

**Az OTP Jelzálogbank Zrt.
Etikai Kódexe**

ETIKAI KÓDEX

Tartalomjegyzék

Elnök-vezérigazgató üzenete.....	3
1. Bevezetés.....	3
2. Az Etikai Kódex személyi hatálya	4
3. Értékek	5
3.1. Az OTP Jelzálogbank eszközeinek védelme.....	5
3.2. Az OTP Jelzálogbank jó hírnevének védelme	5
Viselkedési elvárások	5
Közösségi média	5
Politikai szerepvállalás.....	6
3.3. Tisztességes üzleti működés	6
Anti-korrupció.....	6
Összeférhetetlenség.....	8
3.4. Egymás iránti tisztelet	9
Emberi jogok.....	9
Diszkrimináció tilalma	9
Zaklatás tilalma.....	10
3.5. Az OTP Jelzálogbank kötelezettségvállalásai	10
Pénzügyi beszámoló.....	10
Versenyjog.....	10
Fogyasztóvédelem.....	10
Bennfentes kereskedelem	11
Titokvédelem	11
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	11
Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	12
4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás.....	12
Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról	13

Elnök-vezérigazgató üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Csoport Magyarország és a kelet-közép-európai régió meghatározó bankpiaci szereplője. Sikerünk titka, hogy a régióban található központunknak, több mint 70 éves tapasztalatunknak és közel 20 milliós ügyfélbázisunknak köszönhetően értjük ügyfeleink igényeit és hatékonyan képesek vagyunk kiszolgálni azokat. A kollégák töretlen elhivatottsága és az innovatív megoldások iránti nyitottsága, valamint kreativitásuk előrevetíti a jövő sikereit.

A részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság folyamatos növelése mellett a vállalatcsoport működésében kiemelt cél a törvényes működés biztosítása, a kockázatok csökkentése, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése.

Etikus és jogkövető intézményként a vállalatcsoport és annak teljes vezetői köre elkötelezett a jogszabályok betartása és betartatása mellett, beleértve a korrupció elleni törvényeket is. Zéró tolerancia elvét valljuk a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben, – határozottan ellenezzük a korrupció minden formáját, támogatjuk a korrupcióellenes intézkedéseket.

Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, elkötelezett, etikusan cselekvő munkatársak nélkül, akik olyan munkakörnyezetben dolgozhatnak, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők; ahol a személyes méltóság tiszteletben tartása minden körülmények között alapkövetelmény. Az OTP Csoport minden alkalmazottjával szemben alapvető elvárás, hogy az erkölcsi és szakmai előírásokat maradéktalanul betartva végezzék munkájukat.

Kiemelten fontos a transzparens működés és az ügyfélérdek, valamint a bank érdekeinek minél teljesebb harmonizációja. Biztosak vagyunk abban, hogy az etikus működés jelentősen hozzájárul a bank teljesítményének és versenyképességének fokozásához, valamint a belföldi és nemzetközi elismertségének növeléséhez.

Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A dokumentum megismerése és betartása, valamint a változások nyomán követése minden munkatárssal és megbízottal szemben alapvető elvárás

Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató
OTP Bank

1. Bevezetés

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: OTP Jelzálogbank) Etikai Kódexe abból a célból jött létre, hogy az OTP Jelzálogbank, illetve az OTP Jelzálogbankkal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működéssel kapcsolatban, az OTP Jelzálogbank értékeinek védelme érdekében.

Ennek elősegítése érdekében az OTP Jelzálogbank Igazgatósága és vezetése az OTP Bank Nyrt. által Etikai Kódex néven készített egységes etikai szabályok bevezetéséről döntött. Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű Etikai Kódexét 2006-ban fogadta el, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik a Bankkal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében valamennyi leánybankunk és egyes leányvállalataink esetében jelen Etikai Kódex képezi a helyi szabályozás alapját, szem előtt tartva a nemzeti sajátosságokból, vagy adott esetben a speciális jogszabályi környezetből adódó esetleges eltéréseket.

