

KIVONAT

**Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
Compliance Politikájából**

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoporthoz tartozó OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 12/2020. (VII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja az Alapkezelő jogszabályi és belső szabályzati megfelelőségét, a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelőségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások¹, belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévrömlés kockázata.

(3) A Compliance Politikának (és jelen kivonatának) mellékletei az alábbi dokumentumok, melyek a honlapon kerülnek közzétételre:

- a/ Adatvédelmi Politika;
- b/ Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája;
- c/ Közösségi Média Politika;
- d/ Belső védelmi vonalak – ESG;
- e/ Az OTP Bank Csoport Szankciós Politikája;
- f/ OTP Bankcsoport Politika - A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások;
- g/ Az OTP Csoport Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikája (A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika).

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az Alapkezelő egészére, minden szervezeti egységre és tevékenységre. 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 szervezet:

- a/ prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;

¹ Ideértve az MNB által kiadott felügyeleti szabályozó eszközöket, az ún. önszabályozó testületek (például KELER Zrt., BÉT, MABISZ) szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is.

- b/ eszközeinek, a tulajdonosaok, ügyfelek szervezettel összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes működést, a szervezettel szembeni bizalom fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance), valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat (elsődleges védelmi vonal) kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó 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 az Alapkezelő hosszútávú prudens és etikus működését.

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

- a/ függetlenség²
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfeleléség biztosításának követelménye)
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ egyedi és bankcsoporti 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 Alapkezelő elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében az Alapkezelő olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében specializált szakértői területet alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

² Biztosítva az MNB Ajánlás 108. pontjában foglalt – compliance funkciót érintő – feltételek teljesítését.

III.1.2. Integrity

(11) Az Alapkezelő összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben az Alapkezelő határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől.

(12) Az Alapkezelő alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek az Alapkezelő és befektetői üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy az Alapkezelő a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve, hogy szabályozza, és biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) Az Alapkezelő Összeférhetetlenségi Politikát alkot, amelyben tevékenysége és szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely a befektetőkre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik a befektetők lehetséges sérelmét eredményező összeférhetetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

(14) Az Alapkezelő értékeinek és befektetőinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan. A Bank a csoport sajátosságaihoz és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepéhez igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben és a Partneri Etikai Kódexben foglal össze és tesz közzé.

(15) Az Alapkezelő 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 bBankcsoport korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során..

(16) Az etikai normák és a megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének (jogsértés) jelentésére az Alapkezelő bejelentő rendszert működtet.

III.1.3. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megelőzése

(17) Az Alapkezelő messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(18) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a bennfentes kereskedelem és ennek kísérlete, másik személy részére bennfentes kereskedelem folytatására vonatkozó tanácsadás, másik személy bennfentes kereskedelemre való rábírása, a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete

(19) Az Alapkezelő elítéli a piaci visszaélések minden formáját és fellép azokkal szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

III.1.4. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, befektetővédelem

(20) Az Alapkezelő elkötelezett a befektetői érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű befektetővédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a befektetői szokások és érdekek változásaira.

III.1.5. Az Alapkezelő kollektív portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó, jogszabályokban és szabályozói – kiemelten felügyeleti – előírásokban rögzített követelményeknek való megfelelés biztosítása

- (21) Kollektív portfóliókezelés szolgáltatások nyújtása
- a/ Az Alapkezelő folyamatosan felügyeli és rendszeresen értékeli a kollektív portfóliókezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos intézkedések és eljárások megfelelőségét és eredményességét, valamint a megfelelési hiányosságok kezelését célzó intézkedéseit;
 - b/ Az Alapkezelő minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások teljesítése a befektetők legjobb érdekében történjenek.
- (22) Személyes ügyletek
- a/ Az Alapkezelő elkötelezett a tőkepiac szereplői, a befektetők érdekeinek védelme, a tisztességes verseny fenntartása, a piaci visszaélés, valamint az összeférhetlenségi helyzetek elkerülése érdekében. Ennek biztosítására szabályozza az érintett személyeknek a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ügyleteinek megkötését, továbbá azok bejelentését és nyilvántartását.
 - b/ Az Alapkezelő olyan belső szabályozói környezetet alakít ki, amely alkalmas annak megakadályozására, hogy a potenciális összeférhetlenséghez vezető tevékenységekben érintett személyek a tevékenység révén bennfentes információhoz, illetve bizalmas információhoz hozzáférve olyan ügyletet köthessenek, amely jogszabály által tiltott vagy a bizalmas információ jogszerűtlen felhasználásával jár, vagy összeférhetlenséget eredményezne.

