

KIVONAT

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Compliance Politikájából

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 12/2022. (VIII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, 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 előírások¹, belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

(3) A Compliance Politikának mellékletei az alábbi dokumentumok, amelyek kivonatai a honlapon kerülnek közzétételre:

a/ Adatvédelmi Politika;

b/ Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája;

c/ Közösségi Média Politika;

d/ Az OTP Bankcsoport Szankciós Politikája;

e/ OTP Bankcsoport Politika - A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások;

f/ Az OTP Csoport Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikája (A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika).

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank) 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.

¹ 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.

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 működését;
- b/ eszközeinek, a tulajdonosok, és az ügyfelek szervezettel összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ zavartalan és eredményes működését, a szervezettel szembeni bizalom fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance), valamint az üzleti folyamatokba beépített 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 működtetésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja a Jelzálogbank hosszútávú prudens és etikus működését.

(9) A compliance funkció működtetése során a Jelzálogbank az alábbi alapelveket követi:

- a/ függetlenség²;
- b/ feddhetetlenség;
- c/ befolyásmentes működés;
- d/ objektivitás;
- e/ megelőző, proaktív szemlélet;

² Biztosítva az MNB Ajánlás 108. pontjában foglalt – compliance funkciót érintő – feltételek teljesítését.

- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfeleléség 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 kiemelt területei

III.1.1. A személyes adatok kezelése és védelme – GDPR

(10) A Jelzálogbank elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Jelzálogbank 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. Integrity

(11) A Jelzálogbank összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben a Jelzálogbank határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől.

(12) A Jelzálogbank alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek a Jelzálogbank és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy a Jelzálogbank a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve, hogy szabályozza és biztosítsa a beszállítók megfeleléségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) A Jelzálogbank értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. A Jelzálogbank 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 Kódexben³ foglal össze és tesz közzé.

(14) A Jelzálogbank 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 Bankcsoport 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.

(15) Az etikai normák és a megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének (jogsértés) jelentésére a Jelzálogbank bejelentő rendszert működtet.

III.1.3. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem) megelőzése

(16) Az Anyabank, mint a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. meghatározó részvénykibocsátója, kibocsátói, befektetési szolgáltatói és hitelintézeti minőségében is messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(17) 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.

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

III.1.4. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem

(19) A Jelzálogbank elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

³ <https://www.otpbank.hu/otpjelzalogbank/jogi-nyilatkozat>

III.1.5. Corporate governance (felelős társaságirányítás)

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

(21) A Jelzálogbank 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.1.6. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés

(22) A Jelzálogbank alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA), CRS/DAC2/DAC6/ (OECD és Európai Unió) – valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

III.1.7. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a szenzitív ügyletekkel kapcsolatos kockázatok csökkentése

(23) A Jelzálogbank kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi az egyes államok és nemzetközi szervezetek, 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 szankciókat és embargós előírásokat. A Jelzálogbank a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján bankcsoportszintű Szankciós Politikát tesz közzé.

(24) A piaci pozíció megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Jelzálogbank úgy alakítja a szabályozását és üzleti folyamatait, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét. Ennek érdekében a Bankcsoport egységes szabályokat alkalmaz.

(25) A Jelzálogbank úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező szenzitív ügyleteket, 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.1.8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

(26) 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.

(27) 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.

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

(29) 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).

III.2. Általános elvek és követelmények

III.2.1. A megfelelőségért viselt felelősség

(30) A Jelzálogbank vezető testületeinek tagjai és valamennyi alkalmazottja a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelőségi követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden alkalmazottjának kötelessége a megfelelőségi elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

III.2.2. Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei

(31) A jelen Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Jelzálogbank részére kiszervezett tevékenységet, külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a jelen Politikát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.