A jogszabályi kereteken belül az OTP Jelzálogbank társaságirányítási rendszere egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

Az OTP Jelzálogbank lehetőséget biztosít személyesen, levélben, telefonon, vagy e-mailben az Etikai Kódex megsértésére vonatkozó bejelentéstételre, valamint megtesz mindent az OTP Jelzálogbank belüli jogsértést bejelentő munkatársak diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelméért: tiltja a megtorló intézkedéseket, vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

Az OTP Jelzálogbank kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkavállalóra kiterjedő etikai e-learning képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

2. Az Etikai Kódex személyi hatálya

Az Etikai Kódex, így a benne foglalt irányelvek, elvárások az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselőire és felügyelőbizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), alkalmazottaira¹ (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottai számára ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és szállítókat, illetve az OTP Jelzálogbankkal egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

A munkatársak és azon megbízottak, akik az OTP Jelzálogbank részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Jelzálogbank ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Jelzálogbank nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Jelzálogbank képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. Az OTP Jelzálogbank törekszik arra, hogy minden más megbízott az OTP Jelzálogbankkal kötött szerződésben vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

¹ alkalmazottak: az OTP Jelzálogbankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

3. Értékek

3.1. Az OTP Jelzálogbank eszközeinek védelme

A munkatárs felel az OTP Jelzálogbank, az ügyfelek, a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. Az OTP Jelzálogbank, az ügyfelek, a megbízottak és más harmadik felek eszközei csak az engedélyezett célokra és a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

Az OTP Jelzálogbank vagyontárgyainak, az OTP Jelzálogbank használatában lévő eszközök nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel, az OTP Jelzálogbankkal szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen az OTP Jelzálogbank ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen az OTP Jelzálogbank vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is az OTP Jelzálogbankkal szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

A vagyontárgy alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont (eszközök, készletek, berendezések stb.), szolgáltatásokat, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont, és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

3.2. Az OTP Jelzálogbank jó hírnevének védelme

Viselkedési elvárások

Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az OTP Jelzálogbank jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználatától, mind a munkatársak egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkatársak emberi méltóságát sértő (vezetői) rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.

A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció az ügyfelekkel, megbízottakkal való kommunikáció során elengedhetetlen, amely kapcsán a vezetők példamutatása fontos és az OTP Jelzálogbank részéről elvárt.

Az OTP Jelzálogbank elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az OTP Jelzálogbank etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Jelzálogbankkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az OTP Jelzálogbank nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Szervezeti tömörülésekben (politikai, vallási, kulturális) a munkatárs csak magánemberként vehet részt, nyilvánulhat meg, és köteles tartózkodni az OTP Jelzálogbank megjelölésétől.

A munkatársak a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az az OTP Jelzálogbank jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

Közösségi média

Munkatársainknak a közösségi médiában való megjelenésük során tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az OTP Jelzálogbank jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az OTP Jelzálogbank elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő

kommunikációjuk során is az OTP Jelzálogbank etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Jelzálogbankkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az OTP Jelzálogbank nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Így a közösségi médiában való tevékenységük során munkatársainknak különösen

- mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelő és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk;
- tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közzétételétől;
- tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- az OTP Jelzálogbank versenytársaival szemben is tiszteletteljes magatartást kell tanúsítaniuk;
- valótlan, szándékosan félrevezető, hamis információkat nem közölhetnek;
- tartózkodniuk kell a jogellenes vagy jogellenes tevékenységre buzdító anyagok közzétételétől;
- mellőzniük kell a vulgáris, trágár, rágalmazó vagy becsületsértő kifejezéseket

Politikai szerepvállalás

Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az OTP Jelzálogbankban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az OTP Jelzálogbank jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

A munkatársak bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A munkatársak banki munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.

