

Az OTP Faktoring Zrt.

Partneri Etikai Kódexe

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

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

A Társaság törekszik arra, hogy minden beszállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere a Társasággal kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával vállaljon kötelezettséget a jelen szabályzatban foglalt rendelkezések betartására.

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

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 Igazgatóságának címezve (1131 Budapest, Babér utca 9.)
- telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-20:00 óráig: +36 1 366 6768
- e-mailen: etika@otpbank.hu

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.

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

I. Jogszabályoknak, hatósági előírásoknak való megfelelés

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

II. Beszámolók és jelentések átláthatósága

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

III. Versenyjogi és fogyasztóvédelmi szabályok betartása

A Társaság partnereitől elvárás, hogy ragaszkodjanak a tisztességes verseny elvéhez, és tartsák be az alkalmazandó versenyjogi jogszabályokat. A partnerek etikusan, a versenyjogi szabályok szem előtt tartásával, tisztességesen járnak el, tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny tisztességtelen korlátozását vagy gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezhet. A tisztességtelen árrögzítés, versenytárgyalási összejátszás, piacfelosztási megállapodás, illetve az erőfölénnyel való visszaélés nem megengedett.

A Társaság partnereitől szintén elvárás, hogy kiemelt figyelmet fordítsanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére.

IV. Összeférhetetlenség

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

V. Korrupció elleni küzdelem

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

A Társaság elvárja partnereitől, hogy: a Társaság munkavállalói számára üzleti előnyszerzés szándékával ne ígérjenek vagy nyújtsanak bárminemű előnyt vagy juttatást; illetve nem követelhetnek vagy ajánlhatnak fel vesztegetési pénzt, ajándékot, egyéb értékkel bíró kedvezményt abból a célból, hogy a Társaság tagjával való üzleti lehetőségeket megszerezzék, megvalósítsák.

VI. Bennfentes kereskedelem elkerülése

A Társaság partnerei egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet nem használhatnak fel anyagi haszonszerzésre, és nem oszthatnak meg bennfentes információt illetéktelen személlyel. A Társaság partnereitől elvárt, hogy minden szükséges intézkedést megtegyenek a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

VII. Titokvédelem, személyes adatok védelme

A Társaság partnereitől elvárt, hogy az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően gondoskodjanak, a Társasággal kapcsolatos bizalmas üzleti adatokat biztonságosan, időbeli korlát nélkül őrizzék, és előzetes hozzájárulás nélkül azok nem használhatók fel, illetve nem közölhetők harmadik személlyel.

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

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

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

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

IX. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

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

X. Emberi jogok tiszteletben tartása, munkavállalói jogok biztosítása

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

A munkavállalói jogok érvényesítése során a tőle elvárható módon az alábbiakat biztosítja: az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez

való jogot; az 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.

XI. A Társaság eszközeinek és érdekeinek védelme

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

A Társaság partnerei emellett kerülnek minden olyan helyzetet, amely hátrányosan befolyásolná a Társaság vagy annak bármely tagjának üzleti érdekeit, illetve a hírnevét.

XII. Fenntarthatóság

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

XIII. Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat

Az OTP Csoport elvárja a mesterséges intelligenciára vonatkozó harmonizált szabályok megállapításáról szóló (EU) 2024/1689 rendelet („MI rendelet”) hatálya alá tartozó partnereitől, hogy a Partneri Etikai Kódex fentebb megfogalmazott alapelveit és elvárásait az MI-rendszerek fejlesztése és alkalmazása során érvényesítsék, továbbá az OTP Csoport partnereinek törekedniük kell arra, hogy az általuk használt MI-rendszerek teljes életciklusában érvényre jussanak az átláthatóság, a megmagyarázható működés, az elszámoltathatóság, a tisztességesség, a méltányosság és a diszkriminációmentesség alapelvei.