

**Az OTP Lakástakarék Zrt.
Etikai Kódexe**

ETIKAI KÓDEX

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	4
2. Az Etikai Kódex személyi hatálya	4
3. Értékek	5
3.1. Az OTP Lakástakarék eszközeinek védelme	5
3.2. Az OTP Lakástakarék jó hírnevének védelme.....	5
Viselkedési elvárások	5
Közösségi média	6
Politikai szerepvállalás.....	6
3.3. Tisztességes üzleti működés	7
Anti-korrupció.....	7
Összeférhetetlenség.....	9
3.4. Egymás iránti tisztelet	10
Emberi jogok.....	10
Diszkrimináció tilalma	11
Zaklatás tilalma.....	11
3.5. Az OTP Lakástakarék kötelezettségvállalásai.....	11
Pénzügyi beszámoló.....	11
Versenyjog.....	11
Fogyasztóvédelem.....	12
Bennfentes kereskedelem	12
Titokvédelem	12
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	13
Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	13
4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás.....	14
1. sz. Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról	15

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 ellenezük 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, ügyfélérdekek és az OTP érdekeinek 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 alapját és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A dokumentum megismerése és betartása, valamint a változások nyomon követése minden munkatárssal és megbízottal szemben alapvető elvárás.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató
OTP Csoport

1. Bevezetés

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

Az OTP Lakástakarék 2007-ben fogadta el csoportszintű Etikai Kódexét, 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 az OTP Lakástakarékkal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében az OTP Csoport valamennyi leánybankja és egyes leányvállalata 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 Lakástakarék jogszabályoknak megfelelő társaságirányítási rendszere egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

Az OTP Lakástakarék lehetőséget biztosít személyesen, e-mailben, telefonon vagy levélben az Etikai Kódex megsértésére vonatkozó bejelentéstételre, valamint megtesz mindent az OTP Lakástakarékon belüli jogsértést bejelentő munkatárs 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 Lakástakarék 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 Lakástakarék vezető tisztségviselőire és felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint alkalmazottaira¹ (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottai vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve az OTP Lakástakarékkal egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett

¹ alkalmazottak: Az OTP Lakástakarékkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

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

3. Értékek

3.1. Az OTP Lakástakarék eszközeinek védelme

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

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

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 Lakástakarék jó hírnevének védelme

Viselkedési elvárások

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

A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználattól, 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 Lakástakarék részéről elvárt.

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

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

A munkatársak a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az OTP Lakástakarék elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is az OTP Lakástakarék etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Lakástakarékkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az OTP Lakástakarék 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 közlésétől;
- tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarékban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az OTP Lakástakarék jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

A munkatársak bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A munkatársak 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 Lakástakarék 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 Lakástakarék 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, hitelnnyújtás 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, ugyanakkor az egy negyedéven belül adott, illetve kapott ajándék(ok) pénzben kifejezhető összértéke nem haladhatja meg az 50.000 forintot². Készpénz, készpénz helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír, ajándékutalvány, vagy szolgáltatás fejében nyújtott, azzal közvetlenül összefüggő, kiegészítő juttatás elfogadása – összeghatártól függetlenül – tiltott.

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.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozássra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Lakástakarék Compliance felelőse 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 fogadható el ugyanazon ügyfélről, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

A tilalom alól kivételt képeznek a felsővezetői szinthez³ köthető protokolláris, nem készpénz-jellegű ajándékok, juttatások, amelyek célja egyértelműen nem az OTP Lakástakarékkal 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 Lakástakarék vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szerveket, 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 ajándékozássra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Lakástakarék Compliance felelőse részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

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

- Munkatársak közötti ajándékozás

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

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

- 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 Lakástakarék jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat 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 Lakástakarék Compliance felelőse részére. A bejelentésben meg kell jelölni a meghívó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét, a meghívás tárgyát és pénzben kifejezhető becsült értékét is.

Az üzleti döntést mindig az OTP Lakástakarék érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

Támogatás nyújtása

Az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

Adomány

Az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Összeférhetetlenség

A jogszabályok és az OTP Lakástakaréki 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 munkatársaink kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell az OTP Lakástakarék 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 kiajánlásakor.

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

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

A munkatársak nem használhatják az OTP Lakástakarék 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 felelős - minden körülményt figyelembe véve – előzetesen engedélyt, felmentést adhat.

3.4. Egymás iránti tisztelet

Emberi jogok

Az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék elkötelezett.

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); Gyermejjogok 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)

Diszkrimináció tilalma

Az OTP Lakástakarék olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, 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.

Zaklatás tilalma

Az OTP Lakástakarék tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat az OTP Lakástakaréki 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 valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszegyenítő vagy 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 felelősnek, amely kivizsgálja az esetet és meghozza a szükséges intézkedéseket.

3.5. Az OTP Lakástakarék kötelezettségvállalásai

Pénzügyi beszámoló

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

Versenyjog

Az OTP Lakástakarék vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az OTP Lakástakarék 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 érdekképviseleti

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. ülésén elfogadott 111. számú Egyezmény (ILO 111) kihirdetéséről szóló 2000. évi LX. törvényt.

szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

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

Fogyasztóvédelem

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

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

Bennfentes kereskedelem

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

A bennfentes kereskedelemre a bennfentes információ jogosulatlan közzétételére és a tiltott piacbefolyásolásra vonatkozóan a Büntető Törvénykönyv, a tőkepiacról szóló törvény, az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint az OTP Lakástakarék belső szabályozó dokumentumai az irányadóak.

Az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék 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 Lakástakaréknak 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, az üzleti titok védelméről és az OTP Lakástakarék 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 ügyleti megbízást végrehajtani az OTP Lakástakarékon keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívül jelentőséggel bír nemcsak az OTP Lakástakarék számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek az OTP Lakástakarék és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

Az OTP Lakástakarék és az OTP Bank Nyrt. között érvényben lévő megállapodás alapján az OTP Lakástakarék az OTP Bank Nyrt. hálózatának igénybe vételével működik, az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi mozgásokat az OTP Bank fiókjai kezelik le, a számlákat az OTP Bank monitorozza. Ebből következően az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.

Az OTP Lakástakaréki munkahelyeken, illetve a munkavégzés kapcsán, 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 az OTP Lakástakarékkal kapcsolatos, 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 Lakástakarék 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 Lakástakarék Zrt., Compliance Officer (OTP Lakástakarék Zrt., 1051 Budapest, Nádor u. 21.)
- e-mailben: etika@otpltp.hu
- telefonon: banki munkanapokon, munkaidőben +36 70 640 5366

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

Az ügyfelek adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos tájékoztatását jelen szabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.

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

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az OTP Lakástakarék belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik. Etikai vétség megállapítása esetén az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék 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.

1. sz. Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Lakástakarék 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 Lakástakarék 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 Lakástakarék Zrt-nél történő foglalkoztatásomnak és/vagy tisztség viselésének *(a megfelelő rész aláhúzendó)* 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 Lakástakarék 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 Lakástakarék. tevékenységével kapcsolatos
feladataink végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Lakástakarék 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.