A munkatársak politikai szervezet, személy részére csak a „Támogatás nyújtása” fejezetben foglalt tiltás betartásával nyújthatnak támogatást.

Tilos az OTP Jelzálogbank erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

3.3. Tisztességes üzleti működés

Anti-korrupció

Korrupció, tiltott befolyásolás

Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása, vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen munkatárs, vagy az OTP Jelzálogbank nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

Az értékkel rendelkező dolog pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában, és a készpénzen túl ajándékokra, hitelre, fedezetre, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlásra, árengedményre, szórakoztatásra, szolgáltatásokra, juttatásokra, foglalkoztatás felajánlására stb. terjed ki. Nincs minimális összege vagy küszöbértéke, amelyet először meg kellene haladni ahhoz, hogy a fenti célok érdekében nyújtott fizetést vagy ajándékot törvénytelennek, illetve az Etikai Kódexbe ütközőnek lehessen tartani.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

Ajándékozás és meghívás

- Az ajándékozás általános szabályai

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett. Az ajándék pénzben kifejezhető értéke nem haladhatja meg az 50.000 forintot.² Készpénz, készpénz helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír, ajándékutalvány, vagy banki szolgáltatás fejében nyújtott, azzal közvetlenül összefüggő, kiegészítő juttatás elfogadása – összeghatártól függetlenül – tiltott.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Jelzálogbank Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem elfogadható ugyanazon ügyfélről, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

A tilalom alól kivételt képeznek a felső vezetői szinthez³ köthető protokolláris és nem készpénz-jellegű ajándékok, juttatások, amelyek célja egyértelműen nem az OTP Jelzálogbankkal fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat befolyásolása.

A munkatársak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

Annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az OTP Jelzálogbank vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szervezetet, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

- Az ajándékozás speciális szabályai nyilvános ügyféléterben

Nyilvános ügyféléterben bármilyen ajándék (így különösen készpénz, készpénz helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír, ajándékutalvány, vagy szolgáltatás fejében nyújtott, azzal közvetlenül összefüggő, kiegészítő juttatás) elfogadása – összeghatártól függetlenül – tiltott.

Amennyiben mégis sor kerül ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Jelzálogbank Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

A fenti tiltó rendelkezések a munkatársak hozzátartozójának juttatott ajándék tekintetében is alkalmazandók, amennyiben az ajándékozásra a munkatárs és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat miatt kerül sor.

- Munkatársak közötti ajándékozás

² A megajándékozott személy adott 3 hónapon belül maximum összesen 50.000 forint értékű ajándékot fogadhat el, tekintet nélkül az ajándékok és/vagy az ajándékozók számára. A maximum összegbe beleszámít annak az ajándéknak is az értéke, amelyet ugyan egy terület vagy szervezeti egység kap, de vezetői döntés alapján adott munkatárs részesül belőle.

³ Felsővezetői szint alatt kell érteni a jelen Etikai Kódex szerinti vezető tisztségviselőket, így az OTP Jelzálogbank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjait, valamint vezérigazgatóját, vezérigazgató-helyetteseit

Tilos a munkáltató költségére (például reprezentációs költség) a munkatársak közötti ajándékozás minden formája, történjék az egy intézményen belül vagy az OTP csoport egyes leányvállalatainak munkatársai között. A magánemberként, saját költségen történő ajándékozás (például névnap köszöntés) megengedett.

- Meghívás, reprezentáció

A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti az OTP Jelzálogbank jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ. Amennyiben az egy negyedéven belül kapott meghívás(ok) pénzben kifejezhető összértéke meghaladja az 50.000 forintos értékhatárt, akkor bejelentést kell tenni az OTP Jelzálogbank Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni a meghívó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét, a meghívás tárgyát és pénzben kifejezhető becslt értékét is.

Az üzleti döntést mindig az OTP Jelzálogbank érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az OTP Jelzálogbank jó hírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

Ügymenetet könnyítő fizetések

Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az OTP Jelzálogbank elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igényvel szembesül.

