

KIVONAT

Az OTP Alapkezelő Zrt. 1/2021. (IV.27.) sz. Compliance Politikájából

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoportozhoz tartozó OTP Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) 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 az Alapkezelő 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 hírnévrömlés kockázata.

(3) A Compliance Politika melléklete a Korrupcióellenes Politika, a Szankciós Politika, valamint A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó politika, melyek a honlapon kerülnek közzétételre.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) 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 az Alapkezelő hosszútávú prudens és etikus működését.
- (9) A compliance funkció működtetése során az Alapkezelő 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/ magasintű 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) Az Alapkezelő elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében az Alapkezelő 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) Az Alapkezelő alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek az Alapkezelő és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy az Alapkezelő a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve szabályozza, biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

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

(13) Az Alapkezelő összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben az Alapkezelő határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és

ellenőrzést végző szervezettől. Az etikai normák megsértésének jelentésére bejelentő rendszert működtet. Az Alapkezelő Korrupcióellenes Politikája a honlapon található.

(14) Az Alapkezelő Összeférhetlenségi Politikát alkot, amelyben a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az üzletfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az üzletfél lehetséges sérelmét eredményező összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

III.1.4. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyambefolyásolás) megelőzése

(15) Az Alapkezelő messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(16) Az Alapkezelő az irányadó jogszabályok és saját szabályzata értelmében tiltja a bennfentes kereskedelmet valamint annak kísérletét is valamennyi olyan nyilvánosan értékpapírt kibocsátó társaság pénzügyi eszköze vonatkozásában, amellyel kapcsolatban a bennfentes személy információ birtokába jut. Ilyen információ továbbadása sem megengedett. Fellép a bennfentesség minden formájával szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

(17) Az Alapkezelő 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.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, befektetővédelem

(18) Az Alapkezelő elkötelezett a befektetői érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű befektetővédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a befektetői szokások és érdekek változásaira.

III.1.6. Az Alapkezelő kollektív portfóliókezelési és befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó, jogszabályokban és szabályozói – kiemelten felügyeleti – előírásokban rögzített követelményeknek való megfelelés biztosítása

- (19) Kollektív portfóliókezelés és befektetési szolgáltatások nyújtása
- a/ Az Alapkezelő folyamatosan felügyeli és rendszeresen értékeli a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos intézkedések és eljárások megfelelőségét és eredményességét, valamint a megfelelési hiányosságok kezelését célzó intézkedéseit;
 - b/ Az Alapkezelő minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások teljesítése az ügyfelei legjobb érdekében történjenek, valamint azért, hogy az ügyfelek pénzügyi és pénzeszközeinek kezelése során a legnagyobb gondossággal és prudens módon járjon el.

(20) Személyes ügyletek

- a/ Az Alapkezelő elkötelezett a tőkepiac szereplői, a befektetők, az ügyfelek érdekeinek védelmére, a tisztességes verseny fenntartása, a piaci visszaélés, valamint az összeférhetlenségi helyzetek elkerülése érdekében. Ennek biztosítására szabályozza az érintett személyeknek a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ügyleteinek megkötését, továbbá azok bejelentését és nyilvántartását.
- b/ Az Alapkezelő szem előtt tartja olyan belső szabályozói környezet kialakítását, amely alkalmas annak megakadályozására, hogy a potenciális összeférhetlenséghez vezető tevékenységekben érintett személyek a tevékenység révén bennfentes információhoz, illetve az ügyfelekkel lévő kapcsolat révén bizalmas információhoz hozzáférve olyan ügyletet köthessenek, amely jogszabály által tiltott vagy a bizalmas információ jogszerűtlen felhasználásával jár, vagy összeférhetlenséget eredményezne.

III.1.7. Corporate governance (felelős társaságirányítás)

(21) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően az OTP Bank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy az OTP Bank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság működése során megfeleljen a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek, átlátható és ellenőrizhető legyen az irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

(22) Az Alapkezelő üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvénytársaság, a részvényesek, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

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

(24) Az Alapkezelő 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.1.8. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés

(25) Az Alapkezelő alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA), CRS/DAC2 (OECD és Európai Unió) – valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

III.1.9. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a Bankcsoport hírnevének védelme

(26) Az Alapkezelő 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. Az Alapkezelő a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján csoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó csoportszintű politikát tesz közzé.

(27) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében az Alapkezelő 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.

(28) Az Alapkezelő 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 megfeleléséért viselt felelősség

(29) Az Alapkezelő 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

(30) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, az Alapkezelő 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.

2021. április 28.

OTP Alapkezelő Zrt.