

## Az OTP Ingatlanlízing Zrt. Korrupcióellenes Politikája

### I. BEVEZETÉS

(1) Az OTP Ingatlanlízing Zrt., (továbbiakban: Ingatlanlízing) az OTP Csoport tagjaként elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben. Az Ingatlanlízing tagjai és vezetői zéró toleranciát hirdettek a vesztegetés, a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben.

(2) A jelen politika (a továbbiakban: Politika) az OTP csoportra érvényes Korrupcióellenes Politika implementációja, melynek rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének<sup>1</sup> megfelelően kerültek kialakításra.

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

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

(5) A Politika felelőse az Ingatlanlízingnél a Compliance felelős.

### II. A POLITIKA HATÁLYA

(6) A Politika hatálya kiterjed az Ingatlanlízing minden munkatársára, szerződéses partnerére illetve az Ingatlanlízing tevékenységének ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyre.

(7) A Politikában foglalt rendelkezések az Ingatlanlízing Etikai Kódexének rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

### III. FOGALMAK

(8) **Korrupció:** az aktív és passzív korrupció;

(9) **Aktív korrupció:** mások tisztességtelen befolyásolása céljából ígért/nyújtott juttatás vagy előny;

(10) **Passzív korrupció:** juttatás vagy előny átvétele/elfogadása/kérése olyan cselekmény végrehajtásáért, amelyre egyébként nem került volna sor, illetve olyan cselekmény elmulasztásáért, amelyre egyébként sor került volna;

(11) **Vezető testületek:** az OTP Ingatlanlízing Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága;

(12) **Munkatárs:** az OTP Ingatlanlízing Zrt. vezető testületeinek tagjaiMerkantil csoport, illetve azon belül is az Ingatlanlízing alkalmazottai

---

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

(13) **Köztisztviselő:** nemzetközi, országos vagy önkormányzati szinten a jogalkotásban, a végrehajtásban és az igazságszolgáltatásban, hatóságban, fegyveres és rendvédelmi szervezetben, jegybankban, nemzetközi szervezetben, illetve politikai pártban, valamint állami tulajdonú vállalatban tisztséget betöltő személy;

(14) **Szerződéses partner:** minden az OTP Ingatlanlízing Zrt. tevékenységében szerződés alapján közreműködő harmadik személy (beszállítók, ügynökök, közvetítők, tanácsadók, szakértők stb.).

## **IV. ALAPELVEK**

### **IV.1. A korrupció tilalma**

(15) Az Ingatlanlízing tevékenysége során, illetve azzal kapcsolatban az Ingatlanlízing 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 Ingatlanlízing következetesen és határozottan fellép a korrupcióval szemben. Ha a jelen Politikában foglalt rendelkezéseket bárki megsérti, az Ingatlanlízing minden lépést megtesz annak érdekében, hogy az esetleges negatív következményeket elhárítsa, valamint, hogy a hasonló eseményeket a jövőben elkerülje. Az Ingatlanlízing biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

### **IV.2. Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek:**

- a/ ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése;
- b/ jótékonyság és szponzoráció;
- c/ szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás;
- d/ szerződéses kötelezettségek vállalása;
- e/ befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása;
- f/ új munkatársak felvétele;
- g/ ingatlan vásárlása, kezelése, értékesítése.

(16) A fenti lista nem teljeskörű, az Ingatlanlízing figyelmet fordít minden, a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre is.

### **IV.3. Elvárt magatartás**

(17) Az Ingatlanlízing a korrupció elleni zéró tolerancia érvényesítése érdekében különösen, de nem kizárólag a IV.2. pontban meghatározott területeken, az alábbi általános eljárási és működési elveket alkalmazza:

- a/ az Ingatlanlízing 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;

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

#### **IV.4. Szabályozás**

(18) Az Ingatlanlízing a Compliance Politikában foglalt rendelkezések hatékony érvényesítése érdekében részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki.

#### **IV.5. Kockázatalapú megközelítés**

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

#### **IV.6. Vezetői kontroll**

(20) Az Ingatlanlízing vezető testületei figyelemmel kísérik a Politikában foglaltak érvényesülését és az éves Compliance Jelentésben részletes tájékoztatást kapnak a Politikában foglalt elvárások érvényesüléséről.

#### **IV.7. Nyilvánosság és hozzáférhetőség**

(21) A Politika az Ingatlanlízing Etikai Kódexe mellett mindenkor nyilvánosan hozzáférhető az Ingatlanlízing honlapján, valamint a Szabályzatok aktuális könyvtárban.

#### **IV.8. Könyvvezetés és nyilvántartások**

(22) Az Ingatlanlízing könyvei és nyilvántartásai vezetése során a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, körültekintően jár el. Az Ingatlanlízing gondoskodik róla, hogy számviteli nyilvántartásai mindenkor valós és megbízható adatokon alapuljanak.

#### **IV.9. Szerződéses partnerek**

(23) Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az Ingatlanlízing a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az Ingatlanlízing 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 Ingatlanlízing különös figyelemmel jár el azon

szereződéses partnerek esetében, akik az Ingatlanlízing nevében vagy képviselőjében eljárhatnak, tekintettel az Ingatlanlízing részéről így fennálló reputációs és helytállási kockázatra.

#### **IV.10. Köztisztviselők**

(24) Az Ingatlanlízing a köztisztviselőkkel fennálló bármely célú kapcsolattartás során jelen Politikának megfelelő, kiemelten körültekintő eljárást vár el munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől.

#### **IV.11. Ajándékozás és felajánlások**

(25) 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 Ingatlanlízing működése során nem kivitelezhető. Az ajándékozás szabályainak egyértelmű, a korrupciót kizáró módon történő meghatározása szükséges. A Politikában foglalt rendelkezések az Etikai Kódex ajándékozásra vonatkozó rendelkezéseivel együtt értelmezendők és alkalmazandók.

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

(27) Az Ingatlanlízing 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.

(28) Ajándékot kizárólag az Etikai Kódexben valamint a Politikában meghatározott feltételek együttes fennállása esetén szabad elfogadni.

#### **IV.12. Jótékonyág, szponzoráció**

(29) Az Ingatlanlízing jótékonyági 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 Ingatlanlízing nem alkalmaz jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából és az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

#### **IV.13. Kiválasztási eljárás**

Az Ingatlanlízing az új munkatársak felvétele, valamint új szerződéses partnerek kiválasztása során törekszik arra, hogy a kiválasztás során az adott pozícióra pályázó személyes rátermettsége, hozzáértése, szakmai, illetve egyéb releváns tapasztalatai vehetők számításba.

#### **IV.14. Befektetések, beszerzések, eszközök kezelése, értékesítése**

(30) Az Ingatlanlízing tiltja a kedvezményes bánásmód elnyerését vagy juttatását célzó, befektetések vagy egyéb beszerzések, eszközök kezelése vagy értékesítése részeként megvalósuló, nem transzparens magatartást.

#### **IV.15. Ingatlan vásárlása, kezelése és értékesítése**

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

#### **IV.16. Képzés**

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

#### **IV.17. Kontrollok**

(33) Az Ingatlanlízing Compliance felelőse – a Merkantil Bank Zrt. Compliance megbízottja, és az OTP Bank Compliance Igazgatóság szakirányítása mellett - figyelemmel kíséri jelen Politika érvényesülését az Ingatlanlízing tevékenysége során és megfelelését a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Amennyiben a Compliance felelős 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 az Ingatlanlízing Vezető testületek tudomására jusson.

#### **IV.18. Bejelentés**

(34) Az Ingatlanlízing munkatársai a jelen Politikában foglalt rendelkezések megsértését az Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthetik be. A bejelentések kivizsgálására a Bank etikai bejelentésekre vonatkozó belső szabályzatában meghatározottak szerint kerül sor, amelyről az Ingatlanlízing tájékoztatót tesz közzé. A bejelentőket bejelentésük kapcsán diszkrimináció, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A bejelentésre anonim módon is van lehetőség.