

## KIVONAT

**Az OTP Alapkezelő Zrt. 1/2024. (VI.27.) sz. Compliance Politikájából**

## **I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**

(1) Az OTP Bankcsoporthoz 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, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások<sup>1</sup>, illetve belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás 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 szervezet:

a/ prudens, , megbízható és hatékony a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő megbízható és hatékony működését;

---

<sup>1</sup> Ideértve az MNB által kiadott felügyeleti szabályozó eszközöket, az ún. önszabályozó testületek (például KELER Zrt., BÉT, MABISZ) szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is.

- b/ eszközeinek, a tulajdonosainak, és az ügyfelek szervezettel- összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes működést, a szervezettel szembeni bizalom 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<sup>2</sup>;
- b/ feddhetetlenség;
- c/ befolyásmentes működés;
- d/ objektivitás;
- e/ megelőző, proaktív szemlélet;
- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfelelőség biztosításának követelménye);
- g/ arányosság elvének alkalmazása;
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés;
- i/ egyedi és bankcsoporti 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

---

<sup>2</sup> Biztosítva az MNB Ajánlás 108. pontjában foglalt – compliance funkciót érintő – feltételek teljesítését.

jogszabályok előírásaival. Ennek keretében az Alapkezelő olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében specializált szakértői területet alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét. Az Alapkezelő a honlapján Adatvédelmi Politikát tesz közzé.

### 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 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 különös gondossággal jár el a pénzügyi szervezet, illetve a csoporttagok irányítási és felügyelési funkciót betöltő testületeinek tagjai, kulcspozíciót betöltő személyei, könyvvizsgálója, valamint ezek közvetlen hozzátartozói tekintetében felmerülő érdekkonfliktusok kezelését illetően.

(14) Az Alapkezelő Összeférhetetlenségi 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 Összeférhetetlenségi Politika a mindenkor érvényes Üzletszabályzat részét képezi.

(15) Az Alapkezelő értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. Az Alapkezelő a csoport sajátosságaihoz és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepéhez igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben és a Partneri Etikai Kódexben foglal össze és tesz közzé.

(16) Az Etikai Kódex és a Partneri Etikai Kódex rögzíti, hogy az Alapkezelő az irányadó jogszabályokkal és az elfogadott vállalati értékekkel összhangban folytatja tevékenységét, melyek az elfogadható és az elfogadhatatlan viselkedési elvek, valamint a jogszabályi követelményeknek, valamint a belső politikáknak való megfelelésen túl a munkatársakkal

szemben azt az elvárást, hogy becsületesen és tisztességesen járjanak el, feladataikat kellő szaktudással, gondossággal és körültekintéssel végezzék.

(17) Az Alapkezelő törekszik arra, hogy minden vele szerződő fél az Alapkezelővel kötött szerződése külön szerződéses rendelkezéssel, vagy elfogadó nyilatkozattal vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben vagy a Partneri Etikai Kódexben foglalt rendelkezések betartására. Ezen kötelezettség alól kivételt képeznek az Anyabanknak és Bankcsoporttagoknak azon szerződéses jogviszonyai, ahol az érintett Bankcsoporttag már implementálta a Bank Etikai Kódexének rendelkezéseit. Az etikai normák és a megfelelési szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének jelentésére az Alapkezelő bejelentő rendszert működtet.

(18) Az Alapkezelő elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés 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.

(19) Az Alapkezelő minden szerződéses jogviszonyában és szabályozó dokumentumában, törekedni kell egy korrupcióellenes klauzula megfogalmazására, amely alapján a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával kötelesek eljárni a felek.

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

#### **III.1.4. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megelőzése**

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

(22) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a bennfentes kereskedelem és ennek kísérlete, másik személy részére bennfentes kereskedelem folytatására vonatkozó tanácsadás, másik személy bennfentes kereskedelemre való rábírása, a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete.

(23) Az Alapkezelő elítéli a piaci visszaélések minden formáját és fellép azokkal szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

(24) A piaci visszaélésekre a Btk., az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai az irányadóak.

### **III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, befektetővédelem**

(25) 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**

- (26) 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.
- (27) 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)**

(28) 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.

(29) 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.

(30) Az Alapkezelő üzleti gyakorlatában tekintettel van a befektetői, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

(31) 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**

(32) 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, az Amerikai Egyesült Államok kormánya, az Egyesült Királyság illetékes hivatala 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.

(33) A piaci pozíció 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.

(34) Az Alapkezelő úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat és ennek megfelelően ellenőrzi különösen, de nem kizárólagosan a védelmi vonatkozású termékek gyártásához és kereskedelméhez, illetve az azzal kapcsolatos



szolgáltatásokhoz, a nukleáris energiához, az űriparhoz, a kettős felhasználású termékekhez és technológiákhoz, a szén-, nyersolaj-, földgázfeltáráshoz, -kitermeléshez és ezek nagykereskedelméhez, a kőolajtermékek előállításához és nagykereskedelméhez, a kriptó devizához, valamint a tengeri szállítmányozáshoz kapcsolódó aktív ügyleteket.

### III.1.10 A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

(35) A Bankcsoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységének célja, hogy hatékonyan megelőzze és megakadályozza a bűncselekmények elkövetéséből származó vagyonok tisztára mosását, valamint a terrorizmus finanszírozását.

(36) A Bankcsoport a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre (a továbbiakban: AML/CFT) vonatkozó hazai és nemzetközi jogszabályi, valamint felügyeleti elvárásoknak való megfelelés érdekében belső szabályozásokat dolgoz ki, hatékony folyamatokat és eljárásokat alakít ki és működtet.

(37) A Bankcsoport a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében AML/CFT tárgyú csoportszintű kockázateértékelést készít, amelyet legalább évente felülvizsgál.

(38) A Bankcsoport az ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és a kockázati kategóriának megfelelő ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfél-átvilágítás során a „Know your customer” elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofil, és szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (financial intelligence unit, FIU).

(39) Az Alapkezelő a hazai és a nemzetközi elvárásoknak való általános megfelelésről a honlapján csoportszintű Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikát tesz közzé.

### III.1.11 Partner kapcsolatok compliance due diligence szempontú átvilágítása

(40) A due diligence folyamat keretében az Alapkezelő külföldi országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval partner kapcsolat<sup>3</sup> létesítését megelőzően, valamint a kapcsolat fenntartása során a szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készít, valamint az Alapkezelőre nézve megfelelő információt nyújt a szolgáltató részére.

<sup>3</sup> A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 3.§ 23. pontja alapján *Levelező kapcsolat*:

a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,  
b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását.



(41) A due diligence folyamat eredményeként az Alapkezelő és a Bankcsoport képes az adott partner kapcsolat vonatkozásában felmerülő negatív információ, esemény, üzleti vonatkozású meg nem felelési esetek felmérésére és értékelésére.

(42) Az Anyabank szakmai támogatás nyújt a Bankcsoporttagok részére a kialakított csoportszintű sztenderdek bevezetése, alkalmazása, illetve helyi sajátosságoknak megfelelő kiegészítése érdekében.

## **III.2. Általános elvek és követelmények**

### **III.2.1. A megfelelőségért viselt felelősség**

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

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

(44) 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.

2024. június 27.

*OTP Alapkezelő Zrt.*