

**Az OTP Csoport
Partneri Etikai Kódexe**

Az OTP Csoport tagjaként 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 kapcsolatokat kiépítését, ami megalapozza a hosszú távú üzleti célok elérését.

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

Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden beszállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere az OTP Csoporttal 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 az OTP Csoporttal 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

Az OTP Csoport 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

Az OTP Csoport 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

Az OTP Csoport 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.

Az OTP Csoport partnereitől szintén elvárás, hogy kiemelt figyelmet fordítsanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére.

IV. Összeférhetetlenség

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

V. Korrupció elleni küzdelem

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 munkatársaiktól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Az OTP Csoport elvárja partnereitől, hogy: az OTP Csoport 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 az OTP Csoport tagjával való üzleti lehetőségeket megszerezzék, megvalósítsák.

VI. Bennfentes kereskedelem elkerülése

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

VII. Titokvédelem, személyes adatok védelme

Az OTP Csoport partnereitől elvárt, hogy az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően gondoskodjanak, az OTP Csoporttal kapcsolatos bizalmas üzleti adatokat biztonságosan, időbeli korlát nélkül őrizték, és előzetes hozzájárulás nélkül azok nem használhatók fel, illetve nem közölhetők harmadik személlyel.

Az OTP Csoport 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

Az OTP Csoport 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.

Az OTP Csoport partnerei elkötelezték 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

Az OTP Csoport 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

Az OTP Csoport 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 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.

XI. Az OTP Csoport eszközeinek és érdekeinek védelme

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

Az OTP Csoport partnerei emellett kerülnek minden olyan helyzetet, amely hátrányosan befolyásolná az OTP Csoport vagy annak bármely tagjának üzleti érdekeit, illetve a hírnevét.

XII. Fenntarthatóság

Az OTP Csoport partnerei a fenntarthatóság (ESG) követelményeknek megfelelően a tőlük elvátható 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.