

**AZ OTP CSOPORT
ETIKAI KÓDEXE**

Tartalomjegyzék

Az OTP Csoport elnökének üzenete	4
1. Bevezetés	5
1.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége	5
1.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk	6
1.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk	6
1.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben	7
2. Magatartási elvárások Munkatársaink számára	7
2.1. Az OTP Csoport eszközeinek védelme	7
2.2. Munkabiztonsági környezeti előírások betartása	8
2.3. Titoktartás, adatvédelem	8
2.4. Kölcsönös tisztelet, együttműködés	8
2.6. Az OTP csoport jó hírnevének védelme	9
2.7. Közösségi média	10
2.8. Politikai szerepvállalás	10
2.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése	11
2.10. Összeférhetetlenség	12
2.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei	12
3. Az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai	13
3.1. Felelős társaságirányítás	13
3.2. Jogszabályoknak való megfelelés	13
3.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága	14
3.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás	14
3.5. Versenyjogi felelősség	14
3.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés	15
3.7. Belső információ	15
3.8. Titoktartás, személyes adatok védelme	16
3.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	16
3.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása	17
3.11. Csalásmegelőzés	17

3.12.	Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	17
3.13.	Emberi jogok tiszteletben tartása	17
3.14.	Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma.....	18
3.15.	Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat.....	18
3.16.	Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat.....	19

Az OTP Csoport elnökének 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 11 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 betéteseinek, részvényeseinek, 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
OTP Csoport

1. Bevezetés

- (1) Az OTP Csoport Etikai Kódexe (a továbbiakban „Etikai Kódex”) abból a célból jött létre, hogy a teljes OTP Csoport - beleértve az OTP Faktorig Zrt.-t (a továbbiakban: Társaságot) is -, illetve az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működéssel kapcsolatban, az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében.
- (2) Az OTP Bank 2006-ban fogadta el csoportszintű Etikai Kódexét, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, etikai iránymutatások, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az OTP Csoport tagjaival szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.
- (3) Az etikai szabályok és az etikus működés betartásának felügyelete érdekében a Társaságnál Etikai Bizottság működik, amely érvényesíti az Etikai Kódexben meghatározott alapelveket és elvárt magatartásformákat az ennek való megfelelés szempontjából.
- (4) A Társaság a www.otpfactoring.hu honlapon közzétett csatornákon bárki számára lehetőséget biztosít személyesen vagy e-mailben az Etikai Kódex megsértésére vonatkozó bejelentéstételre, valamint megtesz mindent a Társaságon belüli jogsértést bejelentő munkavállaló diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelméért és tiltja a megtorló intézkedéseket, vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.
- (5) A Társaság kiemelten fontosnak tartja az etikai normák megismerését és tudatosítását a munkatársak, illetve a Társasággal szerződésben álló Megbízottak körében is. Ezért minden munkavállalóra kiterjedő etikai képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

1.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége

- (6) 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.
- (7) Az Etikai Kódexben megfogalmazott előírások, alapelvek és elvárások kötelezően betartandók minden munkatárs számára.
- (8) Bár az Etikai 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, a Társaság, valamint az OTP Csoport integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.
- (9) Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a Társaság Compliance felelősétől segítséget kérni.

1.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk

- (10) A munkatársak 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. A Társaság törekszik arra, hogy minden más megbízott a Társasággal kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával vállaljon kötelezettséget a Partneri Etikai Kódexben (2. sz. melléklet) foglalt rendelkezések betartására.

1.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk

- (11) A Társaság 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.
- (12) Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezzék

a Társaság Compliance felelősének

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban);
- levélben a Társaság Compliance felelősének címezve (1131 Budapest, Babér utca 9.);
- e-mailben az etika@otpfactoring.hu e-mail címre;

vagy

az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban);
- levélben az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságnak címezve (1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig: +36 1 366 6768
- e-mailen: etika@otpbank.hu.

- (13) Emellett a bejelentés történhet online, az OTP Csoport bejelentő felületén is: <https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/bank>.

