такие уведомления подлежат рассмотрению в соответствии с применимым нормативным документом Участника Группы о сообщении о неэтичном поведении, уведомление о котором размещается на веб-сайте Участника Группы. Лица, сообщившие о нарушениях, не могут подвергаться какой-либо дискриминации или несправедливому обращению в связи с их сообщением. Нарушения могут быть также сообщены анонимно.