

Az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport

Etikai Kódexe

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezetés	4
I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége	4
I.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk.....	5
I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk	5
I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben.....	6
II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára.....	6
II.1. Az OTP Csoport jó hírnevének védelme	6
II.2. Az OTP Csoport eszközeinek védelme	7
II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása	7
II.4. Titoktartás, adatvédelem.....	7
II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés	8
II.6. Külső kommunikáció	8
II.7. Közösségi média	8
II.8. Politikai szerepvállalás	9
II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése	9
II.10. Összeférhetetlenség	11
II.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei	11
II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása	11
II.11.2. Példamutatás	12
II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása	12
III. Az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai	12
III.1. Felelős társaságirányítás	12
III.2. Jogszabályoknak való megfelelés.....	12
III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága	12
III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás	13
III.5. Versenyjogi megfelelés	13

III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés	14
III.7. Belföldi kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése.....	14
III.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme	14
III.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység.....	15
III.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása	15
III.11. Csalásmegelőzés.....	16
III.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben.....	16
III.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása	16
III.14. Emberi jogok tiszteletben tartása	16
III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma.....	17
III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat	17

Az OTP Csoport Elnök-vezérigazgatójának üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Csoport Magyarország és a kelet-közép-európai régió meghatározó szereplője. Stabil, megbízható partnerei vagyunk ügyfeleinknek: munkatársainkkal arra törekszünk, hogy modern, innovatív, egyben személyre szabható banki megoldásainkkal támogassuk őket céljaik megvalósításában és a fejlődésben. Már 12 országban működünk és több mint 16 millió ügyfelet szolgálunk ki. Első európai bankként Kelet-Közép-Európa után, Közép-Ázsiában, Üzbegisztánban is ismertté válik az OTP márka. Minden érintett országban közös értékeket képvisel az OTP Csoport, azonos irányelvek mentén, felelősen járunk el az ügyfelek, befektetők, munkavállalók, a helyi közösségek, valamint a környezet érdekeinek szem előtt tartásával.

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.

A cégcsoportot hosszútávú gondolkodás és felelős hozzáállás, a fenntarthatóságra törekvés jellemzi. Az OTP Bank ugyanakkor figyelemmel van arra a jogszabályi kötelezettségére is, amely a betétesei, részvényesei, befektetői érdekében az OTP Bank és az OTP Csoport jövedelmező működését írja elő. E két szempont, egymással egyensúlyban és kölcsönhatásban kell érvényesülni.

Jogkövető és etikus 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 ellenezzük a korrupció minden formáját, és 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 az esélyegyenlőség, a kölcsönös tisztelet és az emberi 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.

Működésünk során kiemelten figyelünk a transzparenciára a szabályozottságra, a belső felelősségek meghatározására és ezáltal a legtágabban vett környezeti, társadalmi és szabályozási elvárásoknak való tényleges megfelelésre. Biztosak vagyunk abban, hogy az etikus működés jelentősen hozzájárul az OTP Csoport teljesítményének és versenyképességének fokozásához, valamint elismertségének növeléséhez.

Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A dokumentum megismerése és betartása, valamint a változások nyomon követése minden munkatárssal és üzleti partnerrel szemben alapvető elvárás.

Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató
OTP Csoport

I. Bevezetés

Az OTP Befektetési, Ingatlanforgalmazási és Vagyonkezelő Zrt. (továbbiakban „OTP Ingatlan Zrt. vagy Társaság”) és az OTP Csoport Etikai Kódexe az OTP Ingatlan Zrt., a teljes OTP Csoport, illetve az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, az OTP Csoport. értékeinek védelme érdekében.

Az OTP Ingatlan Zrt. Etikai Kódexe a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. A 2023. évi módosítás célja a fenntarthatósági elvek melletti elköteleződés és az újabb felelős vállalatirányítási elvárásoknak való megfelelés. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az OTP Csoport tagjaival szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében az OTP Csoport valamennyi leánybankja és 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 etikai szabályok és az etikus működés OTP Ingatlan Zrt.-n belüli betartását a Compliance Officer felügyeli.

Az OTP Csoport kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkatársra, megbízottra kiterjedő etikai képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi az etikai normák megismerését és betartását.

I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége

Az Etikai Kódex az OTP Csoport vezető állású személyeire, valamint az OTP Csoport tagjaival munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre (a továbbiakban együttesen „munkatársak” vagy „munkatársaink”) vonatkozóan ír elő kötelezettségeket.

A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és szállítót, illetve az OTP Ingatlan Zrt.-vel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket.

A Kódexben megfogalmazott előírások, alapelvek és elvárások kötelezően betartandók minden munkatárs számára.

Bár a Kódex számos etikai kérdésben iránymutatást ad, nem tartalmazhatja a megfelelő cselekvésre vonatkozó teljeskörű útmutatást minden helyzetre, minden körülményre tekintettel. Olyan helyzetekben, amelyek nincsenek nevesítve az Etikai Kódexben az OTP Csoport munkatársainak, megbízottjainak jóhiszeműen és jószándékkal kell eljárniuk, az OTP Csoport integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.

Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a Compliance Officer segítségét kérni.

I.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk

Munkatársaink és azon megbízottak, akik az OTP Csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Csoport ügyfelei, vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Csoport képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden más megbízott az OTP Csoport tagjával kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával vállaljon kötelezettséget az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk

Az OTP Csoport munkatársa amennyiben jogellenes, az Etikai Kódexben foglalt szabályokkal, értékekkel ellentétes, vagy olyan gyakorlatot tapasztal munkája során, amely visszaéléshez vezethet, akkor erre köteles felhívni az érintettek vagy közvetlen felettesük figyelmét.

Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezze

az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officerének

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben:
- OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóság, az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officerére részére (1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig: +36 1 366 6768 (OTP Bank Nyrt. rögzített vonala);
- e-mailen: etika@otpingatlan.hu

A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagja minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett. Anonim bejelentés esetén 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 Csoport kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az OTP Csoport mindent megtesz azért, hogy a bejelentést tevő munkatársakat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódexben foglalt szabályok, értékek megsértését.

I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben

Az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai felelősek azért, hogy elsajátítsák az Etikai Kódex tartalmát, és minden tőlük telhetőt megtegyenek az Etikai Kódex betartása érdekében. Az OTP Csoport a zéró tolerancia elvét követi az Etikai Kódexben meghatározott szabályok és értékek megsértése esetén és valamennyi olyan cselekedettel szemben, amely negatív hatással van az OTP Csoport vagy bármelyik tagjának hírnevére vagy elfogadhatatlan jogi, erkölcsi vagy etikai szempontból.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az OTP Csoporttag belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.

A Bejelentő a bejelentés megtétele miatti diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez. A Bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentett magatartás jogi, erkölcsi, vagy etikai szabályt sért.

A rosszhiszemű bejelentés szintén az OTP Csoport etikai elveinek megsértését jelenti, amelynek megtétele jogi következményekkel járhat.

II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára

II.1. Az OTP Csoport jó hírnevének védelme

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

Az OTP Csoport elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az OTP etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható.

Munkatársaink véleménynyilvánításhoz való jogukat az OTP Csoport jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják semmilyen formában, beleértve a közösségi média felületeket is.

Magántevékenységük során az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai nem kelthetik azt a benyomást, hogy az OTP Csoport vagy valamelyik tagja nevében járnak el. Az OTP Csoport munkatársai nem használhatják pozícióikat személyes érdekeik, vagy harmadik félnek biztosított előnyszerzés érdekében, valamint nem használhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, logóját, szellemi tulajdonát saját üzleti tevékenységük folytatására, elősegítésére, reklámozására.

Munkatársaink, megbízottjaink megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az OTP Csoport bármilyen szerepet vállal a munkavállalók vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljainak elérésében.

II.2. Az OTP Csoport eszközeinek védelme

Munkatársaink felelnek az OTP Csoport, az ügyfelek és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták őket. Az eszközök és vagyonelemek csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

Az OTP Csoport vagyonelemeinek és használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli használata, megosztása harmadik felekkel a munkáltatóval szembeni kötelezettségek megsértését jelenti. Az ezekkel kapcsolatos gondatlanság, pazarlás is az OTP Csoporttal szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

Vagyonelem alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása

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

A munkahelyeken, más helyszíneken a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer vagy egyéb tudatmódosító szerek fogyasztása, ezek hatása alatti megjelenés vagy ezekkel történő visszaélés (így például azok kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakon, illetve munkahelyi rendezvényeken a kulturált, mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.

