

Az OTP Bankcsoport és az OTP Ingatlan Zrt. Korrupcióellenes Politikája

Bevezetés

Az OTP Ingatlan Zrt. (továbbiakban: Társaság) és az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben.

A jelen politika (a továbbiakban: Politika) rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének¹ megfelelően kerültek kialakításra.

A Politika célja, hogy meghatározza a Társaság korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon a Társaság korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

A Politika alapelvei és rendelkezései az OTP Ingatlan Zrt. teljes szervezetén átívelően, működésük teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a Társaság minden tevékenysége során alkalmazandóak.

A Politika hatálya kiterjed az OTP Ingatlan Zrt. minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyre.

A Politikában foglalt rendelkezések a Csoportszintű Etikai Kódex és Partneri Etikai Kódex rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

Alapelvek

A korrupció tilalma

A Társaság tevékenysége során, illetve azzal kapcsolatban a Társaság munkatársai és minden egyéb szerződéses partnere részéről szigorúan tilos a korrupció, vagy abban bármilyen részvétel, közreműködés. A korrupcióra vonatkozó tilalom megsértése munka-, polgári-, illetve büntetőjogi következményeket von maga után. A Társaság következetesen és határozottan fellép a korrupcióval szemben. Ha a Politikában foglalt rendelkezéseket bárki megsérti, a Társaság minden lépést megtesz annak érdekében, hogy az esetleges negatív következményeket elhárítsa, valamint, hogy a hasonló eseményeket a jövőben elkerülje. A Társaság biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó

¹ „The Wolfsberg Group – Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption (ABC) Compliance Programme Guidance (2017)”

hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek:

- ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése;
- jótékonyság és szponzoráció;
- szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás;
- szerződéses kötelezettségek vállalása;
- befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása;
- új munkatársak felvétele;
- ingatlan vásárlása, kezelése, értékesítése.

A fenti lista nem teljeskörű, a Társaság további figyelmet fordít, minden a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre.

Elvárt magatartás

A Társaság a korrupció elleni zéró tolerancia érvényesítése érdekében az alábbi általános eljárási és működési elveket alkalmazza:

- a Társaság pontosan meghatározza a munkatársak jog- és feladatköreit a felelősségi körök megfelelő és hivatalos rögzítésével, a döntési szintek egyértelmű kijelölésével, az egyes funkciók közötti átfedések és az egy személynél összpontosuló döntési jogosultságok elkerülése érdekében;
- a Társaság az egyes munkatársak konkrét tevékenységének elvégzésére vonatkozóan hivatalosan meghatározott eljárásokat dolgoz ki és elvárja azok alkalmazását;
- a Társaság a jogszabályokkal összhangban, azok által megengedett módon az egyes munkatársak tevékenységét, tranzakcióit nyomon követi;
- a Társaság elvárja, hogy minden esetben, amikor ezt a szabályzatok előírják, a munkatársak döntéseiket előre meghatározott kritériumok alapján hozzák meg.

Szabályozás

A Társaság e Politikában foglalt rendelkezéseinek hatékony érvényesítése érdekében részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki. A Társaságtól és a Bankcsoporttagoktól elvárt a korrupcióellenes szabályok, szerződéses rendelkezések átvétele, a vonatkozó eljárások implementálása és azok következetes betartása.

Kockázatalapú megközelítés

Az OTP Ingatlan Zrt. esetlegesen érintett szervezeti egységei, illetve tevékenységei eltérő korrupciós kockázatot jelentenek. Az OTP Ingatlan Zrt. meghatározott időszakonként kockázatalapú értékelés alapján meghatározza, melyek azok a szervezeti egységek, illetve tevékenységek, amelyek a korrupcióellenes tevékenység aktuális fókuszában állnak.

Vezetői kontroll

Az OTP Ingatlan Zrt. vezető testületei figyelemmel kísérik a Politikában foglaltak érvényesülését azzal, hogy évente tájékoztatást kapnak a Politikában foglalt elvárások érvényesüléséről.