Támogatás nyújtása

Az OTP Jelzálogbank a munkatársai részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi, vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére. Az OTP Jelzálogbank ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

Adomány

Az OTP Jelzálogbank társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket az OTP Jelzálogbank, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Összeférhetetlenség

A jogszabályok és a banki szabályozó dokumentumok rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. A termékek és szolgáltatások értékesítése során az OTP Jelzálogbank Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. munkatársak kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell az OTP Jelzálogbank és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk, továbbá nem helyezhetik az ügyfelek igényei elé a saját (anyagi) érdekeiket a termékek és szolgáltatások kijárlásakor.

A munkatársak kötelesek bejelenteni, ha valós vagy lehetséges összeférhetetlenséget vagy érdekkonfliktust észlelnek saját személyük, hozzátartozóik, saját vagy hozzátartozóik üzleti érdekeltségei és az OTP Jelzálogbank vagy az OTP Jelzálogbank ügyfeleinek érdekei között. A munkatársak kötelesek együttműködni az OTP Jelzálogbankkal az összeférhetlenségek és érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében.

A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy az OTP Jelzálogbank érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetetlenséget eredményez. A munkatársak a munkaviszony fennállása alatt – kivéve, ha erre jogszabály feljogosítja – tartózkodni kötelesek minden, az OTP Jelzálogbank gazdasági érdekét sértő vagy veszélyeztető magatartástól. A munkatársak véleménynyilvánításhoz való jogát az OTP Jelzálogbank jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják.

A munkatársak nem használhatják az OTP Jelzálogbank infrastruktúráját saját üzleti tevékenységük reklámozására.

A munkatársak⁴ közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása (pl. kölcsön kérése, ingatlan albérletbe adása) alapesetben nem támogatott. Ez alól a Compliance Officer - minden körülményt figyelembe véve – előzetesen engedélyt, felmentést adhat.

3.4. Egymás iránti tisztelet

Emberi jogok

Az OTP Jelzálogbank tiszteletben tartja és támogatja az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában rögzített nemzetközi emberi jogokat. Elismeri felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében és tevékenysége során az Egyesült Nemzetek Üzleti és emberi jogi irányelveivel (UNGP) összhangban jár el minden esetben.

Ez az emberi jogi politika meghatározza a kötelezettségvállalásokat és azokat az alapelveket és szabályokat, amelyek tiszteletben tartása elvárt az OTP csoport munkatársaitól, a megbízottaktól és az ügyfelektől. Az emberi jogok üzleti kapcsolatokba történő integrálását a vonatkozó nemzetközi szabványok⁵ határozzák meg, melyek betartása iránt az OTP Jelzálogbank elkötelezett.

Diszkrimináció tilalma

Az OTP Jelzálogbank olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan pozitív vagy negatív diszkrimináció, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága⁶ – így többek között, de nem kizárólag bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási vagy világnézeti meggyőződése, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékosága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, családi állapota stb.

⁴ Az anyagi kapcsolat kialakulására vonatkozó rendelkezés nem vonatkozik azon munkatársakra, akik egymás hozzátartozói.

⁵ Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek (UNGP); Gyermekjogok és üzleti alapelvek; A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyolc alapvető egyezménye; OECD Irányelvek a multinacionális vállalatok számára (az emberi jogokról szóló fejezet); ENSZ Globális Megállapodás; IFC Teljesítmény Standardok; ENSZ Nyilatkozat az őslakos népek jogairól (UNDRIP)

⁶ Ld. az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 8.§-át, illetve a foglalkoztatásból és a foglalkozásból eredő hátrányos megkülönböztetésről szóló, a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 1958. évi 42. ülészakán elfogadott 111. számú Egyezmény (ILO 111) kihirdetéséről szóló 2000. évi LX. törvényt.

