

## KIVONAT

**Az OTP Alapkezelő Zrt. 1/2023. (10.31.) sz. Compliance Politikájából**

## **I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**

(1) Az OTP Bankcsoportoz 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 és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról 12/2022. (VIII.11.) 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 megbízható és hatékony működését;
- b/ eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek/befektetők és a társadalom bizalmának fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance), valamint az üzleti folyamatokba épített kontrollokat (elsődleges védelmi vonal) kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó 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 a megfelelőségi kockázatok azonosítása, mérséklése és kezelése, 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/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés;
- i/ teljes lefedettség;
- j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása.

## **III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

### **III.1. A compliance kockázatok 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. Az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

#### **III.1.2. Összeférhetetlenség, etika, korrupció és vesztegetés tilalma**

(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 értékein és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan. Szabályozza a vezetők és alkalmazottak külső gazdasági

érdekeltségeinek, személyes kapcsolatainak elfogadható vagy tiltott formáját és mértékét, egyben kizárja, hogy saját érdekeiket, gazdasági kapcsolataikat részesítsék előnyben az Alapkezelő és ügyfelei, partnerei érdekeivel szemben.

(13) Az Alapkezelő összeférhetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben az Alapkezelő határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől.

(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. Az Összeférhetlenségi Politika a mindenkorai Üzletszabályzat részét képezi.

(15) Az Alapkezelő elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnszerzés minden formájával szemben. A csoportszintű Korrupcióellenes Politika célja, hogy meghatározza a vállalatcsoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon a Bankcsoport korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során. Az Alapkezelő a csoportszintű Korrupcióellenes Politikát alkalmazza, melyről a honlapján tájékoztatót tesz közzé.

(16) Az etikai normák és a megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének jelentésére az Alapkezelő bejelentő rendszert működtet.

(17) Az Alapkezelőnek a közösségi médiában elvárt magatartásról szóló politikájáról a honlapján tájékoztatót tesz közzé.

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

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

(19) 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.

(20) Az Alapkezelő fellép minden magatartással szemben, amely alkalmas piaci manipulálásra, és amely az általánosan elfogadott szakmai elvekkel szembe megy, 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**

(21) 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**

(22) 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.

(23) Személyes ügyletek

- a/ Az Alapkezelő elkötelezett a tőkepiac szereplői, a befektetők, az ügyfelek érdekeinek védelme, 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)**

(24) Az Alapkezelő a fenntarthatósági (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.

(25) 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.

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

(27) 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.

### **III.1.8. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés**

Az Alapkezelő alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA), CRS/DAC6 (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 szenzitív ügyletekkel kapcsolatos kockázatok csökkentése**

(28) Az Alapkezelő kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok, így különösen az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa és az Európai Unió, által elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és embargós előírásait. 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.

(29) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében az Alapkezelő úgy alakítja a szabályozását és napi üzleti folyamatait, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

(30) 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**

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

### **III.2.2 Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei**

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

2023. október 31.

*OTP Alapkezelő Zrt.*