

Az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe

ETIKAI KÓDEX

Tartalomjegyzék

Elnök üzenete	4
I. Bevezetés	5
I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége	5
I.2. Az Etikai Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk	5
I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk	6
I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben	6
II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára	7
II.1. Az OTP Csoport jó hírnevének védelme	7
II.2. Az OTP Csoport eszközeinek védelme	7
II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása	8
II.4. Titoktartás, adatvédelem	8
II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés	8
II.6. Külső kommunikáció	9
II.7. Közösségi média	9
II.8. Politikai szerepvállalás	10
II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése	10
II.10. Összeférhetetlenség	11
II.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei	12
II.11.1 Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása	12
II.11.2 Példamutatás	12
II.11.3 Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása	12
III. Az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai	12
III.1. Felelős társaságirányítás	12
III.2. Jogszabályoknak való megfelelés	12
III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága	13
III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás	13
III.5. Versenyjogi megfelelés	13

III.6.	Fogyasztóvédelem.....	14
III.7.	Bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése	14
III.8.	Titokvédelem, személyes adatok védelme	15
III.9.	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	15
III.10.	Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása	16
III.11.	Csalásmegelőzés	16
III.12.	Zéró tolerancia a korrupcióval szemben	16
III.13.	Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása.....	16
III.14.	Emberi jogok tiszteletben tartása.....	16
III.15.	Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma	17
III.16.	Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat.....	17
III.17.	Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat	18

Elnök üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Csoport Magyarország és a kelet-közép-európai régió meghatározó bankpiaci szereplője. Stabil, megbízható partnerei vagyunk ügyfeleinknek: munkatársainkkal arra törekszünk, hogy modern, innovatív, egyben személyre szabható banki megoldásainkkal támogassuk őket céljaik megvalósításában és a fejlődésben. Már 12 országban működünk és több mint 16 millió ügyfelet szolgálunk ki. Első európai bankként Kelet-Közép-Európa után, Közép-Ázsiában, Üzbegisztánban is ismertté válik az OTP márka. Minden érintett országban közös értékeket képvisel az OTP Csoport, azonos irányelvek mentén, felelősen járunk el az ügyfelek, befektetők, munkavállalók, a helyi közösségek, valamint a környezet érdekeinek szem előtt tartásával.

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. A cégcsoportot hosszútávú gondolkodás és felelős hozzáállás, a fenntarthatóságra törekvés jellemzi. Az OTP Bank ugyanakkor figyelemmel van arra a jogszabályi kötelezettségére is, amely a betéteseik, részvényeseik, befektetői érdekében az OTP Bank és az OTP Csoport jövedelmező működését írja elő. E két szempont, egymással egyensúlyban és kölcsönhatásban kell érvényesülni.

Jogkövető és etikus 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.

Működésünk során kiemelten figyelünk a transzparenciára, a szabályozottságra, a belső felelősségek meghatározására és ezáltal a legtágabban vett környezeti, társadalmi és szabályozási elvárásoknak való tényleges megfelelésre. Biztosak vagyunk abban, hogy az etikus működés jelentősen hozzájárul az OTP Csoport teljesítményének és versenyképességének fokozásához, valamint elismertségének növeléséhez.

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

Csányi Sándor
Igazgatóság elnöke
OTP Bank

I. Bevezetés

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: OTP Jelzálogbank) és az OTP Csoport Etikai Kódexe az OTP Bank, a teljes OTP Csoport, illetve az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működéssel kapcsolatban, az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű Etikai Kódexét 2006-ban fogadta el, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Jelen módosítás célja a mesterséges intelligencia indukálta technológiai haladás kihívásainak hatékony kezelése és etikus keretek között tartása. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, etikai iránymutatások, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az OTP Csoporttal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.

Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében az OTP Csoport valamennyi leánybankja és egyes leányvállalatai 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.

Az OTP Csoport 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 az etikai normák megismerését és betartását.

I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége

Az Etikai Kódex, így a benne foglalt irányelvek, elvárások az OTP Csoport tagjaival munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre (a továbbiakban együttesen „munkatársak” vagy „munkatársaink”) vonatkozóan ír elő kötelezettségeket.

Az Etikai Kódexben megfogalmazott előírások, alapelvek és elvárások kötelezően betartandók minden munkatárs számára.

