

## **KIVONAT**

**Az OTP Nyrt. 07/2021.-CMP-6006 sz. Compliance Politikájából**

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 27/2018. (XII.10.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, jogszabályi és belső szabályzati megfelelőségét, a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelőségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, illetve belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnérvromlás kockázata.

(3) A Compliance Politika melléklete a Korrupcióellenes Politika, a Szankciós Politika, valamint A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó politika, melyek a honlapon kerülnek közzétételre.

## II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank, vagy Anyabank) egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt érvényes, hogy a compliance követelményeknek és előírásoknak meg kell felelniük.

### II.2. A compliance funkció helye a belső védelmi vonalak rendszerében

(5) Az MNB Ajánlás – összhangban az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó testületek ajánlásaival – meghatározta azokat a fő elveket és követelményeket, melyek alapján a pénzügyi szolgáltatóknak olyan belső védelmi és biztonsági vonalakat kell kialakítani és működtetni, amelyek elősegítik:

- a/ a szervezet prudens, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- b/ eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek és a társadalom bizalmának fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

(7) Az MNB Ajánlás szerint a belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció (risk control function), a **megfelelőség biztosítási funkció (compliance function)** és a belső ellenőrzési funkció (internal audit function).

### **II.3. A compliance funkció működtetésének alapelvei**

(8) A compliance funkció működésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja a Bank hosszútávú prudens és etikus működését.

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

- a/ függetlenség
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ teljes lefedettség
- j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása

## **III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

### **III.1. A compliance kiemelt területei**

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

(10) A Bank elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Bank olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

#### **III.1.2. Összeférhetetlenség, etika**

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

(12) A Bank értékeinek és ügyfeleinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan.

(13) A Bank összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben a Bank határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől. Az etikai normák megsértésének jelentésére bejelentő rendszert működtet. A Bankcsoport Korrupcióellenes Politikája a honlapon található.

(14) A Bank Összeférhetlenségi Politikát alkot, amelyben a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az üzletfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az üzletfél lehetséges sérelmét eredményező összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

### **III.1.3. Pénzügyi- és befektetési szolgáltatási tevékenységek közötti információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása**

(15) A Bank olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet alakít ki, amely biztosítja a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással és a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek közötti adat-, és információáramlás jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelését.

(16) A Bank szervezeti egységei banktitkot és értékpapírtitkot csak a saját belső szabályzatukban meghatározott módon adhatnak át egymásnak.

(17) A Bank biztosítja továbbá, hogy banktitkokhoz és értékpapírtitkokhoz csak olyan személy jusson hozzá, akinek arra feladata elvégzéséhez szüksége van.

### **III.1.4. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyambefolyásolás) megelőzése**

(18) A Bank, mint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. meghatározó részvénykibocsátója, kibocsátói, befektetési szolgáltatói és hitelintézeti minőségében is messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(19) A Bank az irányadó jogszabályok és saját szabályzata értelmében tiltja a bennfentes kereskedelmet valamint annak kísérletét is a Bank által kibocsátott pénzügyi eszközök, továbbá valamennyi olyan nyilvánosan értékpapírt kibocsátó társaság pénzügyi eszköze vonatkozásában, amellyel kapcsolatban a bennfentes személy információ birtokába jut. Ilyen információ továbbadása sem megengedett. Fellép a bennfenteség minden formájával szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

(20) A Bank fellép minden magatartással szemben, amely alkalmas piaci manipulálásra, és amely az általánosan elfogadott szakmai elvekkel szembe megy, megalapozatlan, hamis, megtévesztésre alkalmas információkat közöl és ilyen jellegű jelzéseket ad egy adott pénzügyi eszköz árfolyamáról, illetve az árfolyamot mesterségesen, rendellenes szinten tartja.

### **III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

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

### **III.1.6. A befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó, jogszabályokban és szabályozói – kiemelten felügyeleti – előírásokban rögzített követelményeknek való megfelelés biztosítása**

- (22) Befektetési szolgáltatások nyújtása
- a/ A Bank folyamatosan felügyeli és rendszeresen értékeli a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos intézkedések és eljárások megfelelőségét és eredményességét, valamint a megfelelési hiányosságok kezelését célzó intézkedéseit;
  - b/ A Bank minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások teljesítése az ügyfelei legjobb érdekében történjenek, valamint azért, hogy az ügyfelek pénzügyi és pénzeszközeinek kezelése során a legnagyobb gondossággal és prudens módon járjon el.
- (23) Személyes ügyletek
- a/ A Bank elkötelezett a tőkepiac szereplői, a befektetők, az ügyfelek érdekeinek védelme, a tisztességes verseny fenntartása, a piaci visszaélés, valamint az összeférhetlenségi helyzetek elkerülése érdekében. Ennek biztosítására szabályozza az érintett személyeknek a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ügyleteinek megkötését, továbbá azok bejelentését és nyilvántartását.
  - b/ A Bank szem előtt tartja olyan belső szabályozói környezet kialakítását, amely alkalmas annak megakadályozására, hogy a potenciális összeférhetlenséghez vezető tevékenységekben érintett személyek a tevékenység révén bennfentes információhoz, illetve az ügyfelekkel lévő kapcsolat révén bizalmas információhoz hozzáférve olyan ügyletet köthessenek, amely jogszabály által tiltott vagy a bizalmas információ jogszerűtlen felhasználásával jár, vagy összeférhetlenséget eredményezne.

### **III.1.7. Corporate governance (felelős társaságirányítás)**

- (24) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően a Bank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Bank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság működése során megfeleljen a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek, átlátható és ellenőrizhető legyen az irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.
- (25) A Bank üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvénytársaság, a részvényesek, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.
- (26) Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Bank érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, melyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.
- (27) A Bank a fenntarthatóság (ESG) követelményeknek megfelelően az okozott környezeti hatások (E-Environmental), a társadalmi igazságosság (S-Social), illetve az ezekkel kapcsolatos vállalatirányítási kérdések (G-Governance) szempontjából vizsgálja, értékeli tevékenységét, és megfelelteti azt a vonatkozó jogszabályi elvárásoknak.

### **III.1.8. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés**

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

### **III.1.9. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a Bankcsoport hírnevének védelme**

(29) A Bank kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok embargós, szankciós és más korlátozó intézkedéseit, mindenek előtt az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa és az Európai Unió vonatkozó rendelkezéseit. A Bank a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján csoportszintű Szankciós Politikát, valamint a Védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó csoportszintű politikát tesz közzé.

(30) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Bank úgy alakítja a szabályozást és napi üzleti folyamatokat, gyakorlatot, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

(31) A Bank úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat.

## **III.2. Általános elvek és követelmények**

### **III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség**

(32) A Bank valamennyi vezetője és dolgozója a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelési követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden dolgozójának kötelessége a megfelelési elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

### **III.2.2 Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei**

(33) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Bank részére külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a Compliance Politika kivonatát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.