III.1.6. Corporate Governance (Felelős Társaságirányítás)

(23) Az Alapkezelő 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.

(24) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően az Anyabank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Bank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság 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. Az Alapkezelő a Felelős Társaságirányítással összefüggő információk OTP Bank felé történő megadásával, csoportszinten teljesíti / teszi közzé a rá vonatkozó irányelveket.

(25) Az Alapkezelő üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvényese, a befektetők és a partnerek érdekeire.

(26) Az Alapkezelő mindenkor olyan irányítási rendszer alkalmaz, illetve olyan testületeket, bizottságokat működtet, melyek támogatják, segítik a szervezetet abban, hogy figyelemmel kísérje a befektetők és partnerek érdekeinek érvényesülését, az üzleti igények változását, és ezeknek megfelelően alakítsa üzletpolitikáját, a befektetőkkel, partnerekkel való kapcsolatát.

(27) Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során az Alapkezelő érvényesíti azokat az etikai, befektető védelmi elveket, előírásokat, melyek a befektetők igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.

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

(28) Az Alapkezelő kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok, így különösen az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa az Amerikai Egyesült Államok kormánya, az Egyesült Királyság illetékes hivatala és az Európai Unió által elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és előírásait. Az Alapkezelő a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján csoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó bankcsoportszintű politikát tesz közzé.

(29) A piaci pozíció megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében az Alapkezelő úgy alakítja a szabályozását és üzleti folyamatait, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét. Ennek érdekében a Bankcsoport egységes szabályokat alkalmaz.

(30) Az Alapkezelő úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező szenzitív ügyleteket, és ennek megfelelően ellenőrzi különösen, de nem kizárólagosan a védelmi vonatkozású termékek gyártásához és kereskedelméhez, illetve az azzal kapcsolatos szolgáltatásokhoz, a nukleáris energiához, az űriparhoz, a kettős felhasználású termékekhez és technológiákhoz, a szén-, nyersolaj-, földgázfeltáráshoz, -kitermeléshez és ezek nagykereskedelméhez, a kőolajtermékek előállításához és nagykereskedelméhez, a kripto devizához, valamint a tengeri szállítmányozáshoz kapcsolódó aktív ügyleteket..

III.1.8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

(31) A Bankcsoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységének célja, hogy hatékonyan megelőzze és megakadályozza a bűncselekmények elkövetéséből származó vagyonok tisztára mosását, valamint a terrorizmus finanszírozását.

(32) A Bankcsoport a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre (a továbbiakban: AML/CFT) vonatkozó hazai és nemzetközi jogszabályi, valamint felügyeleti elvárásoknak való megfelelés érdekében belső szabályozásokat dolgoz ki, hatékony folyamatokat és eljárásokat alakít ki és működtet.

(33) A Bankcsoport a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében AML/CFT tárgyú csoportszintű kockázatértékelést készít, amelyet legalább évente felülvizsgál.

(34) A Bankcsoport az ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és a kockázati kategóriának megfelelő ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfél-átvilágítás során a „Know your customer” elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofil, és szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (financial intelligence unit, FIU).

III.2. Általános elvek és követelmények

III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség

(35) Az Alapkezelő valamennyi alkalmazottja a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelési követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden alkalmazottjának kötelessége a megfelelési elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

III.2.2 Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei

(36) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, az Alapkezelő részére kiszervezett tevékenységet, külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a Compliance Politika kivonatát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.