

Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája

Bevezetés

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő), illetve az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Csoport) elkötelezettek a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdettek 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 az Alapkezelő korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon az Alapkezelő korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

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

A Politika hatálya kiterjed a Csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve az Alapkezelő tevékenységének ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyre.

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

Alapelvek

A korrupció tilalma

A Csoport tevékenysége során, illetve azzal kapcsolatban a Csoporttag 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. Az Alapkezelő következetesen és határozottan fellép a korrupcióval szemben. Ha a jelen Politikában foglalt rendelkezéseket bárki megsérti, az Alapkezelő minden lépést megtesz annak érdekében, hogy az esetleges negatív következményeket elhárítsa,

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

valamint, hogy a hasonló eseményeket a jövőben elkerülje. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó 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;
- jótékonyág 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, az Alapkezelő további figyelmet fordít, minden a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre.

Elvárt magatartás

Az Alapkezelő a korrupció elleni zero tolerancia érvényesítése érdekében különösen, az alábbi általános eljárási és működési elveket alkalmazza:

- a Csoporttag pontosan meghatározza a munkatársak jog- és feladatkörét 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 Csoporttag az egyes munkatársak konkrét tevékenységének elvégzésére vonatkozóan hivatalosan meghatározott eljárásokat dolgoz ki és elvárja azok alkalmazását;
- a Csoporttag a jogszabályokkal összhangban, azok által megengedett módon az egyes munkatársak tevékenységét, tranzakcióit nyomon követi;
- a Csoporttag elvárja, hogy minden esetben, amikor ezt a szabályzatok előírják, a munkatársak döntéseiket előre meghatározott kritériumok alapján hozzák meg.

Szabályozás

Az OTP Bankcsoport a jelen Politikában foglalt rendelkezések hatékony érvényesítése érdekében, részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki. A Csoporttagoktól tagvállalataitól, így az Alapkezelőtől is, elvárt a korrupcióellenes szabályok átvétele, , szerződéses rendelkezések a vonatkozó eljárások implementálása és azok következetes betartása.

Kockázatalapú megközelítés

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

Vezetői kontroll

A Csoporttag 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 Alapkezelő honlapján, valamint a munkatársak részére elérhető a Szabályozó dokumentumok tárában.

Könyvvizetés és nyilvántartások

Az Alapkezelő könyvei és nyilvántartásai vezetése során a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, körültekintően jár el. Az Alapkezelő 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 Alapkezelő a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az Alapkezelő 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 Alapkezelő különös figyelemmel jár el azon szerződéses partnerek esetében, akik az Alapkezelő nevében vagy képviselőjében eljárhatnak, tekintettel az Alapkezelő részéről így fennálló reputációs és helytállási kockázatra.

Korrupcióellenes klauzula alkalmazása

A csoporttagok a korrupciós kockázat minimalizálása érdekében a szerződéses partnerekkel létrejövő érintett megállapodásokban, valamint szabályozó dokumentumaikban törekszenek arra, hogy a csoportszintű elvárásnak megfelelő

korruptióellenes klauzulát használjanak, melyek az alábbi rendelkezéseket tartalmazzák:

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

2. Egyértelmű és tájékozott elköteleződés a szerződéses partnertől (OTP Korruptióellenes Politikáját és a vonatkozó jogszabályokat ismeri és betartja, üzletfeleivel azok betartatására törekszik)

3. Kötelezettségvállalások

- **Információs kötelezettségvállalások**
 - értesítési kötelezettség, ha korruptió szabály(ok) megszegéséről értesül
 - a Csoporttag 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 Korruptióellenes 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

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

Akvizíciós politika

Tekintettel az OTP Bankcsoport aktív akvizíciós politikájára, az akvirálandó intézményeket vizsgálva az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít az átvilágítás során a korruptió kockázatok feltárására és kizárására.

Köztisztviselők

Az Alapkezelő a köztisztviselőkkel fennálló bármely célú kapcsolattartás során 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 Alapkezelő működése során nem kivitelezhető. Az ajándékozás szabályainak egyértelmű, a korrupciót kizáró módon történő meghatározása szükséges.

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

Az Alapkezelő 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 Alapkezelő 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. Az Alapkezelő nem alkalmaz jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából és az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Kiválasztási eljárás

Az Alapkezelő 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 Alapkezelő 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 Bankcsoport olyan átlátható ingatlankezelési módszereket alkalmaz, amely kizárja a kivételezett bánásmód lehetőségét, így kifejezetten elutasít bármely olyan eljárást, amely az ingatlan piacinál kedvezőbb feltételek melletti odaígérésével, adományozásával vagy megszerzésével jár, illetve az ingatlanszerzéssel összefüggésben az OTP Bankcsoport érdekeinek előnyben részesítését célozza.

Képzés

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

Kontrollok

Az Alapkezelő Compliance officerre figyelemmel kíséri a Politika érvényesülését az Alapkezelő tevékenysége során és megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Ha a Compliance 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 Alapkezelő munkatársai a Politikában foglalt rendelkezések megsértését az Etikai Kódexben és a Parteri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthetik be. A bejelentések kivizsgálására szintén az Etikai Kódexben meghatározottak szerint kerül sor, amelyről az Alapkezelő a honlapján tájékoztatót tesz közzé. A bejelentőket bejelentésük kapcsán diszkrimináció, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A bejelentésre anonim módon is van lehetőség.

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.