

ETIKAI KÓDEX

Tartalomjegyzék

Elnök-vezérigazgató üzenete.....	2
1. Bevezetés.....	3
2. Az Etikai Kódex személyi hatálya	3
3. Értékek	4
3.1. A Ingatlanlízing eszközeinek védelme.....	4
3.2. A Ingatlanlízing jóhírnevének védelme.....	4
Viselkedési elvárások	4
Közösségi média	4
Politikai szerepvállalás.....	5
3.3. Tisztességes üzleti működés	5
Anti-korrupció.....	5
Összeférhetetlenség.....	6
3.4. Egymás iránti tisztelet	7
Diszkrimináció.....	7
Zaklatás	7
3.5. A Ingatlanlízing kötelezettségvállalásai	7
Pénzügyi beszámoló.....	7
Versenyjog.....	7
Bennfentes kereskedelem	8
Titokvédelem	8
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység	8
Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	9
4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás.....	9
Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról	11

Elnök-vezérigazgató üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Bankcsoport, melynek zászlóshajója a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett OTP Bank és meghatározó fontosságú tagja az OTP Ingatlanlízing Zrt., mára Magyarország és a közép-kelet európai régió bank- és tőkepiacainak meghatározó szereplője. Stabilitása, kiegyensúlyozott működése, széles szolgáltatás- és termékpalettája eredményeit is kiemelkedővé teszi, miközben az egyre fokozódó versenyhelyzet, a multinacionális bankcsoportra jellemző üzleti, fejlettségi és kulturális sokszínűség folyamatos kihívást jelent a bank vezetése és minden munkatársa számára.

Eddigi sikereink alapja – egyben jövőnk záloga – az ügyfeleinkkel kialakított jó üzleti kapcsolatokban keresendő. Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, alkotó és etikusan cselekvő munkatársak elkötelezett munkája nélkül. A bankcsoport alapvető elvárása munkatársaival szemben, hogy az erkölcsi- és szakmai feddhetetlenséget a legmesszemenőbbben szem előtt tartásuk, melynek szellemében arra ösztönözi őket, hogy tevékenységüket is ennek megfelelően végezzék.

A bankcsoport működésében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák hatékony érvényesülésének biztosítása.

Etikus és jogkövető intézményként a bankcsoport, beleértve az OTP Bank és az OTP Ingatlanlízing teljes vezetését, elkötelezett valamennyi releváns jogszabály, így a korrupció elleni törvények betartása mellett is. A bankcsoport a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet.

A bankcsoport legalább ugyanennyire fontosnak tartja működése során a transzparencia és a prudenciális elvek érvényesülését. Hisszük, hogy az etikus működés gyakorlata jelentősen hozzájárulhat a bank teljesítményének és versenyképességének fokozásához, belföldi és nemzetközi elismertségéhez, így ezt minden rendelkezésre álló eszközzel ösztönözzük.

Ennek megfelelően a bankcsoport valamennyi tagja, így az OTP Ingatlanlízing is nem csupán stratégiai céljairól, tevékenységéről nyújt rendszeres tájékoztatást a nyilvánosság számára, hanem az üzleti etikával kapcsolatos irányelveiről is, melyeket az Etika Kódex foglal össze.

Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató
OTP Bank

1. Bevezetés

Az OTP Ingatlanlízing Zrt. (továbbiakban „Ingatlanlízing”) Etikai Kódexe abból a célból jött létre, hogy a Ingatlanlízing, illetve a Ingatlanlízinggel kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működéssel kapcsolatban, a Ingatlanlízing értékeinek védelme érdekében.

Ennek elősegítése érdekében Ingatlanlízing Igazgatósága és vezetése az OTP Bank Nyrt. által Etikai Kódex néven készített egységes etikai szabályok bevezetéséről döntött. Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű Etikai Kódexét 2006-ban fogadta el, amelyet azóta is folyamatosan frissít a külső és belső változások, elvárások figyelembevételével. A jelen Etikai Kódex a nemzetközi sztenderdek és a legjobb gyakorlatok, valamint az OTP Csoport, illetve az Ingatlanlízing saját gyakorlati tapasztalatai alapján készült az elvárásoknak való még jobb megfelelés, és a gyakorlati megvalósulás erősítése érdekében.

A jogszabályi kereteken belül a Ingatlanlízing társaságirányítási rendszerét úgy alakította ki, hogy az egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

Az Ingatlanlízing lehetőséget biztosít személyesen, vagy levélben az Etikai Kódex megsértésére vonatkozó bejelentéstételre, valamint megtesz mindent a Ingatlanlízingen belüli jogsértést bejelentő munkavállaló diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelméért: tiltja a megtorló intézkedéseket, vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

A Bank kiemelten fontosnak tartja az etikai normák megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkavállalóra kiterjedő képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

2. Az Etikai Kódex személyi hatálya

Az Etikai Kódex, így a benne foglalt irányelvek, elvárások a Ingatlanlízing vezető tisztségviselőire és felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), alkalmazottaira¹ (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottai számára ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve a Ingatlanlízinggel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

A munkatársak és azon megbízottak, akik az Ingatlanlízing részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az Ingatlanlízing ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az Ingatlanlízing nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az Ingatlanlízing képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el.

¹ alkalmazottak: az Ingatlanlízinggel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

3. Értékek

3.1. Az Ingatlanlízing eszközeinek védelme

A munkatárs felel az Ingatlanlízing, az ügyfelek, a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. Az Ingatlanlízing, az ügyfelek, a megbízottak és más harmadik felek eszközei csak az engedélyezett célokra és a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

Az Ingatlanlízing vagyontárgyainak, az Ingatlanlízing használatában lévő eszközök nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel, a Ingatlanlízinggel szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen a Ingatlanlízing ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen az Ingatlanlízing vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is az Ingatlanlízinggel szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

A vagyontárgy alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont (eszközök, készletek, berendezések stb.), szolgáltatásokat, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont, és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

3.2. Az Ingatlanlízing jó hírnevének védelme

Viselkedési elvárások

Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Ingatlanlízing jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az Ingatlanlízing elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az Ingatlanlízing etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Ingatlanlízinggel bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Ingatlanlízing nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Szervezeti tömörülésekben (politikai, vallási, kulturális) a munkatárs csak magánemberként vehet részt, nyilvánulhat meg, és köteles tartózkodni az Ingatlanlízing megjelölésétől.

A munkatársak a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az az Ingatlanlízing jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

Közösségi média

Munkatársainknak a közösségi médiában való megjelenésük során tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Ingatlanlízing jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az Ingatlanlízing elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is az Ingatlanlízing etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Ingatlanlízinggel bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Ingatlanlízing nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Politikai szerepvállalás

Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az Ingatlanlízingben betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az Ingatlanlízing jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

A munkatársak bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A munkatársak banki munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.

A munkatársak politikai szervezet, személy részére csak a „Támogatás nyújtása” fejezetben foglalt tiltás betartásával nyújthatnak támogatást.

Tilos az Ingatlanlízing erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

3.3. Tisztességes üzleti működés

Anti-korrupció

Korrupció, tiltott befolyásolás

Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása, vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen munkatárs, vagy az Ingatlanlízing nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivataltalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

Az értékkel rendelkező dolog pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában, és a készpénzen túl ajándékokra, hitelre, fedezetre, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlásra, árendedményre, szórakoztatásra, szolgáltatásokra, juttatásokra, foglalkoztatás felajánlására stb. terjed ki. Nincs minimális összege vagy küszöbértéke, amelyet először meg kellene haladni ahhoz, hogy a fenti célok érdekében nyújtott fizetést vagy ajándékot törvénytelennek, illetve az Etikai Kódexbe ütközőnek lehessen tartani.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

Ajándékozás

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett. Az ajándék pénzben kifejezhető értéke nem haladhatja meg a 20.000 forintot.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozással és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az Ingatlanlízing Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

Tilos a munkáltató költségére (például reprezentációs költség) a munkatársak közötti ajándékozás minden formája, történjen az egy intézményen belül vagy az OTP Csoport egyes leányvállalatainak munkatársai között. A magánemberként, saját költségen történő ajándékozás (például névnap köszöntés) megengedett.

A tilalom alól kivételt képeznek a protokolláris és nem készpénz-jellegű ajándékok, juttatások, amelyek célja egyértelműen nem az Ingatlanlízinggel fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat

befolyásolása, vagy amelyek a banki munkával összefüggő kapcsolattartáson alapulnak és jellemzően felsővezetői szinthez köthetőek.

A munkatársak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

Annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az Ingatlanlízing vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szervezetet, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervezetekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti az Ingatlanlízing jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ.

Az üzleti döntést mindig az Ingatlanlízing érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az Ingatlanlízing jóhírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

Ügymenetet könnyítő fizetések

Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az Ingatlanlízing elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

Támogatás nyújtása

Az Ingatlanlízing a munkatársai részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal, vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi, vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére. Az Ingatlanlízing ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

Adomány

Az Ingatlanlízing társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket az Ingatlanlízing, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Összeférhetetlenség

A jogszabályok és a banki szabályozó dokumentumok rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell az Ingatlanlízing és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

A munkatársak kötelesek bejelenteni, ha valós vagy lehetséges összeférhetetlenséget vagy érdekkonfliktust észlelnek saját személyük, hozzátartozóik, saját vagy hozzátartozóik üzleti érdekeltségei és az Ingatlanlízing vagy az Ingatlanlízing ügyfeleinek érdekei között. A munkatársak

kötelesek együttműködni az Ingatlanlízinggel az összeférhetlenségek és érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében.

A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy az Ingatlanlízing érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetlenséget eredményez.

3.4. Egymás iránti tisztelet

Diszkrimináció

Az Ingatlanlízing olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan pozitív vagy negatív diszkrimináció, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága² – így többek között, de nem kizárólag bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási vagy világnézeti meggyőződése, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékosága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, családi állapota stb.

Zaklatás

Az Ingatlanlízing tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a banki szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető cselekedetek megtételére.

A munkatársaknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg, olyan céllal vagy hatással, amely sérti az adott személy méltóságát, számára megszegyenítő, sértő környezetet teremt.

Amennyiben a munkatárs úgy érzi, hogy a fentiek szerinti zaklatás áldozata, jelentse ezt a 4. pontban megjelölt csatornák valamelyikén a Compliance felelősnek, aki kivizsgálja az esetet és meghozza a szükséges intézkedéseket.

3.5. Az Ingatlanlízing kötelezettségvállalásai

Pénzügyi beszámoló

Az Ingatlanlízing a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé. A jelentéseknek az Ingatlanlízing pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

Versenyjog

Az Ingatlanlízing vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. A Ingatlanlízing tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így többek között, de nem kizárólag, gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása; olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartell-megállapodás); valamint olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviselési

² Ld. az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 8.§-át.

szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

A munkatársaknak mind az Ingatlanlízing versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során versenyjogi felelősségük tudatában kell viselkedniük.

Bennfentes kereskedelem

Az Ingatlanlízing egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Az Ingatlanlízing elítéli a bennfentes kereskedelmet.

A bennfentes kereskedelemre és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolásra vonatkozóan a Büntető Törvénykönyv, a tőkepiacról szóló törvény, az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint az Ingatlanlízing belső szabályozó dokumentumai az irányadóak.

Az Ingatlanlízing a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

Titokvédelem

Az ügyfeleinkkel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységünkéből adódó bank- és értékpapír titkot következetesen megtartjuk