

KIVONAT

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Compliance Politikájából

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 27/2018. (XII.10.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, jogszabályi és belső szabályzati megfelelőségét, a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelőségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, illetve belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnérvromlás kockázata.

(3) A Compliance Politika melléklete a Korrupcióellenes Politika és a Szankciós Politika melyek a honlapon kerülnek közzétételre.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank) egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt érvényes, hogy a compliance követelményeknek és előírásoknak meg kell felelniük.

II.2. A compliance funkció helye a belső védelmi vonalak rendszerében

(5) Az MNB Ajánlás – összhangban az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó testületek ajánlásaival – meghatározta azokat a fő elveket és követelményeket, melyek alapján a pénzügyi szolgáltatóknak olyan belső védelmi és biztonsági vonalakat kell kialakítani és működtetni, amelyek elősegítik:

- a/ a szervezet prudens, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- b/ eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek és a társadalom bizalmának fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

(7) Az MNB Ajánlás szerint a belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció (risk control function), a **megfelelőség biztosítási funkció (compliance function)** és a belső ellenőrzési funkció (internal audit function).

II.3. A compliance funkció működtetésének alapelvei

(8) A compliance funkció működésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja a Jelzálogbank hosszútávú prudens és etikus működését.

(9) A compliance funkció működtetése során a Jelzálogbank az alábbi alapelveket követi:

- a/ függetlenség
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ teljes lefedettség
- j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. A compliance kiemelt területei

III.1.1. A személyes adatok kezelése és védelme – GDPR

(10) A Jelzálogbank elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Jelzálogbank olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

III.1.2. Összeférhetetlenség, etika

(11) A Jelzálogbank alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek a Jelzálogbank és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy a Jelzálogbank a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve szabályozza, biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(12) A Jelzálogbank értékeinek és ügyfeleinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan.

(13) A Jelzálogbank összeférhetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben a Jelzálogbank határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől. Az etikai normák megsértésének jelentésére bejelentő rendszert működtet. Az OTP csoportszintű Korruptióellenes Politikája a honlapon található.

(14) A Jelzálogbank Összeférhetlenségi Politikát alkot, amelyben megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az ügyfél lehetséges sérelmét eredményező összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

III.1.3. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem,) megelőzése

(15) Az Anyabank, mint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. meghatározó részvénykibocsátója, kibocsátói, befektetési szolgáltatói és hitelintézeti minőségében is messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(16) A Jelzálogbank az irányadó jogszabályok és saját szabályzata értelmében tiltja a bennfentes kereskedelmet, valamint annak kísérletét is az OTP Bank által kibocsátott részvények, a Jelzálogbank által kibocsátott pénzügyi eszközök, továbbá valamennyi olyan nyilvánosan értékpapírt kibocsátó társaság pénzügyi eszköze vonatkozásában, amellyel kapcsolatban a bennfentes személy információ birtokába jut. Ilyen információ továbbadása sem megengedett. Fellép a bennfenteség minden formájával szemben. Elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

(17) A Jelzálogbank fellép minden magatartással szemben, amely alkalmas piaci manipulálásra, és amely az általánosan elfogadott szakmai elvekkel szembemegy, megalapozatlan, hamis, megtévesztésre alkalmas információkat közöl és ilyen jellegű jelzéseket ad egy adott pénzügyi eszköz árfolyamáról, illetve az árfolyamot mesterségesen, rendellenes szinten tartja.

III.1.4. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem

(18) A Jelzálogbank elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

III.1.5. Corporate governance (felelős társaságirányítás)

(19) Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Jelzálogbank érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, melyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.

(20) A Jelzálogbank a fenntarthatóság (ESG) követelményeknek megfelelően az okozott környezeti hatások (E-Environmental), a társadalmi igazságosság (S-Social), illetve az ezekkel kapcsolatos vállalatirányítási kérdések (G-Governance) szempontjából vizsgálja, értékeli tevékenységét, és megfelelteti azt a vonatkozó jogszabályi elvárásoknak.

III.1.6. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés

(21) A Jelzálogbank alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA),

CRS/DAC2/DAC6/ (OECD és Európai Unió) – valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

III.1.7. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a Bankcsoport hírnevének védelme

(22) A Jelzálogbank kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok embargós, szankciós és más korlátozó intézkedéseit, mindenek előtt az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa és az Európai Unió vonatkozó rendelkezéseit. A Jelzálogbank a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján OTP csoport szintű Szankciós Politikát tesz közzé.

(23) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Jelzálogbank úgy alakítja a szabályozást és napi üzleti folyamatokat, gyakorlatot, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

(24) A Jelzálogbank úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat.

III.2. Általános elvek és követelmények

III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség

(25) A Jelzálogbank valamennyi vezetője és dolgozója a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelési követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden dolgozójának kötelessége a megfelelési elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

III.2.2 Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei

(26) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Jelzálogbank részére külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a Compliance Politika kivonatát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.