

**01. SZ. MELLÉKLET: A COMPLIANCE POLITIKA KIVONATA**

**KIVONAT**

**Az OTP Ecosystem Kft. 16/2024 számú Compliance Politikájából**

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

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

(2) A megfeleléségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások<sup>1</sup>, illetve belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

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

- a/ Adatvédelmi Politika;
- b/ Az OTP Bankcsoport Korrupcióellenes Politikája;
- c/ Közösségi Média Politika;
- d/ Az OTP Bankcsoport Szankciós Politikája;
- e/ OTP Bankcsoport Politika – A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások;
- f/ Az OTP Csoport Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikája (A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika).

## II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Ecosystem Kft. (a továbbiakban: Társaság) egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt érvényes, hogy a compliance követelményeknek és előírásoknak meg kell felelniük.

---

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

## **II.2. A compliance funkció helye a belső védelmi vonalak rendszerében**

(5) Az MNB Ajánlás – összhangban az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó testületek ajánlásaival – meghatározta azokat a fő elveket és követelményeket, melyek alapján a pénzügyi szolgáltatóknak olyan belső védelmi és biztonsági vonalakat kell kialakítani és működtetni, amelyek elősegítik a szervezetet:

- a/ prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- b/ eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek szervezettel összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek és a társadalom bizalmának fenntartását.

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

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

## **II.3. A compliance funkció működtetésének alapelvei**

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

(9) A compliance funkció működtetése során a Társaság az alábbi alapelveket követi:

- a/ függetlenség<sup>2</sup>;
- b/ feddhetetlenség;
- c/ befolyásmentes működés;
- d/ objektivitás;
- e/ megelőző, proaktív szemlélet;

---

<sup>2</sup> Biztosítva az MNB Ajánlás 108. pontjában foglalt – compliance funkciót érintő – feltételek teljesítését.

- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfelelési követelménye);
- g/ arányosság elvének alkalmazása;
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés;
- i/ egyedi és bankcsoporti lefedettség;
- j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása.

### **III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

#### **III.1. A compliance kiemelt területei**

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

(10) A Társaság elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Társaság olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében specializált szakértői területet alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

##### **III.1.2. Integrity**

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

(12) A Társaság alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek a Társaság és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy a Társaság a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve hogy szabályozza és biztosítsa a beszállítók megfelelésének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) A Társaság értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. A Társaság a csoport sajátosságaihoz igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben és a Partneri Etikai Kódexben foglal össze és tesz közzé.

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

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

### **III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

(16) A Társaság elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

### **III.1.7. Corporate Governance (Felelős Társaságirányítás)**

(17) A Bank a fenntarthatósági (ESG) követelményeknek megfelelően az okozott környezeti hatások (E-Environmental), a társadalmi igazságosság (S-Social), illetve az ezekkel kapcsolatos vállalatirányítási kérdések (G-Governance) szempontjából vizsgálja, értékeli tevékenységét, és megfelelteti azt a vonatkozó jogszabályi elvárásoknak.

(18) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően az Anyabank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy az Anyabank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság működése során megfeleljen a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek, átlátható és ellenőrizhető legyen az irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

(19) A Társaság üzleti gyakorlatában tekintettel van az Anyabank részvényesei, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

(20) Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Társaság érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, melyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.

## **III.2. Általános elvek és követelmények**

### **III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség**

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

### **III.2.2. Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei**

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