

Az OTP Bank Nyrt.
Compliance Politikája - kivonat

AZ OTP BANK NYRT. COMPLIANCE POLITIKÁJA - KIVONAT

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 12/2022 (VIII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, jogszabályi és belső szabályzati megfelelését, a megfelelési kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelési kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások¹, belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

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

a/ Adatvédelmi Politika;

b/ Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája;

c/ Közösségi Média Politika;

d/ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program;

e/ Belső védelmi vonalak – ESG;

f/ Az OTP Bankcsoport Szankciós Politikája;

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

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

¹ Ideértve az MNB által kiadott felügyeleti szabályozó eszközöket, az ún. önszabályozó testületek (például KELER Zrt., BÉT, MABISZ) szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is.

II. 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 szervezet

a/ prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;

b/ eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek szervezettel összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;

c/ zavartalan és eredményes működését, a szervezettel szembeni bizalom fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance), valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat (elsődleges védelmi vonal) kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

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

II.3. A compliance funkció működtetésének alapelvei

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

- (9) A compliance funkció működtetése során a Bank az alábbi alapelveket követi:
- a/ függetlenség²
 - b/ feddhetetlenség
 - c/ befolyásmentes működés
 - d/ objektivitás
 - e/ megelőző, proaktív szemlélet
 - f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfeleléség biztosításának követelménye)
 - g/ arányosság elvének alkalmazása
 - h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
 - i/ egyedi és bankcsoporti lefedettség
 - j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. A compliance kiemelt területei

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

(10) A 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, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében specializált szakértői területet alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

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

III.1.2. Integrity

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

(12) 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 összeférhetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve, hogy szabályozza és biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) 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.

(14) A Bank értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. A Bank a csoport sajátosságaihoz és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepéhez igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben³ és a Partneri Etikai Kódexben⁴ foglal össze és tesz közzé.

(15) A Bank elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A csoportszintű Korrupcióellenes Politika célja, hogy meghatározza a vállalatcsoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon a Bankcsoport korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

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

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

(17) A Bank olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet alakít ki, amely biztosítja a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással és a befektetési szolgáltatással foglalkozó

³ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf

⁴ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf

szervezeti egységek közötti adat-, és információáramlás jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelését.

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

(19) 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, piaci manipuláció) megelőzése

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

(21) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a bennfentes kereskedelem és ennek kísérlete, másik személy részére bennfentes kereskedelem folytatására vonatkozó tanácsadás, másik személy bennfentes kereskedelemre való rábírása, a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete.

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

III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem

(23) 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

III.1.6.1 Befektetési szolgáltatások nyújtása

(24) A Bank folyamatosan felügyeli és rendszeresen értékeli a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos intézkedések és eljárások megfelelőségét és eredményességét, valamint a megfelelési hiányosságok kezelését célzó intézkedéseit, továbbá tanácsokkal látja el és segíti a befektetési szolgáltatások és tevékenységek elvégzéséért felelős személyeket annak érdekében, hogy elősegítse a vonatkozó kötelezettségeknek való megfelelést.

(25) A Bank minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a befektetési szolgáltatások nyújtása, megbízások teljesítése során az ügyfelei legjobb érdekének figyelembevételével, továbbá az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése során a legnagyobb gondossággal és prudens módon járjon el.

III.1.6.2. Személyes ügyletek

(26) 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.

(27) A Bank olyan belső szabályozói környezetet alakít ki, 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)

(28) A Bank a fenntarthatósági (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.

(29) 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.

(30) A Bank üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvénytársaság, a részvényesek, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

(31) 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.

III.1.8. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés

(32) 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 szenzitív ügyletekkel kapcsolatos kockázatok csökkentése

(33) A Bank kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok, így különösen az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa, az Amerikai Egyesült Államok kormánya, az Egyesült Királyság illetékes hivatala és az Európai Unió, által elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és embargós előírásait. A Bank a nemzetközi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján bankcsoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó bankcsoportszintű politikát tesz közzé.

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

(35) A Bank úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező szenzitív ügyleteket, és ennek megfelelően ellenőrzi különösen, de nem kizárólagosan a védelmi vonatkozású termékek gyártásához és kereskedelméhez, illetve az azzal kapcsolatos szolgáltatásokhoz, a nukleáris energiához, az űrparhoz, a kettős felhasználású termékekhez és technológiákhoz, a szén-, nyersolaj-, földgázfeltáráshoz, -kitermeléshez és ezek nagykereskedelméhez, a kőolajtermékek előállításához és nagykereskedelméhez, a kriptó devizához, valamint a tengeri szállítmányozáshoz kapcsolódó aktív ügyleteket.

III.1.10. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

(36) A Bankcsoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységének célja, hogy hatékonyan megelőzze és megakadályozza a bűncselekmények elkövetéséből származó vagyonok tisztára mosását, valamint a terrorizmus finanszírozását.

(37) A Bankcsoport a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre (a továbbiakban: AML/CFT) vonatkozó hazai és nemzetközi jogszabályi, valamint felügyeleti elvárásoknak való megfelelés érdekében belső szabályozásokat dolgoz ki, hatékony folyamatokat és eljárásokat alakít ki és működtet.

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

(39) A Bankcsoport az ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és a kockázati kategóriának megfelelő ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfél-átvilágítás során a „Know your customer” elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofil, és szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (financial intelligence unit, FIU).

III.1.11. Levelező kapcsolatok compliance due diligence szempontú átvilágítása

(40) A due diligence folyamat keretében a Bank külföldi országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval levelező kapcsolat⁵ létesítését megelőzően, valamint a kapcsolat fenntartása során a szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszer felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készít, valamint a Bankra nézve megfelelő információt nyújt a szolgáltató részére.

III.2. Általános elvek és követelmények

III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség

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

III.2.2. Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei

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

⁵ A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 3.§ 23. pontja alapján *Levelező kapcsolat*:

a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatót nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását.