

KIVONAT  
**Az OTP Pénzügyi Pont Zrt.**  
**Etikai Kódexe**

## 1. BEVEZETÉS

(1) Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. (a továbbiakban „Társaság”) Etikai Kódexe a Társasággal, illetve a Társasággal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, a Társaság értékeinek védelme érdekében.

(2) A Társaság OTP Csoporttaggá való válásakor fogadta el csoportszintű Etikai Kódexét, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. A 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 a Társasággal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében az OTP Csoport valamennyi leánybankja és egyes leányvállalatai 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.

(3) A Társaság jogszabályoknak megfelelő társaságirányítási rendszere egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

(4) Az etikai szabályok és az etikus működés Társaságon belüli betartását a Vezérigazgató felügyeli az Igazgatóság által elfogadott Etikai Kódexben meghatározott alapelvek és elvárt magatartásformák szerint.

(5) A Társaság lehetőséget biztosít az Etikai Kódex megsértésének személyesen, telefonon vagy e-mailben történő bejelentésére, emellett mindent megtesz azért, hogy a jogsértést bejelentő munkatársakat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

(6) A Társaság kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkatársra kiterjedő etikai képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

### 1.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége

(7) Az Etikai Kódex a Társaság vezető tisztségviselőire és felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint alkalmazottjaira<sup>1</sup> (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottjaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és szállítókat, illetve az Társasággal egyéb polgári jogi

---

<sup>1</sup> alkalmazottak: a Társasággal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

(8) A munkatársak és azon megbízottak, akik a Társaság részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során a Társaság ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre a Társaság nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen a Társaság képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. A Társaság törekszik arra, hogy minden más megbízott a Társasággal kötött szerződés aláírásával vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

(9) 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 jóhiszeműen és jószándékkal kell eljárniuk, az OTP Csoport integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.

### **1.2. Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a Compliance terület segítségét kérni. 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 Bank Nyrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

### **1.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk**

(10) 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.

(11) Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezze a Compliance Officernek

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben: *OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóság, OTP Pénzügyi Pont 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*); +36 70 344 0041 (*Compliance Officer telefonszáma*)
- e-mailen: [etika@otppp.hu](mailto:etika@otppp.hu)

(12) A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Társaság 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 a Társaság kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

A Társaság 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.

#### **1.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben**

(13) A Társaság munkatársai felelősek azért, hogy elsajátítsák az Etikai Kódex tartalmát, és minden tőlük telhetőt megtegyenek az Etikai Kódex betartása érdekében. A Társaság 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.

(14) Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás a Társaság belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.

(15) 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.

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

## **2. MAGATARTÁSI ELVÁRÁSOK MUNKATÁRSAINK SZÁMÁRA**

### **2.1. A Társaság jó hírnevének védelme**

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

(18) 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.

(19) 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.

(20) Magántevékenységük során a Társaság munkatársai 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.

(21) Munkatársaink 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.

### **2.2. A Társaság eszközeinek védelme**

(22) A munkatárs felel a Társaság, az ügyfelek és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. A Társaság, az ügyfelek, a megbízottak és más szereplők eszközei csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

(23) A Társaság vagyonelemeinek és a Társaság használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel a Társasággal szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen, a Társaság ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen a Társaság vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is a Társaság szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

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

### **2.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása**

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

(26) 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.

(27) A Társaság munkatársai munkájuk, illetve az OTP Csoport épületeiben való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékosági szempontokra és az energiapiazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

### **2.4. Titoktartás, adatvédelem**

(28) A Társaság 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 Csoporthoz 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.

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

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

(31) A Társaság 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.

### **2.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés**

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

(33) Az OTP Csoport munkatársai 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 közötti párbeszédet, véleménycserét, kezdeményezések és ötletek megosztását.

(34) 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, megszegyenítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

(35) Munkatársaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözetet, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha a Társaságot, illetve az OTP Csoportot képviselik.

## **2.6. Külső kommunikáció**

(36) Munkatársaink 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 részéről.

(37) A Társaság nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak vállalhatnak.

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

## **2.7. Közösségi média**

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

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

(41) A Társaság elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is a Társaság etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Társasággal, és az OTP Csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Társaság nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

(42) Így a közösségi médiában való tevékenységük során munkatársainknak 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;
- a Társaság és 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.

(43) A Társaság és az OTP Csoport vállalatainak neve, logója, védjegye (ideértve a vállalati fejléct, weboldalakat, 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 vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljai érdekében. Ennek megfelelően munkatársaink csak munkaviszonyuk fennállásáig, az utolsó munkában töltött napig jelölhetik meg munkáltatóként.

## **2.8. Politikai szerepvállalás**

(44) Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza a Társaságban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Társaság jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

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

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

(47) Tilos a Társaság erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

## **2.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése**

(48) 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 a Társaság munkatársai számára. Ugyanakkor a Társaság munkatársai nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülálló számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

(49) 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 ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

(50) 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 területtel.

(51) A Társaság munkatársai 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.

(52) 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, árengedmény, 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. A Társaság és az OTP Csoport elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

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

(54) 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 a Társaság zéró toleranciát tanúsít.

## **2.10. Összeférhetetlenség**

(55) A Társaság valamennyi munkatársának 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.

(56) A munkatársaknak mindent meg kell tenniük a lehetséges összeférhetlenségi helyzetek, vagy azok látszatának elkerülése érdekében.

(57) A Társaság munkatársai nem tanúsíthatnak olyan magatartást, tölthetnek be olyan pozíciót, amely a munkáltató jogos gazdasági vagy működésével összefüggő érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, különösen például gazdasági érdekeltségek, további munkaviszony vagy tisztség betöltése, hozzátartozói kapcsolat vagy politikai érdekeltség.

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

(59) Az OTP Csoport termékeinek és szolgáltatásainak értékesítése során munkatársaink 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.

(60) Az OTP Csoporton belül munkatársak 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.

## **2.11. A Társaság vezetőinek további kötelezettségei**

### **2.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása**

(61) A Társaság vezetői minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy biztosítsák a munkatársaknak az Etikai Kódex szabályainak megismerését, támogatják a munkatársakat abban, hogy jóhiszeműen Etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel, és emiatt semmilyen megtorlásnak ne legyenek kitéve. A Társaság vezetői a rendelkezésükre álló jogszerű eszközökkel ellenőrzik, hogy munkatársaik betartják-e az Etikai Kódex követelményeit, az etikai elvárásokat megszegő munkatársakkal szemben részrehajlás nélkül, következetesen érvényesítik a megfelelő, arányos szankciókat.

### **2.11.2. Példamutatás**

(62) 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.

### 2.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása

(63) A Társaság vezetői munkatársaikat támogatva végzik feladataikat, azaz a munkatársakat ellátják a hatékony munkavégzéshez szükséges információkkal, és világos, megvalósítható célokat tűznek ki eléjük, az egyenlő bánásmód követelményét maradéktalanul figyelembe véve értékelik munkatársaik teljesítményét, figyelmet fordítanak arra, hogy biztosítsák a biztonságos, zaklatásmentes, harmonikus munkahelyi légkört.

## **3. AZ OTP CSOPORT ÜZLETI ETIKAI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI**

### **3.1. Felelős társaságirányítás**

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

(65) 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.

### **3.2. Jogszabályoknak való megfelelés**

(66) A Társaság 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. A Társaság Etikai Kódexének normái túlmutatnak a jogszabályi megfelelésen, azok megfelelnek a legjobb gyakorlatoknak és a közösségi elvárásoknak.

### **3.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága**

(67) A Társaság 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.

(68) A Társaság a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé. A jelentéseknek a Társaság pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

### **3.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás**

(69) Az OTP Csoport elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős társaságirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával a Társaság törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszútávú társadalmi és környezeti következményeit.

(70) A Társaság 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.

(71) Ennek megfelelően a Társaság 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.

(72) 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 vállalatiirányítási) értékeknek megfelelően járjanak el.

### **3.5. Versenyjogi megfelelés**

(73) 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.

(74) Az OTP Csoport tagjai tartózkodnak minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtene adatokat és körültekintően járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során.

(75) 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).

### **3.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés**

(76) 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 megfelelő fogyasztóvédelmi oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járnak el.

(77) 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.

(78) Az OTP Csoport a szolgáltatások tervezésétől azok bevezetéséig, a termékfejlesztés, marketing és ügyfélkapcsolat alakítása során folyamatosan ellenőrzi a fogyasztóvédelmi és egyéb jogi szempontoknak való megfelelést. A kereskedelmi kommunikáció és valamennyi fogyasztói tájékoztatás során az OTP Csoport a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el, és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

(79) 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.

### **3.7. Belfentes kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése**

(80) Az OTP Csoport elkötelezett az értékpapírpiacok tisztességes működése, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok tisztességes kereskedelme mellett.

(81) 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.

(82) 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.

(83) A Társaság a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a piaci visszaélések elkerülése tiltása érdekében.

(84) A Társaság a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján belső szabályozó dokumentumaiban minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

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

### **3.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme**

(86) A Társaság ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrzi.

(87) 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.

(88) A Társaság az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.

(89) Az OTP Csoport az ügyféladatokat bizalmasan és a legnagyobb körültekintéssel kezeli, teljeskörűen megfelelve 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.

(90) 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.

### **3.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység**

(91) 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 forrásokat 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.

(92) A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzügyi műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek 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.

(93) 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.

### **3.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása**

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

### **3.11. Csalásmegelőzés**

(95) 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.

### **3.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben**

(96) 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.

(97) 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.

### **3.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása**

(98) Munkatársaink számára a Társaság 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.

(99) A Társaság folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó, mindenkor hatályos helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

### **3.14. Emberi jogok tiszteletben tartása**

(100) 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.

(101) 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 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.

(102) 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.

### **3.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma**

(103) A Társaság 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.



(104) A Társaság 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 képviselőit 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.

### **3.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat**

(105) 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.

(106) A Társaság és az OTP Csoport számára fontos a munkavállalók fejlődése, a munka és magánélet közötti megfelelő egyensúly biztosítása, a munkatársak magánélethez való jogának tiszteletben tartása, valamint személyes adatainak bizalmas kezelése.

(107) A Társaság 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.