

**Partner Code of Ethics of LLC "АМС "ОТР Capital" and the  
ОТР Group**

**Партнерський Кодекс Етики ТОВ «КУА «ОТП Капітал» і  
ОТП Групи**

Transparency and ethical business conduct are of paramount importance to all members of the OTP Group and LLC "AMC "OTP Capital" (hereinafter referred to as the Company and together as the OTP Group). A prerequisite for long term success is to operate with integrity and to maintain a reputation based on trust, which helps to build stable partnerships and to achieve long term business goals.

The purpose of the Partner Code of Ethics is to provide clear and unambiguous guidelines and expectations for those who have a relationship with the OTP Group on ethical business conduct in order to protect the values of the OTP Group.

The OTP Group endeavours to ensure that all its suppliers, business partners, agents and other contractual partners undertake to comply with the provisions of the Partner Code of Ethics (or equivalent own regulations) by accepting the General Terms and Conditions, which form an integral part of the contract with the OTP Group member.

If a manager or employee of a partner company knows or has reasonable grounds to suspect that the values set out in the Partner Code of Ethics have been violated in the partnership with the OTP Group, or if they have any questions about the Code, please indicate them to the Compliance Manager of Company:

- in person during working hours (by appointment)
- or by letter: Compliance Manager, str Fizkultury, 28 D, Kyiv, Ukraine;
- by telephone, Mondays Fridays, 9:00 – 18:00, +38 044 492 34 69.
- by e mail at [compliance.capital@otpbank.com.ua](mailto:compliance.capital@otpbank.com.ua)
- online via the ethics and whistleblowing platform [link](#)
- online by submitting form on Company's website [link](#)

Reports can also be made anonymously. Notifications, requests and investigations will always be treated confidentially by the OTP Group member, in observance of the applicable statutory regulations and internal rules, protecting the whistleblower.

### **I. Compliance with laws, regulations and official requirements**

The partners of the OTP Group are obliged to comply with the applicable legal provisions, decisions and guidelines of the authorities, as well as with the industry and organisational standards and ethical requirements applicable to their business activities. They shall ensure, through appropriate regulation and training within their companies, that their employees and managers act in accordance with internal rules and applicable laws and regulations.

### **II. Transparency of accounts and reports**

The OTP Group's partners are required to prepare and publish their accounts and financial reports in accordance with generally accepted accounting principles and applicable laws.

Прозорість і етична поведінка в бізнесі є надзвичайно важливими для всіх членів Групи ОТП та ТОВ «КУА «ОТП Капітал» (далі відповідно – Компанія, а разом – Група ОТП). Передумовою довгострокового успіху є чесність і підтримка репутації, яка ґрунтується на довірі, що допомагає будувати стабільні партнерські відносини та досягати довгострокових бізнес цілей.

Метою Партнерського Кодексу Етики є надання чітких та однозначних етичних рекомендацій та очікувань для тих осіб, які мають відносини з Групою ОТП щодо етичної ділової поведінки задля захисту цінностей Групи ОТП.

Група ОТП докладє зусиль щоб усі її постачальники, бізнес партнери, агенти та інші договірні партнери дотримувались положень Партнерського Кодексу Етики (або еквівалентної власної політики), приймаючи Загальні положення та умови, які є невід'ємною частиною договору, укладеного з членом Групи ОТП.

Якщо керівник або працівник партнерської компанії знає або має обґрунтовані підстави, що цінності, викладені в Партнерському Кодексі Етики, порушені при партнерстві з Групою ОТП, або якщо вони мають будь які питання щодо Кодексу, будь ласка, інформуйте Комплаєнс менеджера Компанії:

- особисто в робочий час (за попереднім записом) або листом: Комплаєнс менеджер ТОВ «КУА «ОТП Капітал» за адресою: Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера «Д»);
- по телефону, Пн Пт, 9:00 – 18:00, +38 (044) 492 34 69;
- електронною поштою [compliance.capital@otpbank.com.ua](mailto:compliance.capital@otpbank.com.ua)
- через платформу з питань етики та сповіщення про порушення – [посилання](#)
- заповнивши форму на сайті Компанії [посилання](#)

Повідомлення можна подати і анонімно. Повідомлення, запити та розслідування завжди розглядатимуться членом Групи ОТП конфіденційно, дотримуючись чинних законодавчих норм і внутрішніх правил, захищаючи викривача.