Bár az Etikai Kódex számos etikai kérdésben iránymutatást ad, nem tartalmazhatja a megfelelő cselekvésre vonatkozó teljeskörű útmutatást minden helyzetre, minden körülményre tekintettel. Olyan helyzetekben, amelyek nincsenek nevesítve az Etikai Kódexben az OTP Csoport munkatársainak jóhiszeműen és jószándékkal kell eljárniuk, az OTP Csoport integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.

Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a Compliance Officer segítségét kérni.

I.2. Az Etikai Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk

Munkatársak és azon megbízottak, akik az OTP Csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Csoport ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Csoport képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden más megbízott az OTP Csoport tagjával kötött

szerződésben vállaljon kötelezettséget az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk

Az OTP Jelzálogbank munkatársa amennyiben jogellenes, az Etikai Kódexben foglalt szabályokkal, értékekkel ellentétes, vagy olyan gyakorlatot tapasztal munkája során, amely visszaéléshez vezethet, akkor erre köteles felhívni az érintettek vagy közvetlen felettesük figyelmét.

Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezze

az OTP Jelzálogbank Compliance Officerének

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben: OTP Jelzálogbank Zrt. Compliance Officer (1138 Budapest, Váci út 135-139. D. ép.)
- telefonon, banki munkanapon, munkaidőben 06 1 248 5020
- e-mailen: etika@otpjzb.hu
 - [online az etikai és jogsértés bejelentő felületen \(https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/bank\)](https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/bank)

vagy az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben: OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóság (1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig: +36 1 366 6768
- e-mailen: etika@otpbank.hu
 - [online az etikai és jogsértés bejelentő felületen \(https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/bank\)](https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/bank).

A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagja minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett. Anonim bejelentés esetén 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 Csoport kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az OTP Csoport mindent megtesz azért, hogy a bejelentést tevő munkatársakat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódexben foglalt szabályok, értékek megsértését.

I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben

Az OTP Csoport munkatársai felelősek azért, hogy elsajátítsák az Etikai Kódex tartalmát, és minden tőlük telhetőt megtegyenek az Etikai Kódex betartása érdekében. Az OTP Csoport a zéró tolerancia elvét követi az Etikai Kódexben meghatározott szabályok és értékek megsértése esetén és valamennyi olyan cselekedettel szemben, amely negatív hatással van az OTP Csoport vagy bármelyik tagjának hírnevére vagy elfogadhatatlan jogi, erkölcsi vagy etikai szempontból.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az OTP Jelzálogbank belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.

A Bejelentő a bejelentés megtétele miatti diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges volt a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

A rosszhiszemű bejelentés az OTP Csoport etikai elveinek megsértését jelenti, amelynek megtétele jogi következményekkel járhat.

II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára

II.1. Az OTP Csoport jó hírnevének védelme

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

Az OTP Csoport elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az OTP Csoport etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható.

Munkatársaink véleménynyilvánításhoz való jogukat az OTP Csoport jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják semmilyen formában, beleértve a közösségi média felületeket is.

Magántevékenységük során az OTP Csoport munkatársai nem kelthetik azt a benyomást, hogy az OTP Csoport vagy valamelyik tagja nevében járnak el. Az OTP Csoport munkatársai nem használhatják pozícióikat személyes érdekeik, vagy harmadik félnek biztosított előnyyszerzés érdekében, valamint nem használhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, logóját, szellemi tulajdonát saját üzleti tevékenységük folytatására, elősegítésére, reklámozására.

Munkatársaink megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az OTP Csoport bármilyen szerepet vállal a munkavállalók vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljainak elérésében.

II.2. Az OTP Csoport eszközeinek védelme

Munkatársaink felelnek az OTP Csoport, az ügyfelek, a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták őket. Az eszközök és vagyonelemek csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

Az OTP Csoport vagyonelemeinek és használatában lévő eszközeinek nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik felekkel a munkáltatóval szembeni kötelezettségek megsértését jelenti. Az ezekkel kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is az OTP Csoporttal szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

Vagyonelem 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.

II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása

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

A munkahelyeken, más helyszíneken a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer vagy egyéb tudatmódosító szerek fogyasztása, ezek hatása alatti megjelenés vagy ezekkel történő visszaélés (így például azok kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakon, illetve munkahelyi rendezvényeken a kulturált, mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.

Az OTP Csoport munkatársai munkájuk, illetve az OTP Csoport épületeiben való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékosági szempontokra és az energiapazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

II.4. Titoktartás, adatvédelem

Az OTP Csoport munkatársai kiemelt körültekintéssel járnak el a birtokukba jutott bank- és értékpapírtitok, személyes adatok, és egyéb - a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt – adat kezelése során, ezeket az információkat időbeli korlátozás nélkül megtartják. Bizalmas információnak minősül emellett minden az OTP Csoporthoz tartozó vállalkozás működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ, ezek formális vagy informális megosztása nem megengedett olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, vagy a munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható.

