

Выписка из Кодекса этики (Приказ № 370 от 02.08.2016 г. « О введении в действие "Кодекса этики АО "ОТП Банк" и обеспечении деятельности Комитета по Этике») о применении в деятельности кредитной организации принципов профессиональной этики

Обращение Президента

Уважаемые читатели,

Группа ОТП, частью которой является ОТП Банк (Россия), по праву считается одним из ведущих участников банковского и финансового рынков не только в Венгрии, но и в Центральной и Восточной Европе. Стабильность Группы, ее сбалансированная деятельность и многообразие продуктов и услуг для самых разных клиентов стали основой для достижения выдающихся результатов. В то же время в своей работе мы ежедневно сталкиваемся со сложностями, источником которых в том числе становятся отличающиеся (в зависимости от страны) традиции ведения бизнеса и культурные особенности.

Важнейшим фактором наших успехов и достижений в настоящем и будущем стали взаимовыгодные и ответственные отношения, которые мы устанавливаем с нашими клиентами. Эти успехи были бы невозможны без эффективной работы наших сотрудников, которые в своей деятельности придерживаются высоких моральных и профессиональных стандартов, принятых в Группе. Но это не все. Наряду с профессионализмом, мы предъявляем к себе требование абсолютной честности и прозрачности в отношениях с клиентами, партнерами и регулирующими органами. Мы нацелены на достижение высокого уровня рентабельности бизнеса, эффективности, управления рисками и точное следование требованиям законодательства.

Опираясь в своей деятельности на правила этики и требования законодательства, включая противодействие коррупции, мы соблюдаем принцип нулевой толерантности к любым проявлениям ангажированности и взяточничества, отрицаем любые формы коррупции и обеспечиваем полную поддержку в борьбе с подобными явлениями.

Для реализации политики прозрачности Банк регулярно представляет не только информацию о своих стратегических целях и деятельности, но и данные о принятых стандартах ведения бизнеса, содержащихся в данном Кодексе Этики.

Илья Чижевский,
Президент, АО «ОТП БАНК»

Обязательства банка

Закон о защите конкуренции

Руководство Банка заинтересовано в поддержке функционирования свободных и справедливых рыночных условий, способствующих конкуренции. Банк воздерживается от любых действий, которые могли бы привести к ограничению конкуренции на рынке. Такие действия могут включать в себя, в частности, участие в недобросовестной экономической конкуренции (что нарушает или ставит под угрозу законные интересы клиентов, конкурентов и/или партнеров); участие в установлении договорных цен, распространение маркетинговой информации, влияющей на конкуренцию или раздел рынка и клиентов (картельное соглашение); обсуждение вопросов, имеющих отношение к ограничению конкуренции (например, цены, ценовая политика, расходы, маркетинговые стратегии), на профессиональных совещаниях финансовых организаций.

Работники Банка в ходе своей каждодневной деятельности при общении с конкурентами и деловыми партнерами должны осознавать свою ответственность в части соблюдения закона о защите конкуренции.

Использование инсайдерской информации

В ходе своей каждодневной деятельности отдельные работники банка могут иметь доступ к инсайдерской информации, которой они должны пользоваться только в рамках действующего законодательства. Запрещается использование инсайдерской информации, за исключением случаев предусмотренных законодательством и внутренними положениями.

Использование инсайдерской информации, недобросовестное манипулирование ценами или ставками являются деяниями, ответственность за которые предусмотрены Федеральным Законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Уголовным кодексом РФ, а также внутренними нормативными документами Банка.

В соответствии со своими внутренними нормативными документами Банк предпринимает все необходимые меры для предотвращения и недопущения неправомерного использования инсайдерской информации.

Борьба с отмытием преступных доходов и с финансированием терроризма

Поставщики финансовых услуг играют роль отправителя, посредника или получателя денежных средств при выполнении быстрых и безопасных операций на денежном рынке для частных лиц и для организаций, поэтому существует высокий риск, что определенные лица, могут иметь целью провести через Банк транзакции с участием активов, полученных незаконным путем, или транзакций для осуществления преступной деятельности. Предотвращение такой деятельности, а также следование принципу «Знай своего клиента» чрезвычайно важно не только для Банка, но и с точки зрения общего восприятия внутренних денежных потоков и рынка капитала. В этой связи любое противоправное деяние может повлечь за собой непредсказуемые последствия для Банка с точки зрения потери репутации и возможных финансовых потерь.

Работники банка, непосредственно имеющие контакты с клиентами, а также иные работники, работающие в областях, подверженных воздействию указанных рисков, должны предпринимать все возможные меры для профилактики и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Для этих целей необходимо получение исчерпывающей информации о своих клиентах, строгое следование принципу "знай своего клиента". В ходе своей работы работники обязаны действовать в соответствии с положениями Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами ЦБ РФ, FATF, Базельского комитета по Банковской деятельности и внутренними нормативными документами Банка.