

AZ OTP ALAPKEZELŐ ZRT. ÁLTALÁNOS ELVEI A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI SZANKCIÓK ALKALMAZÁSÁRA

(SZANKCIÓS POLITIKA)

1. Bevezetés

Az OTP Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) és az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) elkötelezett abban, hogy betartsa azokat a nemzetközi szankciós rendelkezéseket, melyeket a nemzeti jogszabályok írnak elő, valamint nemzetközi szervezetek és egyes államok hatóságai bocsátottak ki.

Az Alapkezelő jó hírneve sérelmének (reputációs kockázat) elkerülése érdekében az Alapkezelő különös figyelemmel jár el az olyan számlakapcsolatok és ügyletek létesítése során, amikor az ügylet tárgya és/vagy az ügyletben szereplő felek szankciós korlátozás alá esnek vagy reputációs szempontból szenzitívnek minősülnek.

2. A Politika hatálya

A Politika hatálya az Alapkezelőre terjed ki a szankciós és szenzitív ügyletekhez és ügyfelekhez kapcsolódó eljárások során. A Bankcsoporttagok az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) Szankciós Politikájában rögzített elveket szintén alkalmazni kötelesek.

Az Európai Unió szankciók elsődlegesen az EU-ban lévő Bankcsoporttagokra érvényesek, de betartásuk során az EU-n kívüli székhelyű Bankcsoporttagoknak is tekintettel kell lenniük a Bankcsoport érdekeire, ezért amennyiben nemzeti jogszabály, hatósági elvárás nem tiltja, a Bankcsoport minden tagjára érvényes a megfelelési kötelezettség.

Az Alapkezelő Compliance területe felügyeli az eljárások és döntések szankciós rendelkezéseknek való megfelelését.

3. Fogalmak

- **Ügyfél:** az Alapkezelővel, a Bankcsoporttal állandó, vagy alkalmoszerű kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet pénzeszközök elhelyezése, pénzeszközök továbbítása, befektetése, pénzügyi forráshoz való hozzájárása, megbízásainak teljesítése érdekében.
- **Pénzügyi művelet:** a Hpt.¹ és a Bszt.² által meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatások nyújtása.

¹ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

² 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

- **Üzleti kapcsolatot létesítő és fenntartó területek:** fiók, treasury, privátbanki szolgáltatások, finanszírozási, akvizíciós, nemzetközi pénzforgalmi szakterületek.
- **Szankciós érintettség:** az EU Tanácsa rendeleteiben, valamint az ENSZ BT Határozatai alapján közzétett listákban, továbbá az USA szankciók esetében az USA Elnöke által kibocsátott rendeletekhez kapcsolódó, az USA Pénzügyminisztériuma által közzétett listákon feltüntetett szervezetekre, természetes személyekre és a tulajdonukban lévő vállalkozásokra, valamint termékekre és szolgáltatásokra elrendelt tilalmak, valamint egyes országok hatóságai által elrendelt szankciók fennállása, valamint további más államok joghatóságai által nemzetközi, vagy regionális érvénnyel kiadott korlátozó rendelkezések.
- **Másodlagos szankciós érintettség:** olyan USA rendelkezések, melyek alapvetően nem USA érintettségű személyekre, szervezetekre vonatkoznak, de elkötelezettek abban, hogy betartják a szankciókat és tudomásul veszik, hogy azok be nem tartása az USA részéről intézkedéseket eredményezhetnek, valamint piacvesztést vonhatnak maguk után.

Tartalmuk szerint a nemzetközi szankciók a következő típusú **intézkedéseket** foglalják magukban:

a/ pénzügyi és vagyoni jellegű korlátozó intézkedések: pénzeszközök és egyéb gazdasági erőforrások befagyasztása, a hozzáférhetővé tételük tilalma, pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések;

b/ további pénzügyi korlátozások: hitel és kölcsön nyújtás, értékpapír ügyletek, likviditási műveletek, illetve azok időbeli korlátozása;

c/ kereskedelmi korlátozások: általános vagy specifikus jellegű korlátozások, amelyek közül gyakorisága miatt kiemelendő:

ca/ fegyverembargó: haditechnikai eszközök és technológiák exportjának, tranzitjának, importjának tilalma, valamint az ezekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásának tilalma;

cb/ egyéb kereskedelmi jellegű korlátozások: kettős (polgári és katonai célra egyaránt használható) felhasználású termékek exportjának, tranzitjának, importjának tilalma; kapcsolódó szolgáltatások nyújtásának tilalma; egyéb nem kettős felhasználású termékek és technológiák exportjának, importjának tilalma, pl. fa, gyémánt, egyéb luxuscikkek, szénhidrogének, illetve kitermeléshez kapcsolódó eszközök, technológiák; belső elnyomásra felhasználható termékek exportjának és importjának tilalma stb.;

d/ katonai tevékenységekhez, haditechnikai eszközök, kettős-felhasználású termékek kiviteléhez, kapcsolódó szolgáltatások nyújtásához pénzügyi támogatásnyújtás, finanszírozás tilalma.

4. Alapelvek

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 és a Bankcsoport tekintettel van továbbá azokra a szankciókra és tiltásokra, melyeket az USA elnöke bocsátott ki és az USA Pénzügyminisztériumának OFAC hivatala tett közzé. Ezek a szankciók vonatkoznak minden USA érintettségű jogi és természetes személyre, valamint USA dollárban történő pénzügyi ügyletre.

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 hírnevének védelmét. Ennek érdekében az Alapkezelő és a Bankcsoport egységes szabályokat alkalmaz.

Üzleti döntéseiben az Alapkezelő tekintettel van egyes országok részéről megnyilvánuló, a nemzetközi helyzet stabilizálásra irányuló korlátozó intézkedéseire is.

Az Alapkezelő úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy elkerülje az Alapkezelő hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat.

Az Alapkezelő értékelő rendszereket vezetett be annak megítélésére, hogy egy ügyfél, vagy ügylet érintett-e a szankciók által, illetve a szenzitív ügyfelek, ügyletek körébe tartozik-e.

A szankciós rendelkezések alkalmazásától akkor lehet eltekinteni, ha azt a rendelkezés kibocsátója megengedi.

Nem megengedett szankció alá nem eső, akár jogi, akár természetes személyeket bevonni tilalmazott ügyletekbe annak érdekében, hogy az Alapkezelő, vagy Bankcsoporttag eltekintsen a szankciók betartásától.

OTP Alapkezelő Zrt.