

Etikai Kódex

OTP Alapkezelő Zrt.

Tartalomjegyzék

Vezérigazgató üzenete	3
1. Bevezetés	4
2. Az Etikai Kódex személyi hatálya	4
3. Értékek	4
3.1. Az Alapkezelő eszközeinek védelme	4
3.2. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme.....	4
Viselkedési elvárások.....	4
Közösségi média	5
Politikai szerepvállalás.....	5
3.3. Tisztességes üzleti működés.....	6
Anti-korrupció	6
Korrupció, tiltott befolyásolás.....	6
Ajándékozás.....	6
Ügymenetet könnyítő fizetések	6
Támogatás nyújtása.....	6
Adomány	6
Összeférhetetlenség.....	7
3.4. Egymás iránti tisztelet	7
Diszkrimináció	7
Zaklatás.....	7
3.5. Az Alapkezelő kötelezettségvállalásai	7
Pénzügyi beszámoló	7
Versenyjog.....	8
Bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció	8
Titokvédelem.....	8
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	8
Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	9
4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás	9

Vezérigazgató üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Alapkezelő Zrt. az OTP Bankcsoport tagja, melynek zászlóshajója a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett OTP Bank, ami mára Magyarország és a közép-kelet-európai régió bank- és tőkepiacainak meghatározó szereplője. Az Alapkezelő fő tevékenységei a befektetési alapkezelés, a nyugdíjpénztári vagyonkezelés és az intézményi portfóliókezelés. Az OTP Alapkezelő Zrt. 2005-ben – Magyarországon az elsők között – megkapta a PSZÁF-tól az európai alapkezelési tevékenységre jogosító engedélyt, így a vonatkozó EU előírásoknak megfelelő termékeiket az Unió bármely országában forgalmazhatják.

Az Alapkezelő piaci részesedése versenytársait meghaladó ütemben nőtt, amelynek köszönhetően az OTP Alapkezelő Zrt. már 1999-re a piac egyik legmeghatározóbb szereplőjévé vált. Ezt a pozíciót az elmúlt években felerősödött verseny mellett is sikerült megőriznie, köszönhetően a folyamatos termékfejlesztésnek, a változó piaci körülményekhez és ügyféligényekhez alakított bővülő termékpalettának. Az OTP Alapkezelő jelenleg is vezető szerepet tölt be az értékpapíralapok piacán, 2018-ban pedig elnyerte az „Év Alapkezelője” díjat.

Az eredményesség és a hatékonyság növelése mellett az Alapkezelő működésében kiemelt jelentőségű a kockázatok kezelése és a törvényes működés, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése.

Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, alkotó és etikusan cselekvő munkatársak elkötelezett munkája nélkül. Az Alapkezelő alapvető elvárása munkatársaival szemben, hogy az erkölcsi és szakmai feddhetetlenséget a legmesszemenőbbben szem előtt tartásuk, melynek szellemében arra ösztönözi őket, hogy tevékenységüket is ennek megfelelően végezzék. Etikus és jogkövető intézményként az Alapkezelő, valamint annak teljes vezetése, elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett, és a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben – határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet.

Ennek megfelelően az Alapkezelő fontosnak tartja, hogy az elvárt értékek, mint például az Alapkezelő jóhírnevének védelme, a tisztességes üzleti működés, az egymás iránti tisztelet, és az Alapkezelő kötelezettségvállalásai rögzítésre kerüljenek, melyeket az Etika Kódex foglal össze. Hisszük, hogy az etikus működés gyakorlata jelentősen hozzájárulhat az Alapkezelő teljesítményének és versenyképességének fokozásához, belföldi és nemzetközi elismertségéhez, így ezt minden rendelkezésre álló eszközzel ösztönözzük.