A munkavégzés során tudomásukra jutott, nem nyilvános befektetői információkkal való piaci visszaélés tilos minden munkatárs számára.

Munkatársainknak a tisztségük vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is eleget kell tenniük titoktartási kötelezettségüknek.

Az OTP Csoport munkatársai a napi munkavégzés során kötelesek gondoskodni arról, hogy a munkavégzés közben keletkezett papír alapú és elektronikus dokumentumok ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés

Munkatársaitól az OTP Csoport elvárja, hogy folyamatosan törekedjenek az együttműködésre épülő munkahelyi légkör fenntartására, tartsák tiszteletben a közösség udvariassági szabályait, törekedjenek egymás közötti konfliktusait nyílt és udvarias kommunikációval (megfelelő hangnem, szóhasználat és gesztikuláció) rendezni.

Az OTP Csoport munkatársai tisztelettudó, empátikus, professzionális és hatékony módon kommunikálnak egymással, például figyelnek arra, hogy megfelelő időben visszajelzést adjanak a kollégáktól érkezett megkeresésekre. Az OTP Csoport a belső kommunikáció során támogatja a munkatársak közötti párbeszédet, véleménycserét, kezdeményezések és ötletek megosztását.

A munkatársaknak – a belső kommunikáció során is – tilos minden olyan magatartás (akár szóbeli vagy fizikai), amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó,

támadó megszégyenítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

Munkatársaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözetet, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha az OTP Csoportot képviselik.

II.6. Külső kommunikáció

Munkatársaink az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel, külső szolgáltatókkal, más érdekelt felekkel is tisztelettudó és professzionális módon kommunikálnak, a titoktartási kötelezettség mindenkor betartásával. A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció alapvető elvárás az OTP Csoport munkatársai részéről.

Az OTP Csoport leányvállalata nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak vállalhatnak.

Munkatársainknak mind az OTP Csoport versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során a versenyjogi szabályok, különösen a kartellmegállapodásokra vonatkozó szabályok figyelembevételével kell viselkedniük.

II.7. Közösségi média

Munkatársainknak a közösségi médiát felelősen és körültekintően kell használniuk, figyelembe véve, hogy harmadik felek a magánéletben tett bejegyzéseket, aktivitásokat is társíthatják az OTP Csoporthoz, annak értékeihez, vállalati kultúrájához. Ennek megfelelően munkatársainknak törekedniük kell a magán- és üzleti, munkához kapcsolódó tevékenységük elkülönítésére.

Munkatársainknak a közösségi médiában is tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az OTP Csoport jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az OTP Csoport elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként is az OTP Csoport etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az OTP Csoport nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Munkatársainknak a közösségi médiában különösen

- mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelettel és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk;
- tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közlésétől;
- tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- az OTP Csoport 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.

Az OTP Csoport vállalatának neve, logója, védjegye (ideértve a vállalati fejléct, weboldalakat, közösségi oldalakat), kapcsolatai nem használhatók magáncélra, illetve megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az OTP Csoport bármilyen szerepet vállal a munkatársak vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljai elérésében. Ennek

megfelelően munkatársaink csak munkaviszonyuk fennállásáig, az utolsó munkában töltött napig jelölhetik meg munkáltatóként az OTP Csoport tagját.

II.8. Politikai szerepvállalás

Az OTP Csoport elismeri a munkatársai 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.

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

II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része, ezért a csekély értékű, az üzleti életben szokásos ajándékok elfogadása az Ajándékozási Politikában foglalt szabályok betartása mellett elfogadható az OTP Csoport munkatársai számára. Ugyanakkor az OTP Csoport munkatársai 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.

Az üzleti életben szokásos ajándékok közé tartoznak például az ünnepek alkalmával adott, vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy más csekély értékű ajándékok, amelyek az alkalomkor szokásosak és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

A meghívások is az üzleti kapcsolattartás legitim részei lehetnek, elősegíthetik a jó üzleti kapcsolatok kialakítását és fenntartását, ezért az üzleti kapcsolatokban szokásos meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel, vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani, az ésszerű határ az adott helyzettől függ, a meghívás elfogadhatóságáról a Compliance terület dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat szintén szükséges egyeztetni a Compliance területtel.