Nyilvánosság és hozzáférhetőség

A Politika mindenkor nyilvánosan hozzáférhető az OTP Ingatlan Zrt. honlapján, valamint az OTP Ingatlan Zrt. munkatársai részére a Szabályozó Dokumentumok nyilvántartására szolgáló felületen.

Könyvvizetés és nyilvántartások

Az OTP Ingatlan Zrt. könyvei és nyilvántartásai vezetése során a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, körültekintően jár el. Az OTP Ingatlan Zrt. gondoskodik róla, hogy számviteli nyilvántartásai mindenkor valós és megbízható adatokon alapuljanak.

Szerződéses partnerek

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Ingatlan Zrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Ingatlan Zrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz. Az OTP Ingatlan Zrt. különös figyelemmel jár el azon szerződéses partnerek esetében, akik a Társaság nevében vagy képviselőként eljárhatnak, tekintettel a Társaság részéről így fennálló reputációs és helytállási kockázatra.

Korrupcióellenes klauzula alkalmazása

A Társaság a korrupciós kockázat minimalizálása érdekében a szerződéses partnerekkel létrejövő érintett megállapodásokban, valamint szabályozó dokumentumaikban törekszenek arra, hogy a csoportszintű elvárásnak megfelelő korrupcióellenes klauzulát használjanak, melyek az alábbi rendelkezéseket tartalmazzák:

1. Releváns fogalmak (bankcsoport, közfunkciót ellátó személyek) és **Korrupcióellenes jogszabályok**

2. Egyértelmű és tájékozott elköteleződés a szerződéses partnertől (OTP Ingatlan Zrt. Korrupcióellenes Politikáját és a vonatkozó jogszabályokat ismeri és betartja, üzletfeleivel azok betartására törekszik).

3. Kötelezettségvállalások

- **Információs kötelezettségvállalások**

- értesítési kötelezettség, ha korrupciós szabály(ok) megszegéséről értesül
- a Társaság kérdésére 5 napon belül információt szolgáltat a kifizetések felhasználásáról

- **Tartózkodási kötelezettségvállalások (negative undertakings)**

- a részére kifizetett összeget, vagy bármely egyéb díjazást nem használja fel a Korrupcióellenes jogszabályokat sértő célokra
- nem tesz és mással sem tetet semmilyen, közvetlen, vagy közvetett ajánlatot, illetve nem teljesít és mással sem teljesített semmilyen díjazást, fizetséget vagy egyéb jogcímen történő kifizetést közfunkciót ellátó személynek abból a célból, hogy hatást gyakoroljon egy közfunkciót ellátó szerv döntésére, vagy kieszközölje azt

4. Felmondási események – azonnali hatályú felmondás (korrupcióellenes kötelezettségvállalások megsértése vagy ezzel kapcsolatos nem helytálló, valótlan, vagy félrevezető nyilatkozat)

Akvizíciós politika

Tekintettel a Társaság és a Bankcsoport aktív akvizíciós politikájára, az akvizíciós intézményeket vizsgálva a Társaság és a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az átvilágítás során a korrupciós kockázatok feltárására és kizárására.

Köztisztviselők

Az OTP Ingatlan Zrt. és a Bankcsoport a köztisztviselőkkel fennálló bármely célú kapcsolattartás során a Politikának megfelelő, kiemelten körültekintő eljárást vár el munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől.

Ajándékozás és felajánlások

A korrupció nem feltétlenül csak pénzjuttatást, jogosulatlan előny biztosítását jelentheti. Komoly korrupciós kockázatot hordoz magában az ajándékozás és egyéb felajánlás is. Tekintettel arra, hogy az ajándékozás gyakran az üzleti élet megkerülhetetlen velejárója, teljes mértékű kizárása az OTP Ingatlan Zrt. működése során nem kivitelezhető. Az ajándékozás szabályainak egyértelmű, a korrupciót kizáró módon történő meghatározása szükséges.

