

## АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

### 1. Вступ

Цією Антикорупційною програмою (далі – «Програма») Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП ЛІЗИНГ» (далі – «Товариство») 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 проявів корупції та хабарництва і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

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

### 2. Мета

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 Товариства.

### 3. Доступ до документу

Даний документ не має обмежень щодо доступу до нього Працівників Товариства.

### 4. Терміни та скорочення

**Близькі особи** – особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із Працівником (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із Працівником не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого 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;

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

**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 Товариством особа** – особа, що вважається такою відповідно до пункту 28 частини 1 статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**Працівник Товариства (Працівник)** - фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) або має інші договірні відносини з Товариством (на постійній або тимчасовій основі), за якими надає Товариству послуги або виконує для Товариства 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** – це посадова особа Товариства, яка призначена в установленому порядку, та відповідальна за реалізацію Антикорупційної програми в Товаристві. Нею є Працівник, відповідальний за комплаєнс, який є відповідальним за дотриманням антикорупційних норм працівниками всіх структурних підрозділів Товариства;

**Члени сім'ї** – особи, які перебувають у шлюбі, а також їхні діти (у тому числі повнолітні), батьки, особи, які перебувають під опікою і піклуванням, інші особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки (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 є обов'язковою для виконання всіма Працівниками Товариства. Товариство докладає максимальних зусиль для забезпечення дотримання з боку його Пов'язаних осіб і Працівників Товариства положень цієї Програми.

**5.2.** Програма також застосовується Товариством у його правовідносинах із діловими партнерами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

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

- 1) Засновники (учасники) Товариства (далі – «засновники (учасники)»);
- 2) Генеральний директор Товариства (далі – «Керівник»);
- 3) Посадова особа Товариства, відповідальна за реалізацію Антикорупційної програми (далі – «Уповноважений»).

## 6. Антикорупційні заходи

### 6.1. Перелік антикорупційних заходів у діяльності Товариства

**6.1.1.** Товариство 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:

- 1) періодичну оцінку корупційних ризиків у діяльності Товаристві;

2) антикорупційні стандарти і процедури у діяльності Товариства.

**6.1.3.** Основними антикорупційними стандартами і процедурами Товариства є:

- 1) ознайомлення нових Працівників Товариства 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 Товариства;
- 5) обмеження щодо підтримки Товариством 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 Товариства;
- 10) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- 11) обмеження щодо подарунків;
- 12) нагляд і контроль за дотриманням вимог Програми.

**Примітка:** Товариство 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 Товариства, проводиться обов'язкове вступне ознайомлення із положеннями Антикорупційної програми та пов'язаних з нею документів.

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

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

**6.2.4.** Для повідомлення Працівниками Товариства про факти порушення Програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень (далі - повідомлення), Уповноважений розміщує відповідну інформацію на офіційному веб-сайті Товариства. 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.** Товариство організовує безпечні, конфіденційні і доступні засоби інформування Працівниками Товариства про факти/ підбурювання/ підозри в корупційних порушеннях.

**7.2.** Працівник Товариства, який припускає, що мало місце порушення положень цієї Програми в будь-якій формі з боку Товариства 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. 6.2.4. цієї Програми. Інформація приймається цілодобово зі збереженням конфіденційності особи, яка звертається.

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

- пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою особою;
- вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди;
- підбурювання до вчинення корупційних дій;

- порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими Працівниками Товариства;
- отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання або намір використання Товариства або його працівників в діяльності, що містять або може містити ознаки корупційної складової.

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

**7.5.** Повідомлення Працівниками Товариства 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 Товариства або ділових партнерів Товариства та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.

**7.6.** При проведенні перевірки отриманої інформації, Товариство 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 Товариства, визначений Керівником.

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

**7.9.** Працівника Товариства, 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.** Товариство 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 Товариства**

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

- 1) неухильно дотримуватися вимог законодавства України, в тому числі, антикорупційного законодавства та загальновизнаних етичних норм поведінки, Кодексу Етики ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ», 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 колегальних органів Товариства і посадових осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускати зловживань та неефективного використання коштів і майна Товариства;
- 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 Товариства, 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 Товариства 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 Товариства 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 Товариства та Уповноваженого.

## **9. Права та обов'язки Працівників Товариства щодо запобігання та протидії корупції**

**9.1.** Працівники Товариства зобов'язані:

**9.1.1.** Не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних правопорушень, пов'язаних з діяльністю Товариства, 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 Товариства.

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

**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 Товариства 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 Товариства, якщо такі платежі чи розрахунки не передбачені чинним законодавством України чи внутрішніми документами Товариства;

**9.2.5.** впливати прямо або опосередковано на рішення Працівників Товариства 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 Положенні про конфлікт інтересів та Кодексі Етики ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»);

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

**9.3.** Після звільнення Працівника з Товариства або іншого припинення співробітництва з Товариством 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. Товариство може зазначити додаткові обмеження для вищезазначених осіб після звільнення з Товариства або припинення діяльності з Товариством, зважаючи на специфіку своєї діяльності.

## **10. Права та обов'язки Уповноваженого**

**10.1.** Для цілей реалізації цієї Програми в Товаристві 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 Товариства, яка призначається на посаду згідно з наказом Генерального директора.

**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 Товариства;
- 3) ініціювати розслідування за виявленими корупційними порушеннями, підозрами в порушеннях;
- 4) координувати навчання працівників і керівників Товариства з питань протидії корупції;
- 5) проводити індивідуальні консультації Працівників з питань застосування антикорупційних стандартів і процедур;
- 6) забезпечувати конфіденційність інформації та захист Працівників Товариства, 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.

**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 Товариства,
- 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 Товариства.

## **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) Товариства, а також з діловими партнерами Товариства щодо удосконалення Антикорупційної програми.

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

**11.3.** Антикорупційна програма та зміни до неї затверджуються наказом Генерального директора. Після її затвердження текст антикорупційної програми публікується на сайті Товариства у вільному доступі для всіх Працівників, клієнтів і контрагентів Товариства.

## **12. Відповідальність**

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