Az OTP Jelzálogbank munkatársai ajándékozásról és meghívásokról bejelentést tesznek a Compliance Officer részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően. A csekély értékű meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a Compliance Officer jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.

A befektetési szolgáltatások kapcsán az OTP Csoport érintett tagjainak mindenkor ösztönzőkezelési elveiről, szabályairól szóló belső szabályozó dokumentumának rendelkezéseire is tekintettel kell eljárni.

Korrupció, vagyis tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Befolyásolásra alkalmas lehet bármilyen értékkel rendelkező dolog, amely pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában: készpénz, ajándék, hitel, fedezet, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlás, árengedmény, szórakoztatás, szolgáltatás, juttatás, foglalkoztatás

felajánlása, ezeknek nincs minimális összege vagy küszöbértéke. Ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az OTP Csoport elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

Az OTP Csoport munkatársai kiemelt figyelemmel kötelesek eljárni az OTP Csoport tevékenységeihez kapcsolódó esetleges vesztegetési kísérletek felismerésével, megelőzésével és bejelentésével kapcsolatban. Egyetlen munkatárs sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyen nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal és szándékkal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt, illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő, különösen a kormányzati, hatósági és nemzetközi és civil szervezetekkel való kapcsolattartás során adott ajándékok és meghívások vonatkozásában. A korrupcióval szemben az OTP Csoport zéró toleranciát tanúsít.

II.10. Összeférhetetlenség

Az OTP Csoport valamennyi munkatársának körültekintően kell kezelnie azokat az érdekeltségeket és személyes kapcsolatokat, amelyek az OTP Csoport gazdasági érdekeit, reputációját, illetve a munkatársak pártatlan, az OTP Csoport érdekeit szem előtt tartó döntéshozatalát befolyásolhatják. A munkatársaknak mindent meg kell tenniük a lehetséges összeférhetetlenségi helyzetek, vagy azok látszatának elkerülése érdekében.

Az OTP Csoport munkatársai nem tanúsíthatnak olyan magatartást, tölthetnek be olyan pozíciót, amely a munkáltató jogos gazdasági vagy működésével összefüggő érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, különösen például gazdasági érdekeltségek, további munkaviszony vagy tisztség betöltése, hozzátartozói kapcsolat vagy politikai érdekeltség.

A munkatársak kötelesek együttműködni az OTP Csoport tagjával az érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően, valamint folyamatosan aktualizálni összeférhetetlenségi nyilatkozatukat a nyilvántartás naprakészségének érdekében.

Az OTP Csoport termékeinek és szolgáltatásainak kialakítása és értékesítése során munkatársaink kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell az OTP Csoport és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

Az OTP Csoporton belül munkatársak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása nem megengedett. Kivételesen indokolt esetben ez alól a Compliance terület előzetesen felmentést adhat a vonatkozó belső szabályozásában foglaltaknak megfelelően.

Emellett az OTP Csoport érintett tagjai befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére figyelemmel az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetetlenségi politikával rendelkeznek. Az összeférhetetlenségi politika megjelöli azokat a körülményeket, amelyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, és tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

II.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei

II.11.1 Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása

Az OTP Csoport vezetői minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy biztosítsák a munkatársaknak az Etikai Kódex szabályainak megismerését, támogatják a munkatársakat abban, hogy jóhiszeműen etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel, és emiatt semmilyen megtorlásnak ne legyenek kitéve. Az OTP Csoport vezetői a rendelkezésükre álló jogszerű eszközökkel ellenőrzik, hogy munkatársaik betartják-e az Etikai Kódex követelményeit, az etikai elvárásokat megszegő munkatársakkal szemben részrehajlás nélkül, következetesen érvényesítik a megfelelő arányos szankciókat.

II.11.2 Példamutatás

Az OTP Csoport vezetői személyes példával járnak elől az Etikai Kódex elveinek maradéktalan betartása terén, vezetői felelősségük az etikus működés kultúrájának fenntartása, az Etikai Kódex elveinek és előírásainak betartatása. A vezetők minden döntésben és magatartásban kifejezetten figyelembe veszik az OTP Csoport Etikai Kódexének elveit. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció a kommunikáció terén.

II.11.3 Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása

Az OTP Csoport vezetői munkatársaikat támogatva végzik feladataikat, azaz a munkatársakat ellátják a hatékony munkavégzéshez szükséges információkkal, és világos, megvalósítható célokat tűznek ki eléjük, az egyenlő bánásmód követelményét maradéktalanul figyelembe véve értékeli munkatársaik teljesítményét, figyelmet fordítanak arra, hogy biztosítsák a biztonságos, zaklatásmentes, harmonikus munkahelyi légkört.