Az OTP Csoport munkatársai munkájuk, illetve az OTP Csoport épületeiben való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékossági szempontokra és az energiapazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

II.4. Titoktartás, adatvédelem

Az OTP Csoport munkatársai kiemelt körültekintéssel járnak el a birtokukba jutott bank- és értékpapírtitok, személyes adatok, és egyéb - a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt – adat kezelése során, ezeket az információkat időbeli korlátozás nélkül megtartják. Bizalmas információnak minősül emellett minden az OTP Csoportához tartozó vállalkozás működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ, ezek formális vagy informális megosztása nem megengedett olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, vagy a munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható.

A munkavégzés során tudomásukra jutott, nem nyilvános befektetői információkkal való piaci visszaélés tilos minden munkatárs, megbízott számára.

Munkatársainknak a tisztségük vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is eleget kell tenniük titoktartási kötelezettségüknek.

Az OTP Csoport munkatársai a napi munkavégzés során kötelesek gondoskodni arról, hogy a munkavégzés közben keletkezett papír alapú és elektronikus dokumentumok ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés

Munkatársaitól, megbízottjaitól az OTP Csoport elvárja, hogy folyamatosan törekedjenek az együttműködésre épülő munkahelyi légkör fenntartására, tartsák tiszteletben a közösség udvariassági szabályait, törekedjenek egymás közötti konfliktusait nyílt és udvarias kommunikációval (megfelelő hangnem, szóhasználat és gesztikuláció) rendezni.

Az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai tisztelettudó, empatikus, professzionális és hatékony módon kommunikálnak egymással, például figyelnek arra, hogy megfelelő időben visszajelzést adjanak a kollégáktól érkezett megkeresésekre. Az OTP Csoport a belső kommunikáció során támogatja a munkatársak, megbízottak közötti párbeszédet, véleménycserét, kezdeményezések és ötletek megosztását.

A munkatársaknak – a belső kommunikáció során is – tilos minden olyan magatartás (akár szóbeli vagy fizikai), amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszégyenítő vagy sértő környezetet teremti, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

Munkatársaink, megbízottjaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözetet, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha az OTP Csoportot képviselik.

II.6. Külső kommunikáció

Munkatársaink, megbízottjaink az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel, külső szolgáltatókkal, más érdekelt felekkel is tisztelettudó és professzionális módon kommunikálnak, a titoktartási kötelezettség mindenkor betartásával. A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció alapvető elvárás az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai részéről.

Az OTP Csoport tagvállalata nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak, megbízottak vállalhatnak.

Munkatársainknak, megbízottjaink mind az OTP Csoport versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során a versenyjogi szabályok, különösen a kartellmegállapodásokra vonatkozó szabályok figyelembevételével kell viselkedniük.

II.7. Közösségi média

Munkatársainknak, megbízottjainknak a közösségi médiát felelősen és körültekintően kell használniuk, figyelembe véve, hogy harmadik felek a magánéletben tett bejegyzéseket, aktivitásokat is társíthatják az OTP Csoportéhoz, annak értékeihez, vállalati kultúrájához. Ennek megfelelően munkatársainknak, megbízottjainknak törekedniük kell a magán- és üzleti, munkához kapcsolódó tevékenységük elkülönítésére.

Munkatársainknak, megbízottjainknak a közösségi médiában is tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az OTP Csoport jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az

OTP Csoport elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként is az OTP Csoport etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az OTP Csoport nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Munkatársainknak a közösségi médiában 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 Csoport 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.

Az OTP Csoport vállalatainak neve, logója, védjegye (ideértve a vállalati fejléceket, weboldalakokat, közösségi oldalakat), kapcsolatai nem használhatók magáncélra, illetve megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az OTP Csoport bármilyen szerepet vállal a munkatársak, megbízottak vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljai elérésében. Ennek megfelelően munkatársaink csak munkaviszonyuk, megbízatásuk fennállásáig, az utolsó munkában töltött napig jelölhetik meg munkáltatóként, megbízóként az OTP Csoport tagját.

II.8. Politikai szerepvállalás

Az OTP Csoport elismeri munkatársai, megbízottjai jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, akik azonban politikai tevékenységet csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az OTP Csoportnál betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az OTP Csoport 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.

Tilos az OTP Csoport erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része, ezért a csekély értékű, az üzleti életben szokásos ajándékok elfogadása az Ajándékozási Politikában foglalt szabályok betartása mellett elfogadható az OTP Csoport munkatársai számára. Ugyanakkor az OTP

Csoport munkatársai 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.

Az üzleti életben szokásos ajándékok közé tartoznak például az ünnepek alkalmával adott, vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy más csekély értékű ajándékok, amelyek az alkalomkor szokásosak és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyfélről, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

A meghívások is az üzleti kapcsolattartás legitim részei lehetnek, elősegíthetik a jó üzleti kapcsolatok kialakítását és fenntartását, ezért az üzleti kapcsolatokban szokásos meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel, vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani, az ésszerű határ az adott helyzettől függ, a meghívás elfogadhatóságáról a Compliance Officer dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat szintén szükséges egyeztetni a Compliance Officerrel.

Az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai ajándékozásról és meghívásokról bejelentést tesznek a Compliance Officer részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően. A csekély értékhatárt meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a Compliance Officer jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.

Korrupció, vagyis tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Befolyásolásra alkalmas lehet bármilyen értékkel rendelkező dolog, amely pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában: készpénz, ajándék, hitel, fedezet, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlás, árendedmény, szórakoztatás, szolgáltatás, juttatás, foglalkoztatás felajánlása, ezeknek nincs minimális összege vagy küszöbértéke. Ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az OTP Ingatlan Zrt. elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

Az OTP Ingatlan Zrt. munkatársai, megbízottjai kiemelt figyelemmel kötelesek eljárni az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységeihez kapcsolódó esetleges vesztegetési kísérletek felismerésével, megelőzésével és bejelentésével kapcsolatban. Egyetlen munkatárs, megbízott sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal és szándékkal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt, illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő, különösen a kormányzati, hatósági és nemzetközi és civil szervezetekkel való kapcsolattartás során adott ajándékok és meghívások vonatkozásában. A korrupcióval szemben az OTP Csoport zéró toleranciát tanúsít.

II.10. Összeférhetetlenség

Az OTP Csoport valamennyi munkatársának, megbízottjának körültekintően kell kezelnie azokat az érdekeltségeket és személyes kapcsolatokat, amelyek az OTP Csoport gazdasági érdekeit, reputációját, illetve a munkatársak pártatlan, az OTP Csoport érdekeit szem előtt tartó döntéshozatalát befolyásolhatják. A munkatársaknak mindent meg kell tenniük a lehetséges összeférhetetlenségi helyzetek, vagy azok látszatának elkerülése érdekében.

Az OTP Csoport munkatársai, megbízottjai nem tanúsíthatnak olyan magatartást, tölthetnek be olyan pozíciót, amely a munkáltató, megbízó jogos gazdasági vagy működésével összefüggő érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, különösen például gazdasági érdekeltségek, további munkaviszony vagy tisztség betöltése, hozzátartozói kapcsolat vagy politikai érdekeltség.

A munkatársak, megbízottak kötelesek együttműködni az OTP Csoport tagjával az érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően, valamint folyamatosan aktualizálni összeférhetetlenségi nyilatkozatukat a nyilvántartás naprakészségének érdekében.

Az OTP Csoport termékeinek és szolgáltatásainak értékesítése során munkatársaink, megbízottjaink kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell az OTP Csoport és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

Az OTP Csoporton belül munkatársak, megbízottak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása nem megengedett. Kivételesen indokolt esetben ez alól a Compliance Officer előzetesen felmentést adhat a vonatkozó belső szabályozásában foglaltaknak megfelelően.

Emellett az OTP Csoport érintett tagjai befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére figyelemmel az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetetlenségi politikával rendelkeznek. Az összeférhetetlenségi 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.

II.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei

II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása

Az OTP Csoport vezetői minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy biztosítsák a munkatársaknak, megbízottaknak az Etikai Kódex szabályainak megismerését, támogatják a munkatársakat, megbízottakat abban, hogy jóhiszeműen Etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel, és emiatt semmilyen megtorlásnak ne legyenek kitéve. Az OTP Csoport vezetői a rendelkezésükre álló jogszerű eszközökkel ellenőrzik, hogy munkatársaik, megbízottjaik betartják-e az Etikai Kódex követelményeit, az etikai elvárásokat megszegő

munkatársakkal szemben részrehajlás nélkül, következetesen érvényesítik a megfelelő arányos szankciókat.

II.11.2. Példamutatás

Az OTP Csoport vezetői személyes példával járnak elől az Etikai Kódex elveinek maradéktalan betartása terén, vezetői felelősségük az etikus működés kultúrájának fenntartása, a Kódex elveinek és előírásainak betartatása. A vezetők minden döntésben és magatartásban kifejezetten figyelembe veszik az OTP Csoport Etikai Kódexének elveit. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció a kommunikáció terén.

II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása

Az OTP Csoport vezetői munkatársaikat, megbízottjaikat támogatva végzik feladataikat, azaz a munkatársakat, megbízottakat ellátják a hatékony munkavégzéshez szükséges információkkal, és világos, megvalósítható célokat tűznek ki eléjük, az egyenlő bánásmód követelményét maradéktalanul figyelembe véve értékelik munkatársaik, megbízottjaik teljesítményét, figyelmet fordítanak arra, hogy biztosítsák a biztonságos, zaklatásmentes, harmonikus munkahelyi légkört.

III. Az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai

III.1. Felelős társaságirányítás

Az OTP Csoport vezetése elkötelezett abban, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi tevékenységre vonatkozó jogszabályokat és iparági elvárásokat, az etikus üzleti működés alapelveit maradéktalanul betartsa és valamennyi munkatársával és érintettel betartassa.

A felelős társaságirányítás gyakorlatának megfelelően az OTP Csoport belső szabályzataiban meghatározza a jogszabályoknak való megfelelésre, az üzleti etika betartására, a társaság átlátható működésére, a vállalat működésének ellenőrzési mechanizmusaira, valamint társadalmi felelősségével kapcsolatos szabályokat, elvárásokat és eljárásokat.

III.2. Jogszabályoknak való megfelelés

Az OTP Csoport elkötelezett a jogszabályi keretek között zajló működés iránt. Tevékenysége során betartja a jogszabályi előírásokat, hatósági döntéseket és iránymutatásokat, valamint az üzleti tevékenységeire vonatkozó iparági- és szervezeti normákat és etikai elvárásokat. Az OTP Csoport Etikai Kódexének normái túlmutatnak a jogszabályi megfelelésen, azok megfelelnek a legjobb gyakorlatoknak és a közösségi elvárásoknak.

III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága

Az OTP Csoport működése során átláthatóságra és számon kérhetőségre törekszik valamennyi jelentésében és beszámolójában. A beszámolók, nyilvántartások meghamisítása vagy a tények hamis színben történő feltüntetése, vagy eltitkolása nem elfogadható az OTP

Csoportban. A pénzügyi- és nem pénzügyi nyilvántartások és jelentések integritása alapvető fontosságú.

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

III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás

Az OTP Csoport elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős társaságirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával az OTP Csoport törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszú távú társadalmi és környezeti következményeit.

Az OTP Csoport elismeri, hogy a klímaváltozás hatásainak mérséklése, és az alacsonyabb karbonintenzitású gazdaságra való átállás a 21. század egyik jelentős kihívása, s hogy pénzügyi intézményként jelentős szerepet kapott a saját működésével és ügyfelei tevékenységével kapcsolatos környezeti és társadalmi negatív hatások csökkentésében.

Ennek megfelelően az OTP Csoport figyelembe veszi tevékenységei környezeti és társadalmi hatásait úgy saját vállalati működése, mind pénzügyi tevékenységei során, és a fenntarthatóbb jövő érdekében magas szintű klíma- és környezetvédelmi, valamint társadalmi normákat (folyamatokat, eszközöket, megoldásokat) fejleszt és alkalmaz.

Az OTP Csoport vállalatai és munkatársai a környezeti etika szabályai mentén tartózkodnak minden olyan tevékenység gyakorlástól, mely az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat növeli, ezek következményeit hátrányosan befolyásolja. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy munkatársai a fenntarthatósággal kapcsolatos képzésben, oktatásban részesüljenek, hogy mindennapi munkájuk során az ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) értékeknek megfelelően járjanak el.

III.5. Versenyjogi megfelelés

Az OTP Csoport elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az OTP Csoport vállalkozásai versenytársaikkal szemben etikusan, a versenyjogi szabályok szem előtt tartásával, tisztességesen járnak el, tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny tisztességtelen korlátozását vagy gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezhet.

Az OTP Csoport tagjai tartózkodnak minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtenek adatokat és körültekintően járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során. Az OTP Csoport kiemelt figyelmet fordít arra, hogy semmilyen kartell-megállapodásnak ne legyen részese, hogy versenytársaival se közvetlen, se közvetett módon ne hangolja össze piaci magatartását, különösen az árak rögzítése, a piac felosztása tekintetében. Az OTP Csoport szintén tartózkodik olyan témák megvitatásától a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés

Az OTP Csoport tagjai felelős szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordítanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. Az OTP Csoport biztosítja, hogy a fogyasztókkal közvetlenül vagy közvetve kapcsolatba kerülő munkatársai, megbízottjai megfelelő fogyasztóvédelmi oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járnak el.

A fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében az OTP Bank és leánybankjai figyelmet fordítanak a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

Az OTP Csoport ügyfeleinek elégedettsége elsődleges prioritás, ezért az OTP Csoport törekszik az ügyfélpanaszok jogszabályi előírásoknak megfelelő, gyors és hatékony megoldása érdekében, az ügyfelekkel teljes mértékben együttműködve járjon el.

III.7. Belfentes kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése

Az OTP Csoport elkötelezett az értékpapírpiacon tisztességes működése, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok tisztességes kereskedelme mellett.

A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a belfentes kereskedelem és ennek kísérlete, a belfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete. Az OTP Csoport egyes munkatársai napi munkájuk során belfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Tilos a belfentes információ jogosulatlan közzététele, melyre akkor kerül sor, ha egy személy belfentes információval rendelkezik, és azt bármely más személynek átadja, kivéve akkor, ha az információt munkaviszony, valamely foglalkozás vagy meghatározott feladatok szokásos teljesítése keretében adja át. Az OTP Csoport elítéli a piaci visszaélések minden formáját.

Az OTP Csoport a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a piaci visszaélések elkerülése tiltása érdekében.

Az OTP Csoport a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján belső szabályozó dokumentumaiban minden szükséges intézkedést megtesz a belfentes kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

Ezek megelőzése céljából szigorú monitoring eljárásokat alkalmaz, hogy időben kiszűrje és megakadályozza a belfentes információval való visszaélést, egyéb tisztességtelen piacbefolyásoló magatartásokat.

III.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme

Az OTP Csoport ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrzi. Az OTP Csoport pénzügyi szolgáltatási tevékenységéből adódó bank- és értékpapírtitkok védelméről a jogszabályi elvárásoknak megfelelően gondoskodik, azokkal kapcsolatban a legnagyobb körültekintéssel jár el. Az OTP Csoport az ügyfelei személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti

tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, az ügyfelek nála vezetett számláinak egyenlegére, forgalmára vonatkozó valamennyi adatot, tényt, információt, megoldást banktitokként kezel.

Az OTP Csoport az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.

Az OTP Csoport az ügyféladatokat bizalmasan és a legnagyobb körültekintéssel kezeli, teljeskörűen megfelelvén az európai uniós és nemzeti jogban foglalt előírásoknak. A személyes adatok megfelelő kezelése érdekében az OTP Csoport folyamatosan fejleszti informatikai rendszereit és oktatásban részesíti az információkhoz esetlegesen hozzáférő munkatársait.