Zaklatás tilalma

Az OTP Jelzálogbank tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a banki szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető magatartás tanúsítására.

A munkatársaknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg, olyan céllal vagy hatással, amely sérti az adott személy méltóságát, számára megszegyenítő, sértő környezetet teremt., így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

Amennyiben a munkatárs úgy érzi, hogy a fentiek szerinti zaklatás áldozata, jelentse ezt a 4. pontban megjelölt csatornák valamelyikén a Compliance Officer-nek, aki kivizsgálja az esetet és meghozza a szükséges intézkedéseket.

3.5. Az OTP Jelzálogbank kötelezettségvállalásai

Pénzügyi beszámoló

Az OTP Jelzálogbank a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé. A jelentéseknek az OTP Jelzálogbank pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

Versenyjog

Az OTP Jelzálogbank vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az OTP Jelzálogbank tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így, többek között, de nem kizárólag, gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása; olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartell-megállapodás); valamint olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

A munkatársaknak mind az OTP Jelzálogbank versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során versenyjogi felelősségük tudatában kell viselkedniük.

Fogyasztóvédelem

Az OTP Jelzálogbank felelős pénzügyi szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. Az OTP Jelzálogbank biztosítja, hogy a fogyasztókkal közvetlenül vagy közvetve kapcsolatba kerülő munkatársai megfelelő fogyasztóvédelmi oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járjanak el.

A fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében az OTP Jelzálogbank Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. fokozott figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. a szolgáltatások tervezésétől azok bevezetéséig, a termékfejlesztés, marketing és ügyfélkapcsolat alakítása során folyamatosan ellenőrzi a fogyasztóvédelmi és egyéb jogi szempontoknak való megfelelést. A kereskedelmi kommunikáció és valamennyi fogyasztói tájékoztatás során az OTP Jelzálogbank Zrt. megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt. a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

Bennfentes kereskedelem

Az OTP Jelzálogbank egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Az OTP Jelzálogbank elítéli a bennfentes kereskedelmet.

A bennfentes kereskedelemre és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolásra vonatkozóan a Büntető Törvénykönyv, a tőkepiacról szóló törvény, az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint az OTP Jelzálogbank belső szabályozó dokumentumai az irányadók.

Az OTP Jelzálogbank a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

Titokvédelem

Az ügyfeleinkkel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységünkben adódó bank- és értékpapír titkot következetesen megtartjuk. A titoktartási kötelezettséget a munkatársaknak a tisztességük és/vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is be kell tartaniuk.

A munkatársaknak tartózkodniuk kell az OTP Jelzálogbank működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ formális vagy informális megosztásától olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, az érintett munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható, valamint olyan személyekkel kapcsolatban, akik az OTP Jelzálogbanknak nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

Az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a Polgári Törvénykönyv, a Büntető Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, illetve a tőkepiacról szóló törvények és az OTP Jelzálogbank belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően kell gondoskodni.

Elvárjuk munkatársainktól, hogy a napi munkavégzés végeztével gondoskodjanak arról, hogy a papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagaik, amelyek bank-, értékpapír-, üzleti titkot vagy bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzügyi műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre kívánnak üzleti megbízást végrehajtani az OTP Jelzálogbankon keresztül.

Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az OTP Jelzálogbank számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek az OTP Jelzálogbank és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

Az OTP Jelzálogbank és az OTP Bank Nyrt. között érvényben lévő megállapodás alapján az OTP Jelzálogbank az OTP Bank Nyrt. hálózatának igénybe vételével működik, az ügyfelekkel kapcsolatos pénzmozgásokat az OTP Bank fiókjai kezelik le, a számlákat az OTP Bank monitorozza. Ebből következően az OTP Jelzálogbank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az OTP Bank Nyrt. közreműködésével, az általa kiépített figyelő rendszereken keresztül lép fel.

Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

Munkatársaink számára biztosítjuk a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodunk testi épségük és egészségük védelméről. Az OTP Jelzálogbank munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.