Az OTP Csoport bejelentő felületén, online megtett csoportszintű bejelentések esetén a bejelentés kivizsgálása az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának hatáskörébe tartozik, amely eljárásról az OTP Bank Nyrt. honlapján érhető el részletes tájékoztatás. A leányvállalati bejelentés esetén az online bejelentési felületen tett bejelentés a kiválasztott leányvállalat Compliance felelőse részére kerül továbbításra.

Az értékek lehetséges megsértéséről bárki – akár anonim módon is – bejelentést tehet.

- (14) A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagjai - beleértve a Társaságot is - minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.
- (15) 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, valamint az OTP Csoport kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.
- (16) 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.

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

- (17) Az OTP Csoport munkatársai 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 a Társaság vagy bármelyik OTP Csoport tagjának hírnevére vagy elfogadhatatlan jogi, erkölcsi vagy etikai szempontból.
- (18) Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás a Társaság belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.
- (19) A bejelentő a bejelentés megtétele miatti diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez, amennyiben a bejelentő a bejelentését annak tudatában tette, hogy a bejelentett magatartás jogi, erkölcsi, vagy etikai szabályt sért.
- (20) A rosszhiszemű bejelentés szintén az OTP Csoport etikai elveinek megsértését jelenti, amelynek megtétele jogi következményekkel járhat.

2. Magatartási elvárások Munkatársaink számára

2.1. Az OTP Csoport eszközeinek védelme

- (21) A munkatárs felel a Társaság, az ügyfelek, a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. Az eszközök és a vagyonelemek csak az engedélyezett célokra és a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.
- (22) A Társaság vagyontárgyainak és a Társaság használatában lévő eszközöknek nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel, a munkáltatóval szembeni kötelezettségek megsértését jelenti. Az ezekkel kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is a Társasággal szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

- (23) A vagyonelem alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont, és minden egyéb személyes, jogvédett, jogvédett, bizalmas információt értünk.

2.2. Munkabiztonsági környezeti előírások betartása

- (24) A munkahelyeken, más helyszíneken a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása vagy ezek hatása alatti megjelenés vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakkor a kulturált alkoholfogyasztás megengedett.
- (25) Minden munkatárs kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadók.
- (26) A Társaság munkatársai munkájuk, illetve az OTP Csoport épületeiben való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékossági szempontokra és az energiapazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

2.3. Titoktartás, adatvédelem

- (27) 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.
- (28) A munkavégzés során tudomásukra jutott, nem nyilvános befektetői információkkal való piaci visszaélés tilos minden munkatárs számára.
- (29) Munkatársainknak a tisztségük vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is eleget kell tenniük titoktartási kötelezettségüknek.
- (30) A Társaság munkatársai a napi munkavégzés során kötelesek gondoskodni arról, hogy a munkavégzés közben papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagaik, amelyek bank-, értékpapír-, üzleti titkot, bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

2.4. Kölcsönös tisztelet, együttműködés

- (31) Munkatársaitól 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.

- (32) 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.
- (33) 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 teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.
- (34) Munkatársaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözetet, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha az OTP Csoportot képviselik.

2.5. Külső kommunikáció

- (35) 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.
- (36) Az OTP Csoport tagvállalata nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak vállalhatnak.
- (37) 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.

2.6. Az OTP csoport jó hírnevének védelme

- (38) Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az OTP Csoport, valamint a Társaság jóhírnevét hátrányosan befolyásolhatja.
- (39) A munkatársak véleménynyilvánításhoz való jogát az OTP Csoport, valamint a Társaság jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják semmilyen formában, beleértve a közösségi média felületeket is.
- (40) A Társaság elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az OTP Csoport, valamint a Társaság etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az OTP Csoporttal, valamint a Társasággal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Társaság nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.
- (41) Magántevékenységük során a Társaság munkatársai nem kelthetik azt a benyomást, hogy a Társaság vagy az OTP Csoport valamelyik tagja nevében járnak el. A Társaság munkatársai nem használhatják pozícióikat személyes érdekeik, vagy harmadik félnek biztosított előnyszerzés

érdekében, valamint a munkatársak nem használhatják a Társaság infrastruktúráját, logóját, szellemi tulajdonát saját üzleti tevékenységük folytatására, elősegítésére, reklámozására.

- (42) 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.

2.7. Közösségi média

- (43) Munkatársainknak a közösségi médiát felelősen és körültekintően kell használniuk, figyelembe véve, hogy harmadik felek a magánéletben tett bejegyzéseket, aktivitásokat is társíthatják az OTP Csoporthoz, annak értékeihez, vállalati kultúrájához. Ennek megfelelően munkatársainknak törekedniük kell a magán- és üzleti, munkához kapcsolódó tevékenységük elkülönítésére.
- (44) Munkatársainknak a közösségi médiában való megjelenésük során is tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Társaság, valamint az OTP Csoport jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. 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 bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Társaság nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.
- (45) 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 közzétételétől;
 - tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
 - a Társaság 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, rágalmozó vagy becsületsértő kifejezéseket.
- (46) 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 vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljai elérésében. Ennek megfelelően munkatársaink csak munkaviszonyuk fennállásáig, az utolsó munkában töltött napig jelölhetik meg munkáltatóként a Társaságot vagy az OTP Csoport tagját.

2.8. Politikai szerepvállalás

- (47) Az OTP Csoport elismeri munkatársai jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, akik azonban politikai tevékenységet csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai

megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza a Társaságban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Társaság jóhírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

- (48) A munkatársak bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A munkatársak az OTP Csoportnál végzett munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.
- (49) Tilos a Társaság erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

2.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

- (50) 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 munkatársak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.
- (51) 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.
- (52) A meghívások is az üzleti kapcsolattartás legitim részei lehetnek, elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását és fenntartását, ezért a szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ. A meghívás elfogadhatóságáról a Compliance felelős dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat szintén szükséges egyeztetni a Compliance felelőssel.
- (53) A Társaság munkatársai ajándékozásról és meghívásokról bejelentést tesznek a Compliance felelős részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően. A csekély értékhatárt meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a Compliance felelős jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.
- (54) 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 stb. Ezeknek nincs minimális összege vagy küszöbértéke, amelyet először meg kellene haladni ahhoz, hogy a fenti célok érdekében nyújtott fizetést vagy ajándékot törvénytelennek, illetve az Etikai Kódexbe ütközőnek lehessen tartani. Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és

gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. A Társaság elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

- (55) Az OTP Csoport és a Társaság, valamint azok vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval, a megvesztegetéssel és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Társaság biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja. 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.
- (56) A Társaság Korrupciós Politikája meghatározza a Társaság 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.

2.10. Összeférhetetlenség

Az OTP Csoport 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. A munkatársaknak mindent meg kell tenniük a lehetséges összeférhetlenségi helyzetek, vagy azok látszatának elkerülése érdekében.

- (57) A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy a Társaság érdekeivel, összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem 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.

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.

- (58) Az OTP Csoport munkatársai kötelesek tartózkodni az OTP Csoport és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.
- (59) Az OTP Csoporton belüli munkatársak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása (pl. kölcsön kérése, ingatlan albérletbe adása) nem megengedett. Kivételesen indokolt esetben ez alól a Compliance felelős - minden körülményt figyelembe véve - előzetesen engedélyt, felmentést adhat.

2.11. Az OTP Csoport vezetőinek további kötelezettségei

2.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása

- (60) Az OTP Csoport 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. Az OTP Csoport 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

- (61) 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

- (62) Az OTP Csoport 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

- (63) 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.
- (64) A felelős társaságirányítás gyakorlatának megfelelően a Társaság 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

- (65) 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.

3.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága

- (66) 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 Csoportnál. A pénzügyi- és nem pénzügyi nyilvántartások és jelentések integritása alapvető fontosságú.
- (67) Az OTP Csoport 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 az OTP Csoport pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

3.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás

- (68) Az OTP Csoport elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős társaságirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával az Társaság törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszú távú társadalmi és környezeti következményeit.
- (69) 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.
- (70) 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.
- (71) 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.

3.5. Versenyjogi felelősség

- (72) Az OTP Csoport vezetése 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 és tartózkodik minden olyan tisztességtelen magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. (Így többek között, de nem kizárólag, a gazdasági verseny tisztességtelen befolyásolására: olyan javaslat tételével vagy elfogadásával, amely az árakban történő megegyezésre, vagy a piac és az ügyfelek felosztására irányul.)
- (73) Az OTP Csoport tagjai tartózkodnak minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtenek

adatokat és körülmények között járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során. 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). Az OTP Csoport nem alkalmaz olyan HR politikát és gyakorlatot, amely egy versenytárs vagy annak meghatározott szervezeti egysége vagy üzletága működőképességét veszélyeztetné.

3.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés

- (74) Az OTP Csoport felelős pénzügyi szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordít 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.
- (75) A fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében az OTP Csoport fokozott figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.
- (76) 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.
- (77) 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. Belföldi információ

- (78) Az OTP Csoport elkötelezett az értékpapírpiacon tisztességes működése, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok tisztességes kereskedelme mellett.
- (79) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a belföldi kereskedelem és ennek kísérlete, a belföldi információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete. A Társaság egyes munkatársai napi munkájuk során belföldi információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Tilos a belföldi információ jogosulatlan közzététele, melyre akkor kerül sor, ha egy személy belföldi 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, valamint a Társaság elítéli a piaci visszaélések minden formáját.
- (80) Az OTP Csoport a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján a belső szabályozó dokumentumaiban minden szükséges intézkedést megtesz a piaci visszaélések, a belföldi kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

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

3.8. Titoktartás, személyes adatok védelme

- (82) Az OTP Csoport ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. 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.
- (83) Az OTP Csoport az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.
- (84) 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.
- (85) A bizalmas adatok biztosítása érdekében: az ügyfelek banktitkait, követeléskezelési és személyes adatait, valamint 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

- (86) 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.
- (87) A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas kockázata annak, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni pénzügyi tranzakciókkal az OTP Csoporton keresztül. 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.
- (88) Az OTP Csoport gondoskodik róla, hogy közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fellejjenek 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

- (89) Az OTP Csoport elkötelezett az alkalmazandó nemzetközi gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.
- (90) Az OTP Bank Nyrt. és érintett leányvállalatai egységes Szankciós Politikával és szankciós eljárásrenddel rendelkeznek, amely meghatározza az alkalmazandó minimum követelményeket az OTP Bank Nyrt. és az érintett leányvállalatok számára, annak érdekében, hogy a bevezetőben meghatározott kötelezettségeiknek eleget tegyenek.

3.11. Csalásmegelőzés

- (91) 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 előnszerzés érdekében másokat cselekvésre bírjanak rá, és ezzel kárt okozzanak. A csalás megvalósulhat személyes megtévesztés nélkül is, ha személyek vagy felek jogtalan haszonszerzés érdekében úgy játszanak össze a szabályos eljárások kijátszásával, hogy üzleti tevékenység vagy ügylet hamis látszatát keltik.

3.12. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

- (92) Munkatársaink számára az OTP Csoport biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről. Az OTP Csoport munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.
- (93) Az OTP Csoport folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

3.13. Emberi jogok tiszteletben tartása

- (94) 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.
- (95) 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.

- (96) 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 szabványok¹ határozzák meg, melyek betartása iránt az OTP Csoport elkötelezett.

3.14. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma

- (97) Az OTP Csoport olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni munkavégzésben nyújtott teljesítmények közötti különbségek elfogadottak és értékelendők. Az OTP Csoport elfogadhatatlannak tart bármilyen olyan diszkriminációt, amely az egyének állampolgársága, kora, bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási illetve kulturális hovatartozása, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékossága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, pártállás, családi állapota vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.
- (98) 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 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.

3.15. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat

- (99) 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.
- (100) 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.
- (101) 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.

¹ Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek (UNGP); Gyermekjogok és üzleti alapelvek; A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyolc alapvető egyezménye; OECD Irányelvek a multinacionális vállalatok számára (az emberi jogokról szóló fejezet); ENSZ Globális Megállapodás; IFC Teljesítmény Standardok; ENSZ Nyilatkozat az őslakos népek jogairól (UNDRIP)