Az OTP Ingatlan Zrt. elfogadhatatlannak tartja, hogy bárki ajándékokkal vagy reprezentációs felajánlásokkal próbálja a javára befolyásolni az ügymenetet vagy a döntéshozatal függetlenségét, ezért az OTP Ingatlan Zrt. szigorúan tiltja az ilyen célú ajándékok vagy felajánlások adását, illetve elfogadását is.

Az OTP Ingatlan Zrt. ezen tilalmakat a munkatársakkal, valamint szerződéses partnerekkel kapcsolatban álló személyekre is kiterjeszti, annak érdekében, hogy az érintett személyeket hozzátartozóik, barátai vagy velük egyéb szoros kapcsolatban álló személyek útján se lehessen befolyásolni.

Jótekonyság, szponzoráció

Az OTP Ingatlan Zrt. jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, társadalmi felelősségvállalási tevékenységén keresztül biztosít a kedvezményezettek részére, így biztosítja a korrupciót magában hordozó lehetőségek kizárását. A Társaság nem alkalmaz jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából és az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Kiválasztási eljárás

Az OTP Ingatlan Zrt. előre meghatározott szabályokon alapuló kiválasztási eljárás során határoz új munkatársak felvételéről, valamint új szerződéses partnerek kiválasztásáról. Ezek a sztenderdek is segítenek a korrupció megelőzésében. A kiválasztási eljárás során kizárólag az adott pozícióra pályázó személyes rátermettsége, hozzáértése, szakmai, illetve egyéb releváns tapasztalatai vehetők számításba.

Befektetések, beszerzések, eszközök kezelése, értékesítése

Az OTP Ingatlan Zrt. tiltja a kedvezményes bánásmód elnyerését vagy juttatását célzó, befektetések vagy egyéb beszerzések, eszközök kezelése vagy értékesítése részeként megvalósuló, nem transzparens magatartást.

Ingatlan vásárlása, kezelése és értékesítése

Az OTP Ingatlan Zrt. olyan átlátható ingatlankezelési módszereket alkalmaz, amely kizárja a kivételezett bánásmód lehetőségét, így a Társaság kifejezetten elutasít bármely olyan eljárást, amely az ingatlan piacinál kedvezőbb feltételek melletti odaigérésével, adományozásával vagy megszerzésével jár, illetve az

ingatlanszerzéssel összefüggésben a Csoport, illetve az OTP Ingatlan Zrt. érdekeinek előnyben részesítését célozza.

Képzés

Tekintettel arra, hogy a korrupcióellenes fellépés az üzleti viszonyokban is kiemelt jelentőségű, az OTP Ingatlan Zrt. fokozott figyelmet fordít arra, hogy minden munkatársa és szerződéses partnere maradéktalanul tisztában legyen a Politika rendelkezéseivel. Ennek érdekében az OTP Ingatlan Zrt. mindenkor szabad hozzáférést biztosít a Politikához, valamint elvárja munkatársaitól és szerződéses partnereitől a dokumentum megismerését.

Kontrollok

Az OTP Ingatlan Zrt. Compliance funkcióját ellátó személye figyelemmel kíséri a Politika érvényesülését az OTP Ingatlan Zrt. tevékenysége során és megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Ha a Compliance funkciót ellátó személy bármilyen anomáliát vagy szabálytalanságot fedez fel vagy arról információt kap, úgy kezdeményezi a rendelkezés felülvizsgálatát, szükséges esetben módosítását és gondoskodik arról, hogy a feltárt hiányosság, szabálytalanság a Vezető testületek tudomására jusson.

Bejelentés

Az OTP Ingatlan Zrt. munkatársai a Politikában foglalt rendelkezések megsértését az Etikai Kódexben és a Partneri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthetik be. A bejelentések kivizsgálására az OTP Ingatlan Zrt. etikai bejelentésekre vonatkozó belső szabályzatában meghatározottak szerint kerül sor, amelyről az OTP Ingatlan Zrt. honlapján tájékoztatót tesz közzé. A bejelentőket bejelentésük kapcsán diszkrimináció, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A bejelentésre anonim módon is van lehetőség.