Köves Benedek Balázs
Vezérigazgató

1. Bevezetés

Az OTP Alapkezelő Zrt. (továbbiakban „Alapkezelő”) Etikai Kódexe abból a célból jött létre, hogy az Alapkezelő, illetve az Alapkezelővel kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működéssel kapcsolatban, mind az Alapkezelő, mind az OTP Bankcsoport értékeinek védelme érdekében.

A jelen Etikai Kódex a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok, és az OTP Bankcsoport csoportszintű működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az Alapkezelővel szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.

Az Alapkezelő a jogszabályoknak megfelelő társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy az egyszerre szolgálja az ügyfelek és befektetők bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

Az etikai szabályok és az etikus működés Alapkezelőn belüli betartását Etikai Bizottság felügyeli az Etikai Kódexben meghatározott alapelvek és elvárt magatartásformák szerint.

Az Alapkezelő lehetőséget biztosít az Etikai kódex megsértésének telefonon, vagy e-mailben történő bejelentésére, emellett mindent megtesz azért, hogy a jogsértést bejelentő munkavállalókat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

2. Az Etikai Kódex személyi hatálya

Az Etikai Kódex, így a benne foglalt irányelvek, elvárások az Alapkezelő vezető tisztségviselőire és felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint alkalmazottaira (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve az Alapkezelővel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

3. Értékek

3.1. Az Alapkezelő eszközeinek védelme

A munkatárs felel az Alapkezelő, az ügyfelek, a befektetők és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. Az Alapkezelő, az ügyfelek, a befektetők, a megbízottak és más szereplők eszközei csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

3.2. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme

Viselkedési elvárások

A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználatától, mind a munkatársak egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkatársak emberi méltóságát sértő (vezetői) rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.

A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció az ügyfelekkel, befektetőkkel, megbízottakkal való kommunikáció során elengedhetetlen, amely kapcsán a vezetők példamutatása fontos és az Alapkezelő részéről elvárt.

Az Alapkezelő elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelővel, vagy az OTP Bankcsoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Alapkezelő nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Szervezeti tömörülésekben (politikai, vallási, kulturális) a munkatárs csak magánemberként vehet részt, nyilvánulhat meg, és köteles tartózkodni az Alapkezelő megjelölésétől.

Közösségi média

Az Alapkezelő elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelővel bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Alapkezelő nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Így a közösségi médiában való tevékenységük során munkatársainknak különösen

- mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelő és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk;
- tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közlésétől;
- tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- az Alapkezelő és az OTP Bankcsoport versenytársaival szemben is tiszteletteljes magatartást kell tanúsítaniuk;
- valótlan, szándékosan félrevezető, hamis információkat nem közölhetnek;
- tartózkodniuk kell a jogellenes vagy jogellenes tevékenységre buzdító anyagok közzétételétől;
- mellőzniük kell a vulgáris, trágár, rágalmozó vagy becsületsértő kifejezéseket.

Politikai szerepvállalás

Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az Alapkezelőben betöltött pozíciójukkal.

A munkatársak Alapkezelőnél végzett munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.

Tilos az Alapkezelő erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

3.3. Tisztességes üzleti működés

Anti-korrupció

Korrupció, tiltott befolyásolás

Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása, vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen munkatárs, vagy az Alapkezelő nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

Ajándékozás

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett.

A munkatársak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

Annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az Alapkezelő vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szerveket, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti az Alapkezelő jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ.

Ügymenetet könnyítő fizetések

Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az Alapkezelő elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

Támogatás nyújtása

Az Alapkezelő a munkatársai részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére. Az Alapkezelő ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

Adomány

Az Alapkezelő társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket az Alapkezelő, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Összeférhetetlenség

A jogszabályok és a belső szabályozó dokumentumok rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell az Alapkezelő és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy az Alapkezelő érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetetlenséget eredményez.

A munkatársak nem használhatják az Alapkezelő infrastruktúráját saját üzleti tevékenységük reklámozására.