III. Az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai

III.1. Felelős társaságirányítás

Az OTP Csoport vezetése elkötelezett abban, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi tevékenységére vonatkozó jogszabályokat és iparági elvárásokat, az etikus üzleti működés alapelveit maradéktalanul betartsa és valamennyi munkatársával és érintettel betartassa.

A felelős társaságirányítás gyakorlatának megfelelően az OTP Csoport belső szabályzataiban meghatározza a jogszabályoknak való megfelelésre, az üzleti etika betartására, a társaság átlátható működésére, a vállalat működésének ellenőrzési mechanizmusaira, valamint társadalmi felelősségével kapcsolatos szabályokat, elvárásokat és eljárásokat.

III.2. Jogszabályoknak való megfelelés

Az OTP Csoport elkötelezett a jogszabályi keretek között zajló működés iránt. Tevékenysége során betartja a jogszabályi előírásokat, hatósági döntéseket és iránymutatásokat, valamint az üzleti tevékenységeire vonatkozó iparági- és szervezeti normákat és etikai elvárásokat. Az OTP Csoport

Etikai Kódexének normái túlmutatnak a jogszabályi megfelelésen, azok megfelelnek a legjobb gyakorlatoknak és a közösségi elvárásoknak.

III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága

Az OTP Csoport működése során átláthatóságra és számon kérhetőségre törekszik valamennyi jelentésében és beszámolójában. A beszámolók, nyilvántartások meghamisítása vagy a tények hamis színben történő feltüntetése, vagy eltitkolása nem elfogadható az OTP Csoportban. A pénzügyi- és nem pénzügyi nyilvántartások és jelentések integritása alapvető fontosságú.

Az OTP Csoport tagjai 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 Csoport pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás

Az OTP Csoport elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős társaságirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával az OTP Csoport törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszú távú társadalmi és környezeti következményeit.

Az OTP Csoport elismeri, hogy a klímaváltozás hatásainak mérséklése, és az alacsonyabb karbonintenzitású gazdaságra való átállás a 21. század egyik jelentős kihívása, s hogy pénzügyi intézményként jelentős szerepet kapott a saját működésével és ügyfelei tevékenységével kapcsolatos környezeti és társadalmi negatív hatások csökkentésében.

Ennek megfelelően az OTP Csoport figyelembe veszi tevékenységei környezeti és társadalmi hatásait úgy saját vállalati működése, mind pénzügyi tevékenységei során, és a fenntarthatóbb jövő érdekében magas szintű klíma- és környezetvédelmi, valamint társadalmi normákat (folyamatokat, eszközöket, megoldásokat) fejleszt és alkalmaz.

Az OTP Csoport vállalatai és munkatársai a környezeti etika szabályai mentén tartózkodnak minden olyan tevékenység gyakorlástól, mely az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat növeli, ezek következményeit hátrányosan befolyásolja. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy munkatársai a fenntarthatósággal kapcsolatos képzésben, oktatásban részesüljenek, hogy mindennapi munkájuk során az ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) értékeknek megfelelően járjanak el.

III.5. Versenyjogi megfelelés

Az OTP Csoport elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az OTP Csoport vállalkozásai versenytársaikkal szemben etikusan, a versenyjogi szabályok szem előtt tartásával, tisztességesen járnak el, tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezhet.

Az OTP Csoport tagjai tartózkodnak minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtenek adatokat és körültekintően járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során. Az OTP Csoport kiemelt

figyelmet fordít arra, hogy semmilyen kartell-megállapodásnak ne legyen részese, hogy versenytársaival se közvetlen, se közvetett módon ne hangolja össze piaci magatartását, különösen az árak rögzítése, a piac felosztása tekintetében. Az OTP Csoport szintén tartózkodik olyan témák megvitatásától a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

III.6. Fogyasztóvédelem

Az OTP Csoport tagjai felelős szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordítanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. Az OTP Csoport 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 megbízásából eljáró OTP Bank fokozott figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

Az OTP Csoport 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 Csoport a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

Az OTP Csoport ügyfeleinek elégedettsége elsődleges prioritás, ezért az OTP Csoport az ügyfélpanaszok jogszabályi előírásoknak megfelelő, gyors és hatékony megoldása érdekében, az ügyfelekkel teljes mértékben együttműködve jár el.