### **I. Дотримання законів, нормативно правових актів та офіційних вимог**

Партнери Групи ОТП зобов'язані дотримуватися чинних законодавчих положень, рішень і вказівок органів влади, а також галузевих і організаційних стандартів і етичних вимог, що застосовуються до їхньої господарської діяльності. Вони повинні за допомогою відповідного регулювання та навчання в своїх компаніях забезпечити, щоб їхні працівники та керівники діяли згідно з внутрішніми правилами та чинними законами та нормативно правовими актами.

### **II. Прозорість рахунків та звітів**

Партнери Групи ОТП зобов'язані готувати та публікувати свої облікові записи та фінансові звіти

### **III. Compliance with competition law and consumer protection rules**

OTP Group partners are expected to adhere to the principle of fair competition and to comply with applicable competition laws. Partners act ethically and fairly in compliance with competition law, and refrain from any conduct that could result in an unfair restriction of competition or abuse of a dominant position. Unfair price fixing, collusion in tendering, market sharing agreements or abuse of dominant position are prohibited.

The OTP Group's partners are also expected to pay special attention to the protection of consumer interests and rights, and the quality of services provided to consumers.

### **IV. Conflict of interest**

The OTP Group's partners must act transparently and honestly in relation to their business activities: they must disclose to the OTP Group any direct or indirect relationship between the partner and the employees of the OTP Group's members that affects business relations and report any such event to the OTP Group without delay.

### **V. Anti corruption**

The OTP Group is committed to combatting corruption, and declared zero tolerance towards all forms of bribery and the gaining of unfair advantages. The OTP Group ensures that national, European Union and international legislation on the prevention of corruption is fully enforced and expects its employees and contractual partners to comply with it.

The OTP Group expects its partners not to: promise or offer any benefits or advantages to employees of OTP Group member companies with the intention of obtaining business advantages; or demand or offer bribes, gifts or other benefits of value for the purpose of obtaining or realising business opportunities with a member of the OTP Group.

### **VI. Avoiding insider dealing**

In the course of their daily work, certain employees of OTP Group partners may come into possession of inside information, which they may not use for financial gain or share with unauthorised persons. OTP Group partners are expected to take all necessary measures to avoid and prohibit insider trading.

### **VII. Confidentiality, protection of personal data**

The OTP Group's partners are expected to protect and safeguard trade secrets, professional, banking secrecy and securities secrecy in accordance with the applicable laws, to keep confidential business data relating to the OTP Group

відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку та чинного законодавства.

### **III. Дотримання законодавства про конкуренцію та правил захисту прав споживачів**

Від партнерів Групи ОТП очікується, що вони будуть дотримуватися принципу чесної конкуренції та відповідати чинному законодавству про конкуренцію. Партнери діють етично та чесно відповідно до законодавства про конкуренцію та утримуються від будь якої поведінки, яка може призвести до несправедливого обмеження конкуренції або зловживання домінуючим становищем. Нечесна фіксація цін, змова під час тендерів, угоди про розподіл ринку або зловживання домінуючим становищем заборонені.

Також очікується, що партнери Групи ОТП приділятимуть особливу увагу захисту інтересів і прав споживачів, якості послуг, що надаються споживачам.

### **IV. Конфлікт інтересів**

Партнери Групи ОТП повинні діяти прозоро та чесно щодо своєї ділової діяльності: вони повинні повідомляти Групу ОТП про будь які прями чи опосередковані відносини між партнером і працівниками членів Групи ОТП, які впливають на ділові відносини, і негайно повідомляти Групу ОТП про будь які такі події.