Az Alapkezelő a befektetési szolgáltatási és kollektív portfoliókezelési tevékenységére figyelemmel az ügyfelei és befektetői számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetetlenségi politikát készít. Az összeférhetetlenségi politika megjelöli azokat a körülményeket, amelyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, és tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

3.4. Egymás iránti tisztelet

Diszkrimináció

Az Alapkezelő olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága – így többek között, de nem kizárólag bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási vagy világnézeti meggyőződése, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékosága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, családi állapota stb.

Zaklatás

Az Alapkezelő tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a belső szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető magatartás tanúsítására.

A munkatársaknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg, olyan céllal vagy hatással, amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó, megszegyenítő vagy sértő környezetet teremt.

3.5. Az Alapkezelő kötelezettségvállalásai

Pénzügyi beszámoló

Az Alapkezelő a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé. A jelentéseknek az Alapkezelő pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

Versenyjog

Az Alapkezelő vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az Alapkezelő tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így többek között, de nem kizárólag, gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, befektetők, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása; olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartell-megállapodás); valamint olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviseleti szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

A munkatársaknak mind az Alapkezelő versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során versenyjogi felelősségük tudatában kell viselkedniük.

Bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció

Az Alapkezelő egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyeket tilos jogellenes módon felhasználniuk. Az Alapkezelő elítéli a bennfentes kereskedelmet.

Az Alapkezelő a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

Titokvédelem

Az ügyfeleinkkel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A befektetési alapkezelési és befektetési szolgáltatási tevékenységünkben adódó értékpapírtitkot következetesen megtartjuk. A titoktartási kötelezettséget a munkatársaknak a tisztességük és/vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is be kell tartaniuk.

A munkatársaknak tartózkodniuk kell az Alapkezelő működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ formális vagy informális megosztásától olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, az érintett munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható, valamint olyan személyekkel kapcsolatban, akik az Alapkezelőnek nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

Az üzleti titok és értékpapírtitok védelméről az üzleti titok megőrzéséről szóló törvény, a Büntető Törvénykönyv, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, az üzleti titok védelméről, illetve a tőkepiacról, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről szóló törvények és az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően kell gondoskodni.

Elvárjuk munkatársainktól, hogy gondoskodjanak arról, hogy a papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagaik, amelyek értékpapír-, üzleti titkot vagy bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

A pénzügyi és tőkepiaci szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci és tőkepiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre vonatkozóan kívánják szolgáltatást igénybe venni az Alapkezelőn keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az Alapkezelő számára,

hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek az Alapkezelő és a piac számára, úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

Az Alapkezelő közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fel kell, hogy lépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az „Ismerd meg ügyfeled” elv alkalmazásával, az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében. Munkájuk során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény, illetve e törvények végrehajtási rendeletei, továbbá a Büntető Törvénykönyv, a Magyar Nemzeti Bank, az FATF és a Basel Committee on Banking Supervision ajánlásai, az Európai Unió vonatkozó rendeletei és az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai szerint kell eljárniuk.

Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

Munkatársaink számára biztosítjuk a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodunk testi épségük és egészségük védelméről. Az Alapkezelő munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.

Az Alapkezelőnél, illetve a munkavégzés kapcsán, más helyszíneken és alkalmakkor, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben is szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása vagy ezek hatása alatti megjelenés vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.).

Az Alapkezelő folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás

Ha alapos gyanúja van vagy tudomást szerez az Etikai Kódexben meghatározott értékek esetleges megsértéséről (etikai problémák), az alábbi módokon teheti meg:

- levélben a compliance officernek címezve (1026 Budapest, Riadó utca 1-3.)
- telefonon hétfőtől péntekig 9:00-16:00 óráig, az Alapkezelő compliance officerének telefonszámán (+36 1 412-8371)
- e-mailben a compliance@otpalapkezelő.hu e-mail címre

A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a compliance officer minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik.

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem tudjuk beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az az Alapkezelő kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.