

Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája

Bevezetés

Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Csoport) elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben.

A jelen politika (a továbbiakban: Politika) rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének¹ megfelelően kerültek kialakításra.

A Politika célja, hogy meghatározza a Csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon a Csoport korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

A Politika alapelvei és rendelkezései a Csoporttagok teljes szervezetén átívelően, működésük teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a Csoporttagok minden tevékenysége során alkalmazandóak.

A Politika hatálya kiterjed a Csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyre.

A Politikában foglalt rendelkezések a csoportszintű Etikai Kódex és Partneri Etikai Kódex rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

Alapelvek

A korrupció tilalma

A Csoport tevékenysége során, illetve azzal kapcsolatban a Csoporttag munkatársai és minden egyéb szerződéses partnere részéről szigorúan tilos a korrupció, vagy abban bármilyen részvétel, közreműködés. A korrupcióra vonatkozó tilalom megsértése munka-, polgári-, illetve büntetőjogi következményeket von maga után. A Csoport következetesen és határozottan fellép a korrupcióval szemben. Ha a Politikában foglalt rendelkezéseket bárki megsérti, a Csoport minden lépést megtesz annak érdekében, hogy az esetleges negatív következményeket elhárítsa, valamint, hogy a hasonló eseményeket a jövőben elkerülje. A Csoport biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek:

- ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése;
- jótékonyság és szponzoráció;
- szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás;
- szerződéses kötelezettségek vállalása;
- befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása;

¹ „The Wolfsberg Group – Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption (ABC) Compliance Programme Guidance (2017)”

- új munkatársak felvétele;
- ingatlan vásárlása, kezelése, értékesítése.

A fenti lista nem teljeskörű, a Csoport további figyelmet fordít, minden a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre.

Elvárt magatartás

A Csoport a korrupció elleni zéró tolerancia érvényesítése érdekében az alábbi általános eljárási és működési elveket alkalmazza:

- a Csoporttag pontosan meghatározza a munkatársak jog- és feladatkörét a felelősségi körök megfelelő és hivatalos rögzítésével, a döntési szintek egyértelmű kijelölésével, az egyes funkciók közötti átfedések és az egy személynél összpontosuló döntési jogosultságok elkerülése érdekében;
- a Csoporttag az egyes munkatársak konkrét tevékenységének elvégzésére vonatkozóan hivatalosan meghatározott eljárásokat dolgoz ki és elvárja azok alkalmazását;
- a Csoporttag a jogszabályokkal összhangban, azok által megengedett módon az egyes munkatársak tevékenységét, tranzakcióit nyomon követi;
- a Csoporttag elvárja, hogy minden esetben, amikor ezt a szabályzatok előírják, a munkatársak döntéseiket előre meghatározott kritériumok alapján hozzák meg.

Szabályozás

A Csoport e Politikában foglalt rendelkezéseinek hatékony érvényesítése érdekében részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki. A Csoporttagoktól elvárt a korrupcióellenes szabályok, szerződéses rendelkezések átvétele, a vonatkozó eljárások implementálása és azok következetes betartása.

Kockázatalapú megközelítés

A Csoporttag esetlegesen érintett szervezeti egységei, illetve tevékenységei eltérő korrupciós kockázatot jelentenek. A Csoporttag meghatározott időszakonként kockázatalapú értékelés alapján meghatározza, melyek azok a szervezeti egységek, illetve tevékenységek, amelyek a korrupcióellenes tevékenység aktuális fókuszában állnak.

Vezetői kontroll

A Csoporttag vezető testületei figyelemmel kísérik a Politikában foglaltak érvényesülését azzal, hogy évente tájékoztatást kapnak a Politikában foglalt elvárások érvényesüléséről.

Nyilvánosság és hozzáférhetőség

A Politika mindenkor nyilvánosan hozzáférhető az OTP Bank Nyrt. honlapján, valamint az OTP Bank Nyrt. munkatársai részére az Intraneten a Szabályozó-, és Szerződéses Dokumentumok Tárában.

Könyvvizetés és nyilvántartások

A Csoporttagok könyveik és nyilvántartásaik vezetése során a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, körültekintően járnak el. A Csoporttag gondoskodik

róla, hogy számviteli nyilvántartásai mindenkor valós és megbízható adatokon alapuljanak.

Szerződéses partnerek

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Csoporttag a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Csoporttag szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz. A Csoporttag különös figyelemmel jár el azon szerződéses partnerek esetében, akik a Csoporttag nevében vagy képviselőjében eljárhatnak, tekintettel a Csoport részéről így fennálló reputációs és helytállási kockázatra.

Korrupcióellenes klauzula alkalmazása

A csoporttagok a korrupciós kockázat minimalizálása érdekében a szerződéses partnerekkel létrejövő érintett megállapodásokban, valamint szabályozó dokumentumaikban törekszenek arra, hogy a csoportszintű elvárásnak megfelelő korrupcióellenes klauzulát használjanak, melyek az alábbi rendelkezéseket tartalmazzák:

1. **Releváns fogalmak** (bankcsoport, közfunkciót ellátó személyek) és **Korrupcióellenes jogszabályok**
2. **Egyértelmű és tájékozott elköteleződés** a szerződéses partnertől (OTP Korrupcióellenes Politikáját és a vonatkozó jogszabályokat ismeri és betartja, üzletfeleivel azok betartatására törekszik)
3. **Kötelezettségvállalások**
 - **Információs kötelezettségvállalások**
 - értesítési kötelezettség, ha korrupciós szabály(ok) megszegéséről értesül
 - a Csoporttag kérdésre 5 napon belül információt szolgáltat a kifizetések felhasználásáról
 - **Tartózkodási kötelezettségvállalások (negative undertakings)**
 - a részére kifizetett összeget, vagy bármely egyéb díjazást nem használja fel a Korrupcióellenes jogszabályokat sértő célokra
 - nem tesz és mással sem tetet semmilyen, közvetlen, vagy közvetett ajánlatot, illetve nem teljesít és mással sem teljesített semmilyen díjazást, fizetséget vagy egyéb jogcímen történő kifizetést közfunkciót ellátó személynek abból a célból, hogy hatást gyakoroljon egy közfunkciót ellátó szerv döntésére, vagy kieszközölje azt
4. **Felmondási események – azonnali hatályú felmondás** (korrupcióellenes kötelezettségvállalások megsértése vagy ezzel kapcsolatos nem helytálló, valótlan, vagy félrevezető nyilatkozat)

Akvíziós politika

Tekintettel a Csoport aktív akvizíciós politikájára, az akvirálandó intézményeket vizsgálva a Csoport kiemelt figyelmet fordít az átvilágítás során a korrupciós kockázatok feltárására és kizárására.

Köztisztviselők

A Csoporttag a köztisztviselőkkel fennálló bármely célú kapcsolattartás során a Politikának megfelelő, kiemelten körültekintő eljárást vár el munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől.

Ajándékozás és felajánlások

A korrupció nem feltétlenül csak pénzjuttatást, jogosulatlan előny biztosítását jelentheti. Komoly korrupciós kockázatot hordoz magában az ajándékozás és egyéb felajánlás is. Tekintettel arra, hogy az ajándékozás gyakran az üzleti élet megkerülhetetlen velejárója, teljes mértékű kizárása a Csoport működése során nem kivitelezhető. Az ajándékozás szabályainak egyértelmű, a korrupciót kizáró módon történő meghatározása szükséges.

A Csoport elfogadhatatlannak tartja, hogy bárki ajándékokkal vagy reprezentációs felajánlásokkal próbálja a javára befolyásolni az ügymenetet vagy a döntéshozatal függetlenségét, ezért a Csoporttag szigorúan tiltja az ilyen célú ajándékok vagy felajánlások adását, illetve elfogadását is.

A Csoporttag ezen tilalmakat a munkatársakkal, valamint szerződéses partnerekkel kapcsolatban álló személyekre is kiterjeszti, annak érdekében, hogy az érintett személyeket hozzátartozóik, barátai vagy velük egyéb szoros kapcsolatban álló személyek útján se lehessen befolyásolni.

Jótekonyság, szponzoráció

A Csoport jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, társadalmi felelősségvállalási tevékenységén keresztül biztosít a kedvezményezettek részére, így biztosítja a korrupciót magában hordozó lehetőségek kizárását. A Csoport nem alkalmaz jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából és az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Kiválasztási eljárás

A Csoporttag előre meghatározott szabályokon alapuló kiválasztási eljárás során határoz új munkatársak felvételéről, valamint új szerződéses partnerek kiválasztásáról. Ezek a sztemderdek is segítenek a korrupció megelőzésében. A kiválasztási eljárás során kizárólag az adott pozícióra pályázó személyes rátermettsége, hozzáértése, szakmai, illetve egyéb releváns tapasztalatai vehetők számításba.

Befektetések, beszerzések, eszközök kezelése, értékesítése

A Csoport tiltja a kedvezményes bánásmód elnyerését vagy juttatását célzó, befektetések vagy egyéb beszerzések, eszközök kezelése vagy értékesítése részeként megvalósuló, nem transzparens magatartást.

Ingatlan vásárlása, kezelése és értékesítése

A Csoport olyan átlátható ingatlankezelési módszereket alkalmaz, amely kizárja a kivételezett bánásmód lehetőségét, így a Csoport kifejezetten elutasít bármely olyan

eljárást, amely az ingatlan piacinál kedvezőbb feltételek melletti odaígérésével, adományozásával vagy megszerzésével jár, illetve az ingatlanszerzéssel összefüggésben a Csoport érdekeinek előnyben részesítését célozza.

Képzés

Tekintettel arra, hogy a korrupcióellenes fellépés az üzleti viszonyokban is kiemelt jelentőségű, a Csoporttag fokozott figyelmet fordít arra, hogy minden munkatársa és szerződéses partnere maradéktalanul tisztában legyen a Politika rendelkezéseivel. Ennek érdekében a Csoporttag mindenkor szabad hozzáférést biztosít a Politikához, valamint elvárja munkatársaitól és szerződéses partnereitől a dokumentum megismerését.

Kontrollok

Az érintett Csoporttag compliance funkcióját ellátó szervezeti egysége/személye figyelemmel kíséri a Politika érvényesülését a Csoporttag tevékenysége során és megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Ha a compliance funkciót ellátó szervezeti egység/személy bármilyen anomáliát vagy szabálytalanságot fedez fel vagy arról információt kap, úgy kezdeményezi a rendelkezés felülvizsgálatát, szükséges esetben módosítását és gondoskodik arról, hogy a feltárt hiányosság, szabálytalanság a Vezető testületek tudomására jusson.

Bejelentés

A Csoporttag munkatársai a Politikában foglalt rendelkezések megsértését az Etikai Kódexben és Partneri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthetik be. A bejelentések kivizsgálására a Csoporttag etikai bejelentésekre vonatkozó belső szabályzatában meghatározottak szerint kerül sor, amelyről a Csoporttag honlapján tájékoztatót tesz közzé. A bejelentőket bejelentésük kapcsán diszkrimináció, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A bejelentésre anonim módon is van lehetőség.