### **V. Протидія корупції**

Група ОТП віддана боротьбі з корупцією та проголосила нульову толерантність до будь яких форм хабарництва та отримання несправедливих переваг. Група ОТП забезпечує повне дотримання національного законодавства, законодавства Європейського Союзу та міжнародного законодавства щодо запобігання корупції та очікує від своїх працівників та ділових партнерів його дотримання.

Група ОТП очікує, що її партнери не будуть: обіцяти та пропонувати будь які пільги чи переваги працівникам компаній членів Групи ОТП з наміром отримати переваги для бізнесу; або вимагати чи пропонувати хабарі, подарунки чи іншу цінну вигоду з метою отримання чи реалізації ділових можливостей з членом Групи ОТП.

### **VI. Уникнення інсайдерських угод**

Під час здійснення своєї щоденної роботи, певні працівники партнерів Групи ОТП можуть отримати внутрішню інформацію, яку вони не можуть використовувати для отримання фінансової вигоди або ділитися з неуповноваженими особами. Очікується, що партнери Групи ОТП вживають усіх необхідних заходів для уникнення та заборони інсайдерської торгівлі.

### **VII. Конфіденційність, захист персональних даних**

Очікується що партнери Групи ОТП оберігають та охороняють комерційну таємницю, професійну, банківську таємницю та таємницю цінних паперів відповідно до положень внутрішніх регулятивних та

secure, without time limit and not to use or disclose them to third parties without prior consent.

The OTP Group's partners must ensure an adequate level of protection of personal data processed by them, and must take appropriate security measures to ensure the confidentiality, integrity and availability of the data to the authorised parties in accordance with the General Data Protection Regulation and the applicable national legislation.

#### **VIII. Activities against money laundering and terrorist financing, international sanctions and restrictive measures**

The OTP Group expects its partners to act in the strongest possible way to prevent and deter money laundering and terrorist financing, to apply sanctioning rules and, by following the "Know Your Customer" principle, to obtain exhaustive customer information.

The OTP Group's partners are committed to complying with the economic, financial, trade sanctions and embargo laws and regulations adopted by the European Union and the United Nations and, to the extent as can be expected from them, the sanctions and laws of other applicable jurisdictions in particular those of the United States of America and the United Kingdom.

#### **IX. Safe and healthy working environment**

The OTP Group's partners ensure that their employees have a healthy and modern workplace that complies with labour regulations, that their health and safety are protected and that the necessary safety, occupational safety and fire protection training is provided.

#### **X. Respecting human rights, ensuring workers' rights**

The partners of the OTP Group are obliged to protect the universal human rights enshrined in international conventions and to firmly reject child labour, the employment of minors and forced labour. All employees must be treated fairly and with respect. The rights relating to personality, dignity and privacy of workers must also be respected.

In the exercise of workers' rights, it shall, to the extent that it is entitled to do so, ensure the following: the right to just and favourable conditions of work, fair wages and decent living conditions; the right to freedom of association and collective bargaining, the right to form and join trade unions, the right to be free from all forms of trafficking in persons, child labour and forced or compulsory labour; the right to non discrimination, the principle of equal pay for equal work and the right to freedom of expression.

#### **XI. Protection of the OTP Group's assets and interests**

The OTP Group's partners must assume responsibility for the integrity, proper and economic use of the OTP Group's assets to which they have access or to which their activities have an impact.

розпорядчих документів, зберігають конфіденційні ділові дані, що стосуються Групи ОТП, без обмежень у часі та не використовують та не розголошують їх третім особам без попередньої згоди.

Партнери Групи ОТП повинні забезпечити належний рівень захисту персональних даних, які вони обробляють, і вжити належних заходів безпеки, щоб забезпечити конфіденційність, цілісність і доступність даних для уповноважених сторін відповідно до Загального регламенту захисту даних і чинного національного законодавства.