III.7. Belföldi kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése

Az OTP Csoport elkötelezett az értékpapírpiacon tisztességes működése, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok tisztességes kereskedelme mellett.

A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a belföldi kereskedelem és ennek kísérlete, a belföldi információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete. Az OTP Csoport egyes munkatársai napi munkájuk során belföldi információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Tilos a belföldi információ jogosulatlan közzététele, melyre akkor kerül sor, ha egy személy belföldi információval rendelkezik, és azt bármely más személynek átadja, kivéve akkor, ha az információt munkaviszony, valamely foglalkozás vagy meghatározott feladatok szokásos teljesítése keretében adja át. Az OTP Csoport elítéli a piaci visszaélések minden formáját.

Az OTP Csoport a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a piaci visszaélések elkerülése érdekében.

Az OTP Csoport a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján belső szabályozó dokumentumaiban minden szükséges intézkedést megtesz a belföldi kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

Ezek megelőzése céljából szigorú monitoring eljárásokat alkalmaz, hogy időben kiszűrje és megakadályozza a bennfentes információval való visszaélést, egyéb tisztességtelen piacbefolyásoló magatartásokat.

III.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme

Az OTP Csoport ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrzi. Az OTP Csoport pénzügyi szolgáltatási tevékenységéből adódó bank- és értékpapír titok védelméről a jogszabályi elvárásoknak megfelelően gondoskodik, azokkal kapcsolatban a legnagyobb körültekintéssel jár el. Az OTP Csoport az ügyfelei személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, az ügyfelek nála vezetett számláinak egyenlegére, forgalmára vonatkozó valamennyi adatot, tényt, információt, megoldást banktitokként kezel.

Az OTP Csoport az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.

Az OTP Csoport az ügyféladatokat bizalmasan és a legnagyobb körültekintéssel kezeli, teljeskörűen megfelelően az európai uniós és nemzeti jogban foglalt előírásoknak. A személyes adatok megfelelő kezelése érdekében az OTP Csoport folyamatosan fejleszti informatikai rendszereit és oktatásban részesíti az információkhoz esetlegesen hozzáférő munkatársait.

A bizalmas adatok biztosítása érdekében: az ügyfelek banktitkait, értékpapírtitkait, személyes adatait és egyéb, a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt információt az OTP Csoport a jogszabályoknak megfelelően védi, kezeli és biztosítja, hogy ezekhez az információkhoz csak azok a munkavállalói férjenek hozzá, akiknek ez a munkaköri feladataik ellátása érdekében feltétlenül szükséges.

III.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

Az OTP Csoport elkötelezett a pénzmosást tiltó szabályok betartása mellett. A pénzmosás az illegálisan szerzett értékek elfedésének vagy legalizálásának folyamata, oly módon, hogy az érintett forrásokat vagy eszközöket legális üzleti tevékenységek során használják fel, hogy azok bűncselekményhez köthető eredete vagy jellege rejtve maradjon. Magában foglalja a jogszerűen szerzett pénzeszközök bűncselekmény vagy terrorizmus támogatására történő felhasználását is.

A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek az OTP Bankon, illetve az OTP Csoport leányvállalatán keresztül a bűncselekményből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni pénzügyi tranzakciókkal. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az OTP Csoport számára, hanem a pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is.

Az OTP Csoport gondoskodik róla, hogy közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fellépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében. Eljárásaik során alkalmazzák az „Ismerd meg ügyfeled” elvét az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében a vonatkozó nemzetközi és hazai szabályozók elvárásainak megfelelően.

III.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása

Az OTP Csoport elkötelezett alkalmazandó nemzetközi gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.

Az OTP Bank és érintett leányvállalatai egységes Szankciós Politikával és szankciós eljárásrenddel rendelkeznek, amely meghatározza az alkalmazandó minimum követelményeket az OTP Bank és az érintett leányvállalatok számára, annak érdekében, hogy a bevezetőben meghatározott kötelezettségeiknek eleget tegyenek.

III.11. Csalásmegelőzés

Az OTP Csoport elkötelezett a csalások elleni küzdelem mellett és nem tűri a csalárd gyakorlatok alkalmazását, kiemelt figyelmet fordít a költségvetési csalások megelőzésére. A csalás körébe tartozik minden szándékos és rosszhiszemű megtévesztés, többek között a körülmények, tények szándékosan valóságtól eltérő bemutatása vagy ezek elhallgatása azzal a céllal, hogy előnyszerzés érdekében másokat cselekvésre bírjanak rá, és ezzel kárt okozzanak. A csalás megvalósulhat személyes megtévesztés nélkül is, ha személyek vagy felek jogtalan hasznoszerzés érdekében úgy játszanak össze a szabályos eljárások kijátszásával, hogy üzleti tevékenység vagy ügylet hamis látszatát keltik.