3.16. Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat

- (102) Az Etikai Kódex fentebb megfogalmazott alapelveit és elvárásait az MI-rendszerek fejlesztése és alkalmazása során is érvényesíteni kell.
- (103) Az OTP Csoport törekszik arra, hogy az általa használt MI-rendszerek teljes életciklusában érvényre jussanak az átláthatóság, a megmagyarázható működés, az elszámoltathatóság, a tisztességesség, a méltányosság és a diszkriminációmentesség alapelvei.
- (104) Az OTP Csoport elkötelezett az uniós, nemzeti és felügyeleti jogi elvárásoknak megfelelő, prudens, diszkriminációmentes, stabil, alapjogi hatásvizsgálaton átesett és azon megfelelt MI rendszerek használata mellett. Alapjogi hatásvizsgálat alatt azt kell érteni, hogy minden MI által vezérelt automata rendszernek egész életciklusa alatt (tervezése és működése során) teljesítenie kell az alábbi feltételeket:
- (105) Az OTP Csoport olyan MI megoldásokat alkalmaz, melyek műszaki és társadalmi szempontból is stabilak és biztonságosak, megfelelnek a hatályos jogszabályoknak, a felügyeleti szabályozó eszközöknek, etikai iránymutatásoknak és belső banki normáknak, döntései átláthatóak és megmagyarázhatóak.
- (106) MI rendszer használata esetén az OTP Csoport tagjai egyértelműen tájékoztatják az ügyfeleket arról, hogy mesterséges intelligencia alapú rendszerrel kommunikálnak vagy a döntéshez ilyen rendszert vettek igénybe.
- (107) Az OTP Csoport tagjai – az üzleti titok védelmének biztosítása mellett – lehetőséget biztosítanak az ügyfeleknek arra, hogy megértsék, miért és milyen szempontok alapján hozott döntést a szoftver.
- (108) Az alkalmazott MI rendszerek alkalmazásakor az OTP Csoport tagjai gondoskodnak arról, hogy az adatgyűjtés és -felhasználás az EU általános adatvédelmi rendeletével (GDPR) összhangban történjen.
- (109) Figyelemmel arra, hogy a mesterséges intelligencia által hozott döntések hatással lehetnek egyének jogaira vagy kötelezettségeire, ezért az OTP Csoport által az MI rendszerek használata során felhasznált adatkészletek a lehetőségekhez mérten gondosan átvizsgálásra és megtisztításra kerülnek a történelmi előítéletektől és torzításoktól. Továbbá folyamatos monitoring tevékenység mentén biztosítani szükséges, hogy az MI rendszerek teljes életciklusuk alatt a diszkriminatív döntéshozatalhoz vezető esetlegesen fellépő negatív visszacsatolási hurkok kiszűrésre, megakadályozásra kerüljenek.
- (110) Az OTP Csoport figyelemmel kíséri, hogy az MI rendszerek fejlesztése során beépítésre kerülnek olyan kontroll mechanizmusok, amelyek alapján biztosított, hogy az MI-alapú döntéshozatal során nem jelenhet meg elfogultság vagy diszkrimináció (pl. faji, nemi, vagy gazdasági alapú megkülönböztetés).
- (111) Ezenfelül az MI rendszerek használata soha nem eredményezheti a (végső) felhasználók megtevesztését vagy választási szabadságának sérelmét. A mesterséges intelligenciát

alkalmazóknak tiszteletben kell tartaniuk az eszközök és célok arányosságának elvét, és alaposan meg kell vizsgálniuk, hogyan teremthető egyensúly a versengő érdekek és célkitűzések között. Mindezek érdekében az OTP Csoport tagjai által alkalmazott MI rendszerek esetében az alkalmazások üzemeltetői előzetesen ellenőrzik, tesztelik és törekszenek folyamatosan figyelemmel kísérni a rendszert, hogy az megfeleljen az elvárt etikai normáknak és teljesítse a felelős MI alkalmazásra vonatkozó követelményeket.

- (112) Az OTP Csoport tagjai gondoskodnak az alkalmazott MI rendszerek működési kockázatával arányos kontroll mechanizmusokról, az MI rendszerek működésének teljes életciklusa tekintetében történő emberi felhasználók általi felülvizsgálatáról és módosításáról, azok kockázati besorolásához szükséges mértékben.
- (113) Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy fenntartható és környezetbarát MI rendszereket alkalmazzon.
- (114) Az OTP Csoport tagjai az etikus, hatékony és felügyeleti elvárásoknak is megfelelő MI használat érdekében a munkavállalók számára rendszeres képzést biztosítanak az MI rendszerek használatáról és az alkalmazandó etikai irányelvekről.