#### **VIII. Запобігання відмиванню грошей, фінансуванню тероризму, міжнародні санкції та обмежувальні заходи**

Група ОТП очікує, що її партнери будуть діяти якомога сильніше для запобігання та стримування відмивання грошей і фінансування тероризму, застосовуватимуть правила санкцій і, дотримуючись принципу «Знай свого клієнта», отримають вичерпну інформацію про клієнтів.

Партнери Групи ОТП зобов'язуються дотримуватись економічних, фінансових, торговельних санкцій і законів і правил, прийнятих Європейським Союзом і Організацією Об'єднаних Націй, а також, наскільки це можна від них очікувати, санкцій і законів інших відповідних юрисдикцій, зокрема Сполучених Штатів Америки та Сполученого Королівства.

#### **IX. Безпека та здорове робоче середовище**

Партнери Групи ОТП гарантують, що їхні працівники мають здорове та сучасне робоче місце, яке відповідає трудовим нормам, що їхнє здоров'я та безпека захищені, а також необхідне навчання з техніки безпеки, охорони праці та протипожежного захисту.

#### **X. Дотримання прав людини, забезпечення прав працівників**

Партнери Групи ОТП зобов'язані захищати загальні права людини, закріплені в міжнародних конвенціях, і рішуче заперечувати дитячу працю, працевлаштування неповнолітніх і примусову працю. З усіма працівниками потрібно поводитися чесно та з повагою. Права на особистість, гідність і приватне життя працівників також повинні поважатися.

Реалізуючи права працівників, він, у межах своїх повноважень, забезпечує: право на справедливі та сприятливі умови праці, справедливую заробітну плату та гідні умови життя; право на свободу об'єднання та ведення колективних переговорів, право створювати профспілки та вступати до них, право бути вільними від усіх форм торгівлі людьми, дитячої та примусової чи обов'язкової праці; право на захист від дискримінації, принцип рівної оплати за рівну працю та право на свободу вираження поглядів.

#### **XI. Захист активів та інтересів OTP Group**

Партнери OTP Group повинні нести відповідальність за цілісність, належне та економічне використання активів

The OTP Group's partners will also avoid any situation that could adversely affect the business interests or reputation of the OTP Group or any of its members.

## **XII. Sustainability**

The OTP Group's partners assess and comply with sustainability (ESG) requirements to the extent that they can be expected to do so, and meet the E–Environmental, S–Social and G–Governance requirements applicable to them.

## **XIII. Ethical use of Artificial Intelligence (AI)**

Company expects its partners subject to Regulation (EU) 2024/1689 laying down harmonised rules on artificial intelligence (the "AI Act") to apply the principles and expectations of the Partner Code of Ethics set out above during the development and use of AI systems, furthermore Company's partners should strive to ensure that the principles of transparency, explainability, accountability, fairness, equity and non discrimination are applied throughout the lifecycle of the AI systems it use.

OTP Group, до яких вони мають доступ або на які їхня діяльність впливає.

Партнери OTP Group також уникатимуть будь яких ситуацій, які можуть негативно вплинути на ділові інтереси або репутацію OTP Group або будь якого з її членів.

## **XII. Стійкість**

Партнери Групи ОТП оцінюють і дотримуються вимог сталого розвитку (ESG) у тій мірі, в якій це можна очікувати від них, а також відповідають чинним до них вимогам E–екологічні, S–соціальні та G–управлінські.

## **XIII. Етичне використання штучного інтелекту (AI)**

Компанія очікує, що її партнери, відповідно до Регламенту (ЄС) 2024/1689, що встановлює гармонізовані правила щодо штучного інтелекту («Закон про штучний інтелект»), застосовуватимуть принципи та очікування Партнерського Кодексу етики, викладені вище, під час розробки та використання систем ШІ, крім того, партнери Компанії повинні прагнути забезпечити застосування принципів прозорості, пояснюваності, підзвітності, справедливості, та недискримінації протягом життєвого циклу систем ШІ, які вона використовує.