

ETIKAI KÓDEX

2015





TARTALOM

	Elnök-vezérigazgató üzenete	5
1.	Bevezetés	6
2.	Az Etikai Kódex személyi hatálya	7
3.	Értékek	8
3.1.	A Bank eszközeinek védelme	8
3.2.	A Bank jóhírnevének védelme	8
	Viselkedési elvárások	
	Közösségi média	
	Politikai szerepvállalás	
3.3.	Tisztességes üzleti működés	9
	Anti-korrupció	
	Összeférhetetlenség	
3.4.	Egymás iránti tisztelet	11
	Diszkrimináció	
	Zaklatás	
3.5.	A Bank kötelezettségvállalásai	11
	Pénzügyi beszámoló	
	Versenyjog	
	Bennfentes kereskedelem	
	Titokvédelem	
	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	
	Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	
4.	Etikai problémák bejelentése, tanácsadás	13
	Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról	14



Tisztelt Olvasó!

Az OTP Bankcsoport, melynek zászlóshajója a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett OTP Bank, mára Magyarország és a közép-kelet európai régió bank- és tőkepiacainak meghatározó szereplője. Stabilitása, kiegyensúlyozott működése, széles szolgáltatás- és termékpalalettája eredményeit is kiemelkedővé teszik, miközben az egyre fokozódó versenyhelyzet, a multinacionális bankcsoportra jellemző üzleti, fejlettségi és kulturális sokszínűség folyamatos kihívást jelent a bank vezetése és minden munkatársa számára.

Eddigi sikereink alapja – egyben jövőnk záloga – az ügyfeleinkkel kialakított jó üzleti kapcsolatokban keresendő. Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, alkotó és etikusan cselekvő munkatársak elkötelezett munkája nélkül. A bank alapvető elvárása munkatársaival szemben, hogy az erkölcsi és szakmai feddhetetlenséget a legmészszerűbben szem előtt tartásuk, melynek szellemében arra ösztönzi őket, hogy tevékenységüket is ennek megfelelően végezzék.

A bank működésében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai és belső kontroll politikák hatékony érvényesülésének biztosítása.

Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett, beleértve a korrupció elleni törvényeket is. A bank és vezetősége a zero tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet.

A bank legalább ugyanennyire fontosnak tartja működése során a transzparencia és a prudenciális elvek érvényesülését. Hisszük, hogy az etikus működés gyakorlata jelentősen hozzájárulhat a bank teljesítményének és versenyképességének fokozásához, belföldi és nemzetközi elismertségéhez, így ezt minden rendelkezésre álló eszközzel ösztönözzük.

Ennek megfelelően a bank nem csupán stratégiai céljairól, tevékenységéről nyújt rendszeres tájékoztatást a nyilvánosság számára, hanem az üzleti etikával kapcsolatos irányelveiről is, melyeket az Etika Kódex foglal össze.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bevezetés

„Az Etikai Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. Állást foglaljon a jelen Etikai Kódex alkalmazásával kapcsolatos általános és egyedi ügyekben, valamint gyakorlati munkája, tapasztalatai alapján javaslatot tegyen az Etikai Kódex továbbfejlesztésére. Az Etikai Bizottság valamennyi tagja elkötelezett a bank etikus működése mellett.”

Baumstark Mihály

az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke

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

A Bank a csoportszintű Etikai Kódexét 2006-ban fogadta el, amelyet azóta is folyamatosan frissít a külső és belső változások, elvárások figyelembevételével. A jelen Etikai Kódex a nemzetközi sztenderdek és a legjobb gyakorlatok valamint a Bank saját tapasztalatai alapján készült, az elvárásoknak való még jobb megfelelés, és a gyakorlati megvalósulás erősítése érdekében.

A jogszabályi kereteken belül a Bank társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy az egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

Az etikai szabályok és az etikus működés betartásának felügyelete érdekében a Banknál Etikai Bizottság működik, amely rendszeresen felülvizsgálja a Bank működését az Etikai Kódexben meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés szempontjából.



A Bank lehetőséget biztosít személyesen, telefonon vagy e-mailben az Etikai Kódex megsértésére vonatkozó bejelentéssel, valamint megtesz mindent a Bankon belüli jogsértést bejelentő munkavállaló 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.

A Bank kiemelten fontosnak tartja az etikai normák megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkavállalóra kiterjedő etikai e-learning képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

Az Etikai Kódex személyi hatálya

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

A munkatársak és azon megbízottak, akik a Bank részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során a Bank ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre a Bank nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen a Bank képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el.



