

## Az OTP Mobil Kft. Compliance Politikája - kivonat

## **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 27/2018. (XII.10.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, jogszabályi és belső szabályzati megfelelőségét, a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelőségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, 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 a honlapon kerülnek közzétételre:

- a/ Adatvédelmi Politika;
- b/ Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája;
- c/ Közösségi Média Politika;
- d/ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program;
- e/ Az OTP Csoport Szankciós Politikája;
- f/ A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások.

## **II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **II.1. A szabályozás hatálya**

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed a 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.

### **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/ a szervezet prudens, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- b/ eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval 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) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

(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 működésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja a Társaság hosszútávú prudens és etikus működését.

(9) A compliance funkció működtetése során az OTP Mobil az alábbi alapelveket követi:

- a/ függetlenség
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ teljes 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) Az OTP Mobil 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 alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

##### **III.1.2. Összeférhetetlenség, etika, korrupció és vesztegetés tilalma**

(11) Az OTP Mobil 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 szabályozza, biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(12) A Társaság értékeinek és ügyfeleinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan.

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

(14) A Társaság részletes Összeférhetlenségi Szabályzattal rendelkezik.

(15) Az OTP Mobil 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.

(16) A Társaság az etikai normák megsértésének jelentésére bejelentő rendszert működtet.

### **III.1.3. Az információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása**

(17) A Társaság olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet alakít ki, amely biztosítja a belső adat-, és információáramlás jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelését, az üzleti és banktitkok védelmét.

### **III.1.4. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

(18) Az OTP Mobil elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

### **III.1.5. Corporate Governance (Felelős Társaságirányítás)**

(19) A Társaság a fenntarthatóság (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.

(20) A Társaság olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Társaság 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.

(21) A Társaság üzleti gyakorlatában tekintettel van az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

(22) 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.1.6. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés**

(23) A Társaság alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA), CRS/DAC2/DAC6 (OECD és Európai Unió) –, valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

### **III.1.7. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a szenzitív ügyletekkel kapcsolatos kockázatok csökkentése**

(24) A Társaság kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok, így különösen az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa és az Európai Unió, által

elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és embargós előírásait. A Bankcsoport a nemzetközi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján csoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó csoportszintű politikát tesz közzé.

(25) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Társaság úgy alakítja a szabályozását és üzleti folyamatait, gyakorlatot, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

(26) A Társaság úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, és ennek megfelelően ellenőrzi különösen, de nem kizárólagosan a hadiiparhoz, a kettős felhasználásra alkalmas termékekhez és technológiákhoz, a kőolaj-kitermeléshez, a nukleáris energiához, valamint a kriptoeszközökhöz kapcsolódó aktív ügyleteket.

### **III.1.8. Az ügyfélkapcsolatok átvilágítása és a Társaság hírnevének védelme**

A Társaság úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Társaság és a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat. A Társaság mind a szerződéses partnereinek kiválasztása, mind a kiszervezési, beszerzési folyamatok során vizsgálja a lehetséges compliance kockázatokat, érvényesíti az „ismerd meg ügyfeled” (KYC) elveket.

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

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

(27) A Társaság valamennyi vezetője és dolgozója a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfeleléségi követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden dolgozójának kötelessége a megfeleléségi elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

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

(28) 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 Politikát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.