III.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az OTP Csoport biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Az OTP Csoport Korrupciós Politikája meghatározza a Csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve alapidokumentumként szolgál a szükséges belső szabályozó dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

III.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása

Munkatársaink számára az OTP Csoport biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről és az ezekhez szükséges biztonsági, munka- és tűzvédelmi oktatások megtartásáról.

Az OTP Csoport folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó, mindenkor hatályos helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

III.14. Emberi jogok tiszteletben tartása

Az OTP Csoport tiszteletben tartja és támogatja a nemzetközi egyezményekben rögzített egyetemes emberi jogokat, és nem tolerál semmiféle indokolatlan, jogellenes, emberi méltóságot sértő, a munkavégzéssel nyújtott teljesítményen alapuló megkülönböztetésen kívüli megkülönböztetést. Elismeri felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében és tevékenysége során szem előtt tartja a fenntartható fejlődési célokat.

Az emberi jogok többek között az alábbiakat foglalják magukban: az élethez, emberi méltósághoz, személyi szabadsághoz és biztonsághoz való jogot; az elérhető legmagasabb szintű egészséghez való jogot; az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez való jogot; az egyesületi és kollektív tárgyalásokhoz való jogot, a szakszervezetek alapításának és a hozzájuk való csatlakozás jogát, az emberkereskedelem, gyermekmunka és kényszermunka minden formájától való mentesség jogát; a hátrányos megkülönböztetéstől való mentesség, az egyenlő munkáért egyenlő bér elvét és a véleménynyilvánítás jogát.

Ezen emberi jogi irányelveknek való teljeskörű megfelelés szándéka meghatározza a kötelezettségvállalásokat és azokat az alapelveket és szabályokat, amelyek tiszteletben tartása elvart az OTP Csoport munkatársaitól, a megbízottaktól és az ügyfelektől. Az emberi jogok üzleti kapcsolatokba történő integrálását a vonatkozó nemzetközi szabványok határozzák meg, amelyek betartása iránt az OTP Csoport elkötelezett.

III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma

Az OTP Csoport olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni munkavégzésben nyújtott teljesítmények közötti különbségtétel az elfogadott és értékelendő. Az OTP Csoport elfogadhatatlannak tart bármilyen olyan diszkriminációt, amely az egyének állampolgárság, nemzetiség, családi állapot, kor, nem, faj, bőrszín, nemi identitás, szexuális irányultság, politikai nézet, pártállás, vallási, illetve kulturális hovatartozás, származás, fogyatékoság vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.

Az OTP Csoport belső szabályzatai és politikái az esélyegyenlőségen alapulnak, ami többek között magában foglalja a javadalmazást, a munkaerő-felvételt, a karrierépítési lehetőségeket, a képzéshez való hozzáférést és a belső álláslehetőségek megpályázásának lehetőségét. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy javítsa az alulreprezentált nemek és csoportok képviseletét a vezetői felelősséggel rendelkező pozíciókban és a vezető testületekben. Az OTP Csoport javadalmazási politikájával és annak gyakorlati alkalmazásával törekszik az Európai Unió egyenlő díjazásról szóló irányelveiben rögzített szabályok betartására és ezen keresztül a nemek közötti bérkülönbség felszámolására

III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat

Az OTP Csoport elkötelezett a jogszerű és tisztességes foglalkoztatás, a munkajogi alapelvek tiszteletben tartása mellett. Az OTP Csoport tiltja a rabszolgaság- és kényszermunka minden formájának alkalmazását, gyermek- és kiskorúak foglalkoztatásának a nemzetközi foglalkoztatási irányelvekbe ütköző gyakorlatát. Az OTP Csoport tagjai biztosítják a jogszabályoknak megfelelő bérminimum és munkaidő szabályozásnak való megfelelést, a szakszervezethez vagy más érdekképviselői szervhez való csatlakozás jogát.

Az OTP Csoport számára fontos a munkavállalók fejlődése, a munka és magánélet közötti megfelelő egyensúly biztosítása, a munkatársak magánéletéhez való jogának tiszteletben tartása, valamint személyes adatainak bizalmas kezelése.

Az OTP Csoport biztosítja a megfelelő munkakörnyezetet, amely 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.