A banki munkahelyeken, illetve a munkavégzés során, más helyszíneken és alkalmakkor, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben is szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása vagy ezek hatása alatti megjelenés vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.).

Protokolláris alkalmakkor, illetve a banki, munkával össze nem függő rendezvényeken a kulturált mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.

Minden munkatárs kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadóak.

Az OTP Jelzálogbank folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás

Ha alapos gyanúja van vagy tudomást szerez az Etikai Kódexben meghatározott értékek esetleges megsértéséről (etikai problémák), tanácsot kérne, vagy kérdései vannak általában, vagy egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, az alábbi módokon teheti meg:

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban)
- levélben: OTP Jelzálogbank Zrt., Compliance Officer (OTP Jelzálogbank Zrt. 1051 Budapest, Nádor, u. 21.)
- e-mailben: etika@otpjzb.hu
- telefonon: banki munkanapokon, munkaidőben +36 70 640 5366

A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Jelzálogbank minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.

Az ügyfelek adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos tájékoztatását az Etikai bejelentési rendről szóló tájékoztató melléklete tartalmazza.

A Tájékoztatót és annak mellékletét az OTP Jelzálogbank a honlapján közzéteszi.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az OTP Jelzálogbank belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik. Etikai vétség megállapítása esetén az OTP Jelzálogbank munkajogi eljárást indít (hátrányos jogkövetkezményt alkalmaz).

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem tudjuk beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az az OTP Jelzálogbank kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.

Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Jelzálogbank Zrt. Etikai Kódexét, és azt magamra nézve kötelezőnek ismerem el. Tisztában vagyok azzal, hogy az Etikai Kódexben rögzített etikai alapelveket és magatartási szabályokat minden esetben be kell tartanom. Egyetértek a benne foglaltakkal, valamint elismerem, hogy az Etikai Kódex az OTP Jelzálogbank Zrt. tevékenységével kapcsolatos feladataim végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számomra. Kijelentem, hogy magatartásommal a környezetem és munkatársaim számára követendő példát mutatok.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történő foglalkoztatásomnak és/vagy tisztség viselésének *(a megfelelő rész aláhúzendő)* előfeltétele.

Kijelentem, hogy az Etikai Kódex kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom, hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra illetékességgel bíró részére.

(aláírás helye, ideje)

Aláírás: _____

Név (nyomtatott betűvel): _____

Munkahelyi azonosító szám: _____

Megbízottak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról⁷

Alulírott, _____ (név) (_____ (személyes adatok beazonosításhoz)) a _____ (vállalkozás neve) (_____ (cégadatok)) képviselőjében, a jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Jelzálogbank Zrt. Etikai Kódexét, és azt a _____ tárgyban, _____ napján kelt jogviszonyom/ _____ (vállalkozás neve) jogviszonya során magamra és _____ (vállalkozás neve) munkatársai(m)ra/teljesítési segédei(m)re valamint alvállalkozói(m)ra nézve kötelezőnek ismerem el és gondoskodom az Etikai Kódex mindenkor betartásáról és betartatásáról. Tisztában vagyok azzal, hogy az Etikai Kódexben rögzített etikai alapelveket és magatartási szabályokat minden esetben be kell tartanunk. Egyetértek a benne foglaltakkal, valamint elismerem, hogy az Etikai Kódex az OTP Jelzálogbank Zrt. tevékenységével kapcsolatos feladataink végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel való szerződéses jogviszonyomnak/ _____ (vállalkozás neve) jogviszonyának előfeltétele.

Kijelentem, hogy az Etikai Kódex kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom, hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra illetékességgel bíró részére.

(aláírás helye, ideje)

Aláírás(ok): _____

Név (nevek) (nyomtatott betűvel): _____

Tisztség(ek): _____

Vállalkozás neve: _____

⁷ Kérjük megfelelően kitölteni.