

Az OTP Faktoring Zrt. Etikai Kódexének alkalmazásához irányadó dokumentumok

I. KÜLSŐ IRÁNYELVEK

- Nemzetközi Emberi Jogi Kódex (mely magában foglalja az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatát, a Polgári és Politikai Jogok Nemzetközi Egyezségokmányát, és a Gazdasági, Szociális és Kulturális Jogok Nemzetközi Egyezségokmányát)<http://www.ohchr.org/Documents/Publications/FactSheet2Rev.1en.pdf>
- Emberi Jogok Európai Egyezménye
https://www.echr.coe.int/documents/d/echr/Convention_ENG
- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) a munkahelyi alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozata <https://www.ilo.org/declaration/lang--en/index.htm>
- Az ENSZ vállalkozásokra és az emberi jogokra vonatkozó irányelvei
https://www.ohchr.org/sites/default/files/Documents/Publications/GuidingPrinciplesBusinessHR_EN.pdf
- Az OECD multinacionális vállalatoknak szóló iránymutatásai
<https://www.oecd.org/daf/inv/mne/48004323.pdf>
- Az ENSZ Globális Megállapodása <https://unglobalcompact.org/about>
- Modernkori rabszolgaság elleni törvény 2015
https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2015/30/pdfs/ukpga_20150030_en.pdf
- Egyesült Királyság vesztegetés elleni törvénye 2010
https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/23/pdfs/ukpga_20100023_en.pdf
- Amerikai Egyesült Államok külföldön történő korrupciós gyakorlathoz szóló törvénye
<https://www.sec.gov/spotlight/fcpa/fcpa-resource-guide.pdf>
- A korrupció elleni partnerségi kezdeményezés globális alapelvei a megvesztegetések felszámolására
http://www3.weforum.org/docs/WEF_PACI_Global_Principles_for_Counteracting_Corruption.pdf
- A Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról
<https://www.mnb.hu/letoltes/12-2022-belso-vedelmi-vonalak-ajanlas.pdf>
- Magyar Bankszövetség Magatartási Kódexe
https://www.bankszovetseg.hu/Content/alapdokumentumok/Magatartasi-Kodex_20151021_Honlapra.pdf
- Befektetési Szolgáltatók Szövetségének Etikai Kódexe
<http://www.bszz.hu/etikai-kodex>
- Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek / az Egyesült Nemzetek Üzleti és Emberi Jogi Irányelvei (UN Guiding Principles on Business and Human Rights UNGP);
https://www.ohchr.org/sites/default/files/documents/publications/guidingprinciplesbusinesshr_en.pdf
- Gyermekjogok és üzleti alapelvek:
<https://unicef.hu/wp-content/uploads/2014/10/Childrens-Rights-and-Business-Principles.pdf>

- A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapvető egyezményei
 - 1. Freedom of Association and Protection of the Right to Organise Convention, 1948 (No. 87)
 - Right to Organise and Collective Bargaining Convention, 1949 (No. 98)
 - Forced Labour Convention, 1930 (No. 29) (and its 2014 Protocol)
 - Abolition of Forced Labour Convention, 1957 (No. 105)
 - Minimum Age Convention, 1973 (No. 138)
 - Worst Forms of Child Labour Convention, 1999 (No. 182)
 - Equal Remuneration Convention, 1951 (No. 100)
 - Discrimination (Employment and Occupation) Convention, 1958 (No. 111)

<https://www.ilo.org/global/standards/introduction-to-international-labour-standards/conventions-and-recommendations/lang--en/index.htm>

- OECD Irányelvek a multinacionális vállalatok számára (az emberi jogokról szóló fejezet)
<http://mneguidelines.oecd.org/guidelines/>
- ENSZ Globális Megállapodás
<https://unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>
- IFC Teljesítmény Standardok
https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics_Ext_Content/IFC_External_Corporate_Site/Sustainability-At-IFC/Policies-Standards/Performance-Standards
https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/c02c2e86-e6cd-4b55-95a2-b3395d204279/IFC_Performance_Standards.pdf?MOD=AJPERES&CVID=kTjHBzk
- ENSZ Nyilatkozat az őslakos népek jogairól (UNDRIP)
https://www.un.org/development/desa/indigenouspeoples/wp-content/uploads/sites/19/2018/11/UNDRIP_E_web.pdf
- ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljai (SDG)
<https://sdgs.un.org/goals>

II. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK (a megjelölt jogszabályok mindenkor hatályos módosítása)

- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
- 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
- 2018. évi LIV. törvény az üzleti titok védelméről
- 2013. évi CLXV. törvénye a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről
- 2023. évi XXV. törvény - a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
- 2021. évi XLIII. törvény a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 (2015. május 20.) számú rendelete a pénztátalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről
- 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet a a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről
- 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről

III. KAPCSOLÓDÓ OTP DOKUMENTUMOK

- Kivonat az Az OTP Bank Nyrt. Compliance Politikájából
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Compliance_Politikajanak_kivonata_2022.pdf
- Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korruptioellenes_Politika.pdf
- Wolfsberg kérdőív
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Wolfsberg_s_FCCQ_OTP_Bank_Plc_2023.pdf
- Az OTP Csoport Szankciós Politikája
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Szankcios_Politika_202102.pdf
- Összeférhetlenségi Politika
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/U_BSZUSZ_mellG_Osszeferhetlensegi_politika_20230801.pdf
- AML nyilatkozat https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/AML_Declaration_2021.pdf