III.17. Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat

Az Etikai Kódex fentebb megfogalmazott alapelveit és elvárásait az MI-rendszerek fejlesztése és alkalmazása során is érvényesíteni kell.

Az OTP Csoport törekszik arra, hogy az általa használt MI-rendszerek teljes életciklusában érvényre jussanak az átláthatóság, a megmagyarázható működés, az elszámoltathatóság, a tisztességesség, a méltányosság és a diszkriminációmentesség alapelvei.

Az OTP Csoport elkötelezett az uniós, nemzeti és felügyeleti jogi elvárásoknak megfelelő, prudens, diszkriminációmentes, stabil, alapjogi hatásvizsgálaton átesett és azon megfelelt MI rendszerek használata mellett. Alapjogi hatásvizsgálat alatt azt kell érteni, hogy minden MI által vezérelt automata rendszernek egész életciklusa alatt (tervezése és működése során) teljesítenie kell az alábbi feltételeket:

Az OTP Csoport olyan MI megoldásokat alkalmaz, melyek műszaki és társadalmi szempontból is stabilak és biztonságosak, megfelelnek a hatályos jogszabályoknak, a felügyeleti szabályozó eszközöknek, etikai iránymutatásoknak és belső banki normáknak, döntései átláthatóak és megmagyarázhatóak.

MI rendszer használata esetén az OTP Csoport tagjai egyértelműen tájékoztatják az ügyfeleket arról, hogy mesterséges intelligencia alapú rendszerrel kommunikálnak vagy a döntéshez ilyen rendszert vettek igénybe.

Az OTP Csoport tagjai – az üzleti titok védelmének biztosítása mellett – lehetőséget biztosítanak az ügyfeleknek arra, hogy megértsék, miért és milyen szempontok alapján hozott döntést a szoftver.

Az alkalmazott MI rendszerek alkalmazásakor az OTP Csoport tagjai gondoskodnak arról, hogy az adatgyűjtés és -felhasználás az EU általános adatvédelmi rendeletével (GDPR) összhangban történjen.

Figyelemmel arra, hogy a mesterséges intelligencia által hozott döntések hatással lehetnek egyének jogaira vagy kötelezettségeire, ezért az OTP Csoport által az MI rendszerek használata során felhasznált adatkészletek a lehetőségekhez mérten gondosan átvizsgálásra és megtisztításra kerülnek a történelmi előítéletektől és torzításoktól. Továbbá folyamatos monitoring tevékenység mentén biztosítani szükséges, hogy az MI rendszerek teljes életciklusuk alatt a diszkriminatív döntéshozatalhoz vezető esetlegesen fellépő negatív visszacsatolási hurkok kiszűrésre, megakadályozásra kerüljenek.

Az OTP Csoport figyelemmel kíséri, hogy az MI rendszerek fejlesztése során beépítésre kerülnek olyan kontroll mechanizmusok, amelyek alapján biztosított, hogy az MI-alapú döntéshozatal során nem jelenhet meg elfogultság vagy diszkrimináció (pl. faji, nemi, vagy gazdasági alapú megkülönböztetés).

Ezenfelül az MI rendszerek használata soha nem eredményezheti a (végső) felhasználók megfélemlítését vagy választási szabadságának sérelmét. A mesterséges intelligenciát alkalmazóknak tiszteletben kell tartaniuk az eszközök és célok arányosságának elvét, és alaposan meg kell vizsgálniuk, hogyan teremthető egyensúly a versengő érdekek és célkitűzések között. Mindezek érdekében az OTP Csoport tagjai által alkalmazott MI rendszerek esetében az alkalmazások üzemeltetői előzetesen ellenőrzik, tesztelik és törekszenek folyamatosan figyelemmel kísérni a rendszert, hogy az megfeleljen az elvárt etikai normáknak és teljesítse a felelős MI alkalmazásra vonatkozó követelményeket.

Az OTP Csoport tagjai gondoskodnak az alkalmazott MI rendszerek működési kockázatával arányos kontroll mechanizmusokról, az MI rendszerek működésének teljes életciklusa tekintetében történő emberi felhasználók általi felülvizsgálatáról és módosításáról, azok kockázati besorolásához szükséges mértékben.

Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy fenntartható és környezetbarát MI rendszereket alkalmazzon.

Az OTP Csoport tagjai az etikus, hatékony és felügyeleti elvárásoknak is megfelelő MI használat érdekében a munkavállalók számára rendszeres képzést biztosítanak az MI rendszerek használatáról és az alkalmazandó etikai irányelvekről.