¹ **alkalmazottak:** a Bankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

Értékek

3.1. A Bank eszközeinek védelme

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

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

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

3.2. A Bank jóhírnevének védelme

VISELKEDÉSI ELVÁRÁSOK

Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Bank jóhírnevét hátrányosan befolyásolhatja. A Bank elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is a Bank etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Bankkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Bank nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

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

A munkatársak a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az a Bank jóhírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

KÖZÖSSÉGI MÉDIA

Munkatársainknak a közösségi médiában való megjelenésük során tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Bank jóhírnevét hátrányosan befolyásolhatja. A Bank elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is a Bank etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Bankkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Bank nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

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 a Bankban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Bank jóhírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

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

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

Tilos a Bank 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 a Bank nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

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

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

Ajándékozás

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett. Az ajándék pénzben kifejezhető értéke nem haladhatja meg a 20.000 forintot. Nyilvános ügyfélértében bármilyen ajándék elfogadása – összeghatártól függetlenül – tiltott.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozással és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni a Bank Compliance és Biztonsági Igazgatósága részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

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

A tilalom alól kivételt képeznek a protokolláris és nem készpénz-jellegű ajándékok, juttatások, amelyek célja egyéltől nem a Bankkal fennálló vagy kialakítandó üzleti

kapcsolat befolyásolása, vagy amelyek a banki munkával összefüggő kapcsolattartáson alapulnak és jellemzően felsővezetői szinthez köthetőek.

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 a Bank vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szervezetet, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervezetekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

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 a Bank hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ.

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

Támogatás nyújtása

A Bank 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. A Bank ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

Adomány

A Bank 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 a Bank, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

A jogszabályok és a banki szabályozó dokumentumok rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell a Bank és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

A munkatársak kötelesek bejelenteni, ha valós vagy lehetséges összeférhetlenséget vagy érdekkonfliktust észlelnék saját személyük, hozzátartozóik, saját vagy hozzátartozóik üzleti érdekeltségei és a Bank vagy a Bank ügyfeleinek érdekei között. A munkatársak kötelesek együttműködni a Bankkal az összeférhetlenségek és érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében.

A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy a Bank érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetlenséget eredményez.

A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére figyelemmel az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetlenségi politikát készít. Az összeférhetlenségi 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.

3.4. Egymás iránti tisztelet

DISZKRIMINÁCIÓ

A Bank olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan pozitív vagy negatív diszkrimináció, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága² – 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

A Bank tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a banki szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető cselekedetek megtételére.

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

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



3.5. A Bank kötelezettségvállalásai

PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ

A Bank 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 a Bank pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekttájékoztatását.

VERSENYJOG

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

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

BENNFENTES KERESKEDELEM

A Bank egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. A Bank elítéli a bennfentes kereskedelmet.

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

A Bank a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

² Ld. az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 8.§-át.

TITOKVÉDELEM

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

A munkatársaknak tartózkodniuk kell a Bank 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 a Banknak nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

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

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

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI TEVÉKENYSÉG

A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzügyi műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre kívánnak üzleti megbízást végrehajtani a Bankon keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívül jelentőséggel bír nemcsak a Bank számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek a Bank és piac számára úgy a jóhírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.



A Bank közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fel kell hogy lépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az „Ismerd meg ügyfeled” elv alkalmazásával az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében. Munkájuk során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, a Büntető Törvénykönyv, a Magyar Nemzeti Bank, az FATF és a Basel Committee on Banking Supervision ajánlásai, az Európai Unió vonatkozó rendeletei és a Bank belső szabályozó dokumentumai szerint kell eljárniuk.

BIZTONSÁGOS ÉS EGÉSZSÉGES MUNKAKÖRNYEZET

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

A banki 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 a kulturált alkoholfogyasztás megengedett.

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

A Bank folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

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 vagy levélben:
OTP Bank Nyrt. Compliance és Biztonsági Igazgatóság
(1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig:
+36 1 366 6768
- e-mailen: etika@otpbank.hu

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

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

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-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 elfogadásáról

Alulírott, _____ (név) _____ (személyes adatok beazonosításhoz)
a _____ (vállalkozás neve) _____ (cégadatok)
képviselőjeként, a **jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem**, hogy elolvastam és megértettem
az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexét, és azt a _____ tárgyban, _____ napján
kelt jogviszonyom/ _____ (vállalkozás neve) jogviszonya során ma-
gamra és _____ (vállalkozás neve) munkatársai(m)ra/tel-
jesítési segédei(m)re valamint alvállalkozói(m)ra nézve kötelezőnek ismerem el és gondosko-
dom az Etikai Kódex mindenkor betartásáról és betartatásáról.

Tisztában vagyok azzal, hogy az Etikai Kódexben rögzített etikai alapelveket és magatartá-
si szabályokat minden esetben be kell tartanunk. Egyetértek a benne foglaltakkal, valamint
elismerem, hogy az Etikai Kódex az OTP Bank Nyrt. tevékenységével kapcsolatos feladataink
végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Bank Nyrt.-vel való szerződéses jogvi-
szonyomnak/ _____ (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: _____

Elérhetőségek:



OTP Bank Nyrt.
Compliance és Biztonsági Igazgatóság
(1131 Budapest, Babér utca 9.)



+36 1 366 6768



etika@otpbank.hu



www.otpbank.hu



Újrahasznosított papírból
OTP Bank – Felelősséggel környezetünkért