A bizalmas adatok biztosítása érdekében: az ügyfelek banktitkait, értékpapírtitkait, személyes adatait és egyéb, a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt információt az OTP Csoport a jogszabályoknak megfelelően védi, kezeli és biztosítja, hogy ezekhez az információkhoz csak azok a munkavállalói férjenek hozzá, akiknek ez a munkaköri feladataik ellátása érdekében feltétlenül szükséges.

III.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

Az OTP Csoport elkötelezett a pénzmosást tiltó szabályok betartása mellett. A pénzmosás az illegálisan szerzett értékek elfedésének vagy legalizálásának folyamata, oly módon, hogy az érintett források vagy eszközöket legális üzleti tevékenységek során használják fel, hogy azok bűncselekményhez köthető eredete vagy jellege rejtve maradjon. Magában foglalja a jogszerűen szerzett pénzeszközök bűncselekmény vagy terrorizmus támogatására történő felhasználását is.

A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek a Bankon, illetve az OTP Csoport leányvállalatán keresztül a bűncselekményből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni pénzügyi tranzakciókkal. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az OTP Csoport számára, hanem a pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is.

Az OTP Csoport gondoskodik róla, hogy közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fellépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében. Eljárásaik során alkalmazzák az „Ismerd meg ügyfeled” elvét az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében a vonatkozó nemzetközi és hazai szabályozók elvárásainak megfelelően.

III.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása

Az OTP Csoport elkötelezett alkalmazandó nemzetközi gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.

Az OTP Bank és érintett leányvállalatai egységes Szankciós Politikával és szankciós eljárásrenddel rendelkeznek, amely meghatározza az alkalmazandó minimum követelményeket az OTP Bank és az érintett leányvállalatok számára, annak érdekében, hogy a bevezetőben meghatározott kötelezettségeiknek eleget tegyenek.

III.11. Csalásmegelőzés

Az OTP Csoport elkötelezett a csalások elleni küzdelem mellett és nem tűri a csalárd gyakorlatok alkalmazását, kiemelt figyelmet fordít a költségvetési csalások megelőzésére. A csalás körébe tartozik minden szándékos és rosszhiszemű megtévesztés, többek között a körülmények, tények szándékosan valóságtól eltérő bemutatása vagy ezek elhallgatása azzal a céllal, hogy előnyszerzés érdekében másokat cselekvésre bírjanak rá, és ezzel kárt okozzanak. A csalás megvalósulhat személyes megtévesztés nélkül is, ha személyek vagy felek jogtalan hasznoszerzés érdekében úgy játszanak össze a szabályos eljárások kijátszásával, hogy üzleti tevékenység vagy ügylet hamis látszatát keltik.

III.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az OTP Csoport biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, megbízottjaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Az OTP Csoport Korrupciós Politikája meghatározza a Csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve alapidokumentumként szolgál a szükséges belső szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

III.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása

Munkatársaink számára az OTP Csoport biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről és az ezekhez szükséges biztonsági, munka- és tűzvédelmi oktatások megtartásáról.

Az OTP Csoport folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó, mindenkor hatályos helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

III.14. Emberi jogok tiszteletben tartása

Az OTP Csoport tiszteletben tartja és támogatja a nemzetközi egyezményekben rögzített egyetemes emberi jogokat, és nem tolerál semmiféle indokolatlan, jogellenes, emberi méltóságot sértő, a munkavégzéssel nyújtott teljesítményen alapuló megkülönböztetésen kívüli megkülönböztetést. Elismeri felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében és tevékenysége során szem előtt tartja a fenntartható fejlődési célokat.

Az emberi jogok többek között az alábbiakat foglalják magukban: az élethez, emberi méltósághoz, személyi szabadsághoz és biztonsághoz való jogot; az elérhető legmagasabb szintű egészséghez való jogot; az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez való jogot; az egyesülési és kollektív

tárgyalásokhoz való jogot, a szakszervezetek alapításának és a hozzájuk való csatlakozás jogát, az emberkereskedelem, gyermekmunka és kényszermunka minden formájától való mentesség jogát; a hátrányos megkülönböztetéstől való mentesség, az egyenlő munkáért egyenlő bér elvét és a véleménynyilvánítás jogát.

Ezen emberi jogi irányelveknek való teljeskörű megfelelés szándéka 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 szabványok határozzák meg, amelyek betartása iránt az OTP Csoport elkötelezett.

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 szabványok határozzák meg, melyek betartása iránt a Társaság elkötelezett.

III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma

Az OTP Csoport olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni munkavégzésben nyújtott teljesítmények közötti különbségtétel az elfogadott és értékelendő. Az OTP Csoport elfogadhatatlannak tart bármilyen olyan diszkriminációt, amely az egyének állampolgárság, nemzetiség, családi állapot, kor, nem, faj, bőrszín, nemi identitás, szexuális irányultság, politikai nézet, pártállás, vallási, illetve kulturális hovatartozás, származás, fogyatékoság vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.

Az OTP Csoport belső szabályzatai és politikái az esélyegyenlőségen alapulnak, ami többek között magában foglalja a javadalmazást, a munkaerő-felvételt, a karrierépítési lehetőségeket, a képzéshez való hozzáférést és a belső álláslehetőségek megpályázásának lehetőségét. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy javítsa az alulreprezentált nemek és csoportok képviseletét a vezetői felelősséggel rendelkező pozíciókban és a vezető testületekben. Az OTP Csoport javadalmazási politikájával és annak gyakorlati alkalmazásával törekszik az Európai Unió egyenlő díjazásról szóló irányelveiben rögzített szabályok betartására és ezen keresztül a nemek közötti bérkülönbség felszámolására.

III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat

Az OTP Csoport elkötelezett a jogszerű és tisztességes foglalkoztatás, a munkajogi alapelvek tiszteletben tartása mellett. Az OTP Csoport tiltja a rabszolgaság- és kényszermunka minden formájának alkalmazását, gyermek- és kiskorúak foglalkoztatásának a nemzetközi foglalkoztatási irányelvekbe ütköző gyakorlatát. Az OTP Csoport tagjai biztosítják a jogszabályoknak megfelelő bérminimum és munkaidő szabályozásnak való megfelelést, a szakszervezethez vagy más érdekképviselői szervhez való csatlakozás jogát.

Az OTP Csoport számára fontos a munkavállalók fejlődése, a munka és magánélet közötti megfelelő egyensúly biztosítása, a munkatársak magánéletéhez való jogának tiszteletben tartása, valamint személyes adatainak bizalmas kezelése.

Az OTP Csoport biztosítja a megfelelő munkakörnyezetet, amely mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználatától, mind a munkatársak egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkatársak emberi méltóságát sértő vezetői rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.

Az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexe

Az OTP Befektetési, Ingatlanforgalmazási és Vagyonkezelő Zrt. (továbbiakban: OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport valamennyi tagja számára kiemelten fontos a transzparens működés és az etikus üzleti magatartás. A hosszú távon sikeres működés alapfeltétele a tisztességes működés, a bizalomra épülő jó hírnév megőrzése, ez elősegíti a stabil partneri kapcsolatok kiépítését, ami megalapozza a hosszú távú üzleti célok elérését.

A Partneri Etikai Kódex célja, hogy az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működésről, az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében.

Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden beszállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere az OTP Csoport tagjával kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával vállaljon kötelezettséget a Partneri Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

Amennyiben a partner vállalkozás vezetőjének, munkavállalójának tudomása vagy alapos gyanúja van a Partneri Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértéséről az OTP Csoporttal való partneri kapcsolatban, vagy kérdése van a Kódexben foglaltakkal, azt jelezze

az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officerének

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben: OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóság, az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officere részére (1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig: +36 1 366 6768 (OTP Bank Nyrt. rögzített vonala);
- e-mailen: etika@otpingatlan.hu

A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagja minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.

I. Jogszabályoknak, hatósági előírásoknak való megfelelés

Az OTP Csoport partnerei kötelesek tevékenységük során betartani a tevékenységükre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi előírásokat, hatósági döntéseket és iránymutatásokat, valamint az üzleti tevékenységeikre vonatkozó iparági- és szervezeti normákat és etikai elvárásokat. Vállalkozásukon belül megfelelő szabályozással és oktatással biztosítják, hogy munkatársaik és vezetőik a belső előírások és a hatályos jogszabályok szerint járjanak el a munkavégzés során.

II. Beszámolók és jelentések átláthatósága

Az OTP Csoport partnerei kötelesek beszámolóikat és pénzügyi jelentéseiket az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint elkészíteni, és azoknak megfelelő módon közzétenni.

III. Versenyjogi és fogyasztóvédelmi szabályok betartása

Az OTP Csoport partnereitől elvárás, hogy ragaszkodjanak a tisztességes verseny elvéhez, és tartsák be az alkalmazandó versenyjogi jogszabályokat. A partnerek etikusan, a versenyjogi szabályok szem előtt tartásával, tisztességesen járnak el, tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a piaci

verseny tisztességtelen korlátozását vagy gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezhet. A tisztességtelen árörögzítés, versenytárgyalási összejátszás, piacfelosztási megállapodás, illetve az erőfölénnyel való visszaélés nem megengedett.

Az OTP Csoport partnereitől szintén elvárás, hogy kiemelt figyelmet fordítsanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére.

IV.Összeférhetetlenség

Az OTP Csoport partnereinek átláthatóan és becsületesen kell eljárniuk üzleti tevékenységeikkel kapcsolatban: fel kell tárniuk az OTP Csoport számára minden olyan közvetlen és közvetett kapcsolatot a partner és az OTP Csoport tagjainak munkavállalói között, ami kihatással van az üzleti kapcsolatokra, illetve minden ehhez hasonló esetet haladéktalanul be kell jelenteni az OTP Csoport számára.

V.Korrupció elleni küzdelem

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az OTP Csoport biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Az OTP Csoport elvárja partnereitől, hogy: az OTP csoporttag vállalkozások munkavállalói számára üzleti előnyszerzés szándékával ne ígérjenek vagy nyújtsanak bármilyen előnyt vagy juttatást; illetve nem követelhetnek vagy ajánlhatnak fel vesztegetési pénzt, ajándékot, egyéb értékkel bíró kedvezményt abból a célból, hogy az OTP Csoport tagjával való üzleti lehetőségeket megszerezzék, megvalósítsák.

VI.Bennfentes kereskedelem elkerülése

Az OTP Csoport partnerei egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet nem használhatnak fel anyagi haszonszerzésre, és nem oszthatnak meg bennfentes információt illetéktelen személlyel. Az OTP Csoport partnereitől elvárta, hogy minden szükséges intézkedést tegyenek a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

VII.Titokvédelem, személyes adatok védelme

Az OTP Csoport partnereitől elvárta, hogy az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően gondoskodjanak, az OTP Csoporttal kapcsolatos bizalmas üzleti adatokat biztonságosan, időbeli korlát nélkül őrizzék, és előzetes hozzájárulás nélkül azok nem használhatók fel, illetve nem közölhetők harmadik személlyel.

Az OTP Csoport partnereinek gondoskodniuk kell a kezelésükben lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméről, megfelelő biztonsági intézkedéseket kell tenniük az adatok bizalmasságának, teljességének és a jogosultak számára való hozzáférhetőségének biztosítására összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival.

VIII. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység, nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések

Az OTP Csoport elvárja partnereitől, hogy azok a tőlük elvárható módon a lehető leghatározottabban felleljenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, a szankciós szabályok, valamint az „Ismerd meg ügyfeled” elv alkalmazásával az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében.

Az OTP Csoport partnerei elkötelezettek az Európai Unió és az Egyesült Nemzetek Szervezete által elfogadott, valamint a tőlük elvárható módon az egyéb alkalmazandó (így különösen az Amerikai Egyesült Államok és Egyesült Királyság) gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.

IX. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

Az OTP Csoport partnerei biztosítják munkavállalóik számára a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodnak testi épségük és egészségük védelméről és ezekhez szükséges biztonsági, munka- és tűzvédelmi oktatások megtartásáról.

X. Emberi jogok tiszteletben tartása, munkavállalói jogok biztosítása

Az OTP Csoport partnerei kötelesek megvédeni a nemzetközi egyezményekben rögzített egyetemes emberi jogokat, határozottan elzárkózni a gyermekmunkától, a kiskorúak foglalkoztatásától, valamint a kényszermunkától. Minden munkavállalót méltányos, és tiszteleten alapuló bánásmódban részesíteni. A munkavállalók személyiségi jogait, méltóságát és magánélethez fűződő jogait szintén tiszteletben kell tartani.

A munkavállalói jogok érvényesítése során a tőle elvárható módon az alábbiakat biztosítja: az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez való jogot; az egyesületi és kollektív tárgyalásokhoz való jogot, a szakszervezetek alapításának és a hozzájuk való csatlakozás jogát, az emberkereskedelem, gyermekmunka és kényszermunka minden formájától való mentesség jogát; a hátrányos megkülönböztetéstől való mentesség, az egyenlő munkáért egyenlő bér elvét és a véleménynyilvánítás jogát.

XI. Az OTP Csoport eszközeinek és érdekeinek védelme

Az OTP Csoport partnereinek felelősséget kell vállalniuk azon OTP Csoport vagyonelemek sértetlenségéért, megfelelő és gazdaságos használatáért, amelyekhez hozzáférnek, vagy amelyekre tevékenységük hatása kiterjed.

Az OTP Csoport partnerei emellett kerülnek minden olyan helyzetet, amely hátrányosan befolyásolná az OTP Csoport vagy annak bármely tagjának üzleti érdekeit, illetve a hírnevét.

XII. Fenntarthatóság

Az OTP Csoport partnerei a fenntarthatósági (ESG) követelményeknek megfelelően a tőlük elvárható mértékben vizsgálják és megfelelnek a rájuk vonatkozó szempontok szerint az okozott környezeti hatások (E-Environmental), a társadalmi igazságosság (S-Social), illetve az ezekkel kapcsolatos vállalatirányítási (G-Governance) elvárásoknak.

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Befektetési, Ingatlanforgalmazási és Vagyonkezelő Zrt. (a továbbiakban: OTP Ingatlan Zrt.) és az OTP Csoport 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 Ingatlan Zrt. 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 Csoport tagjánál történő foglalkoztatásnak, illetve tisztség viselésének 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.

Kelt:

Aláírás:

Név (nyomtatott betűvel):

Munkahelyi azonosító szám vagy tisztség:

Megbízottak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról¹

Alulírott, _____ (név) (_____) (személyes adatok beazonosításhoz)) a _____ (vállalkozás neve) (_____) (cégadatok)) képviselőként, a jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Ingatlan Zrt. Etikai Kódexét, valamint a megbízotti munkával kapcsolatos kiemelt etikai elvárások dokumentumot, és azokat 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 betarttatásáról. 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 Ingatlan Zrt. tevékenységével kapcsolatos feladataink végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Ingatlan Zrt.-vel való szerződéses jogviszonyomnak/_____ (vállalkozás neve) jogviszonyának előfeltétele.

Kijelentem, hogy az Etikai Kódex, valamint a megbízotti munkával kapcsolatos etikai elvárások kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom, hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra illetékességgel bíró részére.

Kelt:

Aláírás(ok): _____

Név (nevek) (nyomtatott betűvel): _____

Tisztség(ek): _____

Vállalkozás neve: _____

¹ Kérjük megfelelően kitölteni.

Nyilatkozat a Partneri Etikai Kódex elfogadásáról

Alulírott, [név] ([lakcím]) a [vállalkozás neve] ([székhely]) képviseletében, a jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexét, és azt a [szerződés tárgya] tárgyban, [dátum] napján kelt szerződés teljesítése, illetve szerződéses jogviszony során magamra és [vállalkozás neve] munkatársaira, teljesítési segédeire, valamint alvállalkozóira nézve kötelezőnek ismerem el és gondoskodom a Partneri Etikai Kódex mindenkor betartásáról és betartatásáról.

A Partneri Etikai Kódexben rögzített etikai alapelveket és magatartási szabályokat minden esetben betartom és betartatom, valamint elismerem, hogy a Partneri Etikai Kódex az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységével kapcsolatos feladataink végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Ingatlan Zrt.-vel kötött szerződéses jogviszony előfeltétele.

Kijelentem, hogy a Partneri Etikai Kódex kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom, hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra illetékességgel bíró részére.

Kelt:

Aláírás:

Név (nyomtatott betűvel):

Tisztség:

Vállalkozás neve:

Ajándékozási Politika

Ajándékozás és meghívások kezelése az OTP Bank Nyrt.-ben és az OTP Csoportban

I. Az ajándékozás általános szabályai, alapelvek

Az OTP Ingatlan Zrt. üzleti működése során kiemelt figyelemmel kezeli az etikus üzleti gyakorlat, transzparencia, tisztesség és megbízhatóság értékeinek érvényesülését.

Az OTP Csoport jó hírneve jelentős érték, melynek védelme érdekében üzleti tevékenysége során az OTP mindenkor arra törekszik, hogy az OTP Ingatlan Zrt. és munkavállalói:

- becsületesen, tisztességesen, átláthatóan és az egyenlő bánásmód érvényesülésével járjanak el;
- etikus és jogszerű magatartást tanúsítsanak: minden vonatkozó törvénynek és előírásnak megfelelően járjanak el mind Magyarországon, mind más országokban, ahol üzleti tevékenységet folytat a Csoport;
- zéró toleranciát tanúsítanak a vesztegetéssel szemben.

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

Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája² rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének megfelelően kerültek kialakításra. Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek többek között az ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése; a jótékonykodás és szponzoráció, valamint a szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás. A Politikában foglalt rendelkezések az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexének („Etikai Kódex”) rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

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.

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

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

II. Ajándékok elfogadása

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás, illetve üzleti ajándékok elfogadása erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását.

Nem tartozik az ajándékozás körébe a befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, ügyféltől eltérő harmadik féltől kapott vagy annak fizetett különböző típusú ösztönzők (különböző típusú kifizetések, díjak, jutalékok, valamint nem pénzbeli juttatások, haszon) amennyiben ezek a kifizetések nem akadályozzák az OTP Csoportot abban, hogy az ügyfelei érdekeinek leginkább megfelelő módon, becsületesen,

tisztességesen és szakszerűen járjon el, továbbá az érintett ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítására szolgál. A befektetési szolgáltatások kapcsán az OTP Csoport mindenkorri ösztönzőkezelési elveiről, szabályairól szóló belső szabályozó dokumentumának rendelkezéseire is tekintettel kell eljárni.

A csekély értékű, szokásos és üzleti célú ajándékok elfogadása engedélyezett, ezek nyilvántartása kötelező, ugyanakkor elfogadásuk nem kötött a Compliance Officer jóváhagyásához.

A csekély értékű ajándék meghatározása a személyi jövedelemadóról szóló törvény 70. § (9) a) pontja alapján a mindenkorli minimálbér 10 százalékát, amely a szabályzat kiadásakor 26.680 Ft-ot meg nem haladó értékű termék, szolgáltatás. Ez az összeg évente vizsgálatra és a felülvizsgálatkor hatályos minimálbér összege szerint módosításra kerül.

Ez a szabály a munkatársak hozzátartozójának juttatott ajándék tekintetében is alkalmazandó, amennyiben az ajándékozásra a munkatárs és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat miatt kerül sor.

II.1. Értékhatárt meghaladó ajándékozás

Amennyiben a munkavállaló a csekély értékű összeghatárt meghaladó értékű ajándékot kap, azt vissza kell küldeni, azzal az udvarias indoklással, hogy az OTP Csoport szabályzata nem teszi lehetővé az ajándék elfogadását.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officere részére e-mailben.

A Compliance Officer dönt arról, hogy az ajándék megtartható, visszaküldendő, vagy az OTP Ingatlan Zrt. jó hírnevének és függetlenségének megőrzése érdekében jótékony célra szükséges felajánlani.

II.1. Felsővezetői ajándékok

Az értékhatárt meghaladó, nem csekély értékű ajándékok elfogadására vonatkozó tilalom alól kivételt képeznek a felsővezetői szinthez köthető protokolláris, nem készpénz-jellegű ajándékok, amelyek célja nem az OTP Ingatlan Zrt.-vel fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat befolyásolása.

Felsővezetők esetében az ajándékok és meghívások nyilvántartása kötelező, ugyanakkor elfogadásuk nem kötött a Compliance Officer jóváhagyásához.

Felsővezetői szint alatt kell érteni az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának tagjait, valamint a Vezérigazgatót, a Vezérigazgató-helyettesét.

II.3. Az ügyfelek ajándékainak elfogadására vonatkozó speciális szabályai

Az ügyfelektől ajándék elfogadása nem megengedett, ugyanakkor amennyiben mégis sor kerül csekély értékű ajándék átadására és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni a HR munkatárs részére. (A szokásos ajándékok körébe tartoznak az ünnepek kapcsán adott figyelmességek, például bonbon, alkoholos ital, virág, csekély értékű ajándéktárgy).

A HR munkatárs a Compliance Officer által biztosított Excel táblázatban rögzíti a kapott ajándékot, az ajándékozó szervezetet vagy személyt és az üzleti kapcsolat jellegét is. A csekély értékű szokásos ajándékok nyilvántartását a HR munkatársa negyedévente küldi meg a Compliance Officer számára emailben.

A szokásostól eltérő, a csekély értékű összeghatárt meghaladó, vagy olyan ajándékoknál, amelyek jellegüknél fogva felvetik a befolyásolás szándékát, a közvetlen felettes értesítése mellett az ajándékozott munkatárs e-mailben bejelentést tesz a HR munkatárs számára, aki a bejelentést továbbítja a Compliance Officernek, az ajándék elfogadásával kapcsolatos engedélyezés céljából.

III. Nem elfogadható ajándékok

III.1. Rendszeres juttatások

Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

III.2. 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 Ingatlan Zrt. elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igényel szembesül.

III.3. Folyamatban lévő beszerzési eljárásokban érintett felek által adott ajándékok, meghívások

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a munkavállalóknak a szerződéses partnerekkel való együttműködés során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával szükséges eljárniuk. A munkatársak, megbízottak 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.

A beszerzési folyamatokban érintett, a Compliance Officer által meghatározott kiemelt korrupciós kockázattal érintett munkavállalóknak, a csekély értékűnél nagyobb ajándékok elfogadása nem megengedett. Ha kétségek merülnek fel azzal kapcsolatban, hogy az ajándék csekély értékű-e, a Compliance Officer véleményét szükséges kérni a Katalin.Voros@otpbank.hu e-mail címen.

Kifejezetten tilos, hogy a szerződéskötésben érintett munkatársak bármilyen ajándékot, meghívást, vendéglátást vagy más juttatást fogadjanak el az OTP Csoport valamilyen pályázati eljárásában aktívan részt vevő szervezettől. Ez a tilalom az ajánlati felhívás közzétételkor kezdődik, és a szerződés odaítélését követő 3 hónapig tart. A folyamatban lévő beszerzési eljárásokról a beszerzési folyamatban érintettek nyilvántartást vezetnek.

Ebben az időszakban minden ajándékot, meghívást, vendéglátást vagy juttatást vissza kell utasítani, és az ajánlatot jelteni kell a Compliance Officernek.

III.4. Készpénz

Készpénz, készpénz helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír vagy más pénzügyi eszköz – értékétől függetlenül – ajándékként nem fogadható el, ezt minden esetben vissza kell téríteni az ajándékozó számára (személyes visszaadással, vagy számlán való jóváírással), vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor az útmutató IV. pontjának megfelelően kell kezelni. Készpénzre nem váltható, csekély értékű ajándék utalványok elfogadhatók, amennyiben annak visszautasítására nem volt lehetőség.

III.5. Munkaviszonyhoz kapcsolódó juttatások

Nem fogadható el más szervezettől, vállalkozástól kapott munkadíj, juttatás az OTP Ingatlan Zrt. vagy az OTP Csoport munkavállalójaként, az OTP-s munkaviszony keretében végzett munkáért, teljesítményért.

Az OTP-s munkaviszonyon kívüli, az Összeférhetetlenségi szabályzat hatálya alá tartozó, munkaviszonyára, munkavégzésre irányuló jogviszonyára, más vállalkozásban való tisztségviselésére, választott tisztségeire, valamint egyéb nyilvános tevékenységeire tekintettel kapott munkadíj, tiszteletdíj vagy más juttatás csak az Összeférhetetlenségi szabályzatnak megfelelő előzetes bejelentés jóváhagyását követően fogadható el.

III.7. Munkatársak közötti ajándékozás a munkáltató költségére

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

A tilalom nem vonatkozik a szakszervezet által a tagjának, a nyugdíjas tagjának, az említett magánszemélyek közeli hozzátartozójának, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának juttatott csekély értékű ajándékokra, illetve reprezentációs meghívások költségeire.

IV. Értékhatárt meghaladó mértékű és nem visszaadható készpénz ajándékok kezelése

A vissza nem utasítható, az értékhatárt meghaladó ajándékokat, amennyiben azok alkalmasak jótékony célú adományozásra, valamint a III. 4. pontnak megfelelően vissza nem adható készpénz (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír) ajándékokat fő szabály szerint az OTP Ingatlan Zrt. **jótékony célra fordítja.**

Az ajándékok felhasználásának módja függ az ajándék vagy meghívás jellegétől.

- A készpénz (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír) ajándék az ajándékot kapó kolléga, illetve a szervezeti egységben dolgozók és annak vezetője által közösen megjelölt jótékony célú szervezet számára kerül átutalásra.
- Kisebbségi értékű tárgyi ajándékok, meghívások árverezéssel, vagy tombola jegyek sorsolásával a munkatársak számára értékesítésre kerülnek, a bevétel egy a sorsolásban részt vevő munkatársak által választott jótékony célú szervezet számára kerül átutalásra.
- Amennyiben a tárgyi ajándék alkalmas arra, hogy egy jótékony célú szervezet használhassa, az OTP Ingatlan Zrt. az ajándékot – az érintett szervezeti egység által választott – szervezet számára felajánlja.

V. Meghívások elfogadása

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 Ingatlan Zrt. jó 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 észszerű határokon belül kell tartani.

Az észszerű határ az adott helyzettől függ. Amennyiben az egy negyedéven belül kapott meghívás(ok) pénzben kifejezhető összértéke meghaladja a 26.680 forintos, csekély értékű értékhatárt, akkor előzetes bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officer részére. A bejelentésben meg kell jelölni a meghívó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét, a meghívás tárgyát és pénzben kifejezhető becsült értékét is, illetve azt, hogy mely kollégákat érint a meghívás, illetve a meghívás elfogadására vonatkozó indokolást.

Meghívás csak a Compliance Officer jóváhagyásával fogadható el, kivételt képeznek a felsővezetői szint által elfogadott meghívások, ezekre csak nyilvántartási kötelezettség vonatkozik.

Nem fogadhatók el az értékhatárt meghaladó értékű meghívások, melyeknek nyilvánvalóan nincs szakmai, vagy üzleti célja (például nyaralás, wellness hétvége).

V.1. Szakmai rendezvények, konferenciák

Amennyiben az OTP Csoport szponzorál egy szakmai rendezvényt és a támogatási szerződés alapján kap jegyet egy konferenciára, és azon az OTP Csoport kijelölt munkavállalója a munkavégzéshez kapcsolódóan vesz részt, az nem tartozik az Etikai Kódex ajándékozási szabályai alá, nem szükséges jelenteni a Compliance Officer számára.

Amennyiben a szakmai konferencia meghívást üzleti partner, vagy maga a konferenciaszervező cég adja az OTP Csoport tagjának, mint partnernek, vagy egy megjelölt OTP Csoport munkavállalónak vagy vezetőjének (különösen, ha nem csak a jegy, hanem a szállás és/vagy az utazás térítése is benne van a meghívásban), az az Etikai Kódex ajándékozási szabályai hatálya alá tartozik, ezeken való részvételhez a Compliance Officer előzetes engedélye szükséges.

Amennyiben az OTP Csoport munkavállalójaként előadóként (panelbeszélgetés résztvevőként) vesz részt a szakmai rendezvényen, de a szervező cég teljes konferencia jegyet és/vagy szállást, utazást is biztosít a részvételért cserébe, az szintén az Etikai Kódex ajándékozási szabályai hatálya alá tartozik, ezeken való részvételhez a Compliance Officer előzetes engedélye szükséges.

VI. A kapott ajándékok és meghívások bejelentése, nyilvántartása

A szokásostól eltérő, a csekély értékű összeghatárt meghaladó, vagy olyan ajándékokról és meghívásokról, amelyek jellegüknél fogva felvethetik a befolyásolás szándékát bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officer részére e-mailben.

A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

A Compliance Officer 2 munkanapon belül e-mailben értesíti a bejelentőt az ajándék, meghívás elfogadhatóságáról vagy a javasolt intézkedésről.

VII. Az OTP Ingatlan Zrt. nevében adott ajándékok és meghívások

Összhangban az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikájával annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az OTP Ingatlan Zrt. vagy munkatársa, megbízottja befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szerveket, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

Jogellenes és elfogadhatatlan az OTP Ingatlan Zrt. nevében hivatalos személyek, tisztviselők számára juttatást, ajándékot, meghívást vagy vendéglátást adni vagy felajánlani üzleti előny szerzése, az ügymenet vagy a döntéshozatal függetlenségének befolyásolása érdekében.

Az OTP Ingatlan Zrt. általános üzleti működése részeként adódhatnak olyan körülmények, amikor partnerei számára ajándékozik, vagy meghívást, vendéglátást biztosít az ajándékozásra vonatkozó belső szabályoknak megfelelően.

Az OTP Ingatlan Zrt. nevében szokásos és üzleti célú ajándékok átadása, meghívások biztosítása, üzleti és egyéb meghívások adása engedélyezett, ezekről nyilvántartást szükséges vezetni.

A csekély értéket meghaladó ajándéktárgyakról és meghívásokról a Compliance Officert előzetesen tájékoztatni szükséges.

Kivételt jelent a vezetői beosztáshoz kapcsolódó reprezentáció, mely alapján az OTP Ingatlan Zrt. meghatározott vezető beosztású munkavállalói számukra évente megállapított mértékű reprezentációs keretösszeggel rendelkeznek, mely vendéglátási, esetenként ajándékozási célokat szolgál.

A Társaság nevében külső félnek adott ajándékok semmilyen körülmények között nem tartalmazhatnak pénzt, pénz jellegű vagy pénzzel egyenértékű dolgot (utalvány, ajándékutalvány, ajándékkártya, csekk stb.).

VII.1. Reprezentáció

A reprezentációs juttatások az OTP Ingatlan Zrt. üzletpolitikai céljait, kapcsolatrendszerének ápolását szolgálják, a reprezentációs költségek magáncélra nem fordíthatók. A vendéglátás, üzleti ajándékozás csak a Reprezentációs Utasítás szerint meghatározott vezetői beosztáshoz kapcsolódóan engedélyezett keret terhére számolható el. Ezen túlmenően egyedi esetekben csak a Reprezentációs Utasítás szerint a Vezérigazgató engedélyével történhet reprezentációs célú felhasználás.

Az OTP Ingatlan Zrt.-n belül a reprezentációs tevékenység keretébe tartozik az OTP Ingatlan Zrt. – mint juttató – üzleti és társadalmi kapcsolatrendszerének ápolását elősegítő tevékenység. Fő formái:

- a/ az üzleti partnerek vendéglátása (szállás, utazás, étkezés);
- b/ az üzleti partnerek ajándékozása;
- c/ az üzleti partnereknek nyújtott kulturális, szabadidős programok költségei;
- d/ az üzleti, szakmai, társadalmi rendezvényeken nyújtott ellátás költségei;
- e/ a vezető beosztással járó reprezentáció.

A felsővezetői szint által üzleti és más partnereknek a reprezentációs keretből juttatott ajándékok és meghívások a Gazdasági Igazgatóságon kerülnek nyilvántartásra.

A munkavállalók, nyugdíjasok, illetve az OTP Ingatlan Zrt. bármely más jogviszonyban lévő magánszemélyek részére nyújtott ellátás, munkahelyi ünnepségekhez (pl.: nőnap, nyugdíjas dolgozó búcsúztatása) kapcsolódó ellátásra, szolgáltatásra, ajándékozás költségére, azaz olyan

rendezvényre, eseményre, mely nem tartozik a reprezentációs tevékenység körébe, nem vonatkozik a nyilvántartási kötelezettség.

VII.2. Ajándékozás

Az ajándék a Társaság – mint juttató – által magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül átadott vagyoni érték. Az üzleti ajándékozás az OTP Ingatlan Zrt. érdekeit, üzleti és társadalmi kapcsolatait szolgálja, az OTP Ingatlan Zrt. üzleti, szakmai kapcsolatai keretében valósul meg.

A szokásos üzleti ajándékok közé tartoznak például az ünnepekkor adott vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy kis értékű ajándékok, amelyek arányosak a körülményekkel, és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket.

Az üzleti döntést mindig az OTP Ingatlan Zrt. érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az OTP Ingatlan Zrt. jó hírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

Ajándéktárgy beszerzésre az OTP Ingatlan Zrt.-n belül kizárólag a Vezérigazgató engedélyével történhet.

VII.3. Üzleti vendéglátás

Az üzleti vendéglátás körébe tartozik

- a/ a bel- és külföldi üzleti partnerek részvételével folytatott üzleti tárgyalásokon, vásárokon, szakmai bemutatókon, rendezvényeken nyújtott ellátás (ellenérték nélkül felszolgált étel, ital, reggeli, ebéd, vacsora),
- b/ az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységével összefüggő szakmai értekezleteken, rendezvényeken, valamint a közgyűlésen, igazgatósági ülésen nyújtott ellátás, valamint
- c/ az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységével összefüggő, a szakmát érintő bemutatókon, kiállításokon, fogadásokon, konferenciákon, kongresszusokon, sajtótájékoztatókon, konzultációkon, üzleti partnerek részére szervezett továbbképzéseken történő vendéglátás.³

VII.4. Egyéb vendéglátás

Egyéb vendéglátás minden az üzleti partnerek részére nyújtott ellátás szolgáltatás, ajándékozás költsége, ha a rendezvény, esemény a juttatás körülményeiből megítélhetően döntő részben vendéglátásra, szabadidős programra irányul.⁴

VII.5. Az OTP Ingatlan Zrt. által adott meghívások

Az OTP Ingatlan Zrt. által szervezett eseményeket, illetve a OTP Ingatlan Zrt. által adott egyéb meghívásokat, partnerösztönző rendezvényeket és utazásokat (együtt: rendezvények) a Vezérigazgató által megbízott munkatársak koordinálják.

Az érintett területek a rendezvények éves tervezését az adott év január 15-éig megküldik a Compliance Officer részére, megjelölve a rendezvény üzleti célját, helyszínét, a meghívott partnerek jellegét, a meghívottak számát, illetve a meghívás egy főre eső költségét.

A Compliance Officer véleményezi a leadott eseménynaptárt, illetve haladéktalanul egyeztet a rendezvényszervezésért felelős munkatársakkal, és január 31-ig megjelöli mely rendezvények esetén

³ Az OTP Ingatlan Zrt.-n belüli reprezentációról szóló utasítás

⁴ Az OTP Ingatlan Zrt.-n belüli reprezentációról szóló utasítás

szükséges a nem magánszemély (hatóság és gazdasági társaság képviselője) részére ún. Átláthatósági tájékoztatót küldeni a meghívás mellé.

Az év során a tervezett mellett felmerülő új eseményeket, rendezvényeket előzetes egyeztetésre megküldi a Compliance Officernek.

A rendezvények szervezése és a meghívások során az OTP Ingatlan Zrt. kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a meghívás összhangban legyen az Etikai Kódex-szel és az OTP Ingatlan Zrt. Korrupcióellenes Politikájával az ezek alapját képező jogszabályokkal, azzal összefüggésben ne merülhessen fel a tisztességtelen befolyásolás gyanúja sem.

A korrupcióellenes szabályoknak való megfelelés érdekében a nagyobb értékű meghívások esetében az OTP Ingatlan Zrt. Átláthatósági tájékoztatót küld a meghívottak számára, melyben a meghívással és vendéglátással kapcsolatban ad transzparens tájékoztatást. A meghívás elfogadásával a meghívott fél megerősíti, hogy részvétele nem ütközik vállalata etikai irányelveibe, vonatkozó belső szabályzataiba, valamint a részvétele a megfelelőségért felelős szervezeti egység vagy vezető jóváhagyásával történik.

VII.6. Az OTP Ingatlan Zrt. által adott ajándékok és meghívások bejelentése

Az OTP Ingatlan Zrt. által juttatott, az Szja. tv. szerinti csekély értékű értékhatár feletti ajándékokról és előzetesen jóvá nem hagyott meghívásokról azok beszerzését vagy átadását megelőzően bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officer részére emailben.

A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozott/meghívott szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándék vagy meghívás (egy főre jutó) értékét is.

Amennyiben az ajándék jellege vagy mértéke nem felel meg az OTP Ingatlan Zrt. etikai elveinek, azt a Compliance Officer 2 munkanapon belül e-mailben jelzi a munkatárs számára.

VIII. Támogatás nyújtása

Jótékonyági adomány és támogatás nem nyújtható politikai pártnak és mozgalomnak, illetve a hozzájuk kapcsolódó szervezeteknek, szakszervezetnek, jótéti szervezeteknek, kluboknak, szórakoztató szervezeteknek és csoportoknak.

Az OTP Ingatlan Zrt. 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 Ingatlan Zrt. ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el, és ezen tilalomnak való megfelelés tényét a weboldalán nyilvánosságra hozza.

A támogatási szerződések esetében a 10 millió forint összeghatárt meghaladó szerződések esetében kedvezményezett szervezetet a Compliance Officer előzetesen átvilágítja a szervezet megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, a kedvezményezettel összefüggésbe hozható bármilyen kockázat azonosítása érdekében.

A támogatott szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

A kedvezményezett szervezetnek el kell fogadnia, hogy betartja az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexében foglalt alapelveket.

IX. Adományok

Az OTP Ingatlan Zrt. társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogathat 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 Ingatlan Zrt., illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Az OTP Bank adományozási programja keretében, az OTP Bank felületein az OTP ügyfelei is támogathatják a rászorulókat segítő kezdeményezéseket, a mindennapi pénzügyeik intézése közben. Az adományozási program a bank digitális csatornáin (IB/MB), ATM-en, adományozási programra létrehozott weboldalon és fióki DigiPontokon elhelyezett adományozói paneleken keresztül a pénzügyi folyamatokba illesztett mikroadományozási lehetőség.⁵

Az adományozási programba bevont szervezetek kiválasztása MKI feladata, az adományozott szervezetek előminősítését OTP Bank jó hírnevének védelme érdekében a Compliance Igazgatóság Etikai Osztálya végzi.

Az adományozási szerződések esetében az 1 millió forint összeghatárt meghaladó szerződések esetében kedvezményezett szervezetet és az adományozás célját a Compliance Officer előzetesen átvilágítja a szervezet megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, a kedvezményezettel összefüggésbe hozható bárminemű kockázat azonosítása érdekében.

A támogatott szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

X. Szponzoráció

Marketing tevékenysége keretén belül az OTP Csoport szponzorként támogathat rendezvényeket, szervezeteket, jótékonysági célokat. Ezekben az esetekben az OTP Csoport gondoskodik arról, hogy valamennyi felületen, ahol megjelenik a szponzor logója vagy más arculati eleme, illetőleg a szponzorra vonatkozó bármely más adat, információ, ezek csak az érintett csoporttag jóváhagyásával legyenek megjeleníthetők.

A szponzorált események, szervezetek működését az OTP Bank jó hírnevének védelme érdekében a Compliance Igazgatóság előzetesen átvilágítja.

A szponzorált szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

A szponzorált szervezetnek el kell fogadnia, hogy betartja az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexében foglalt alapelveket.

⁵ Az OTP Bank Nyrt. 19/2022.-MKI-2292. sz. Ügyviteli utasítása: A Marketing és Kommunikációs Igazgatóság folyamatainak szabályozása (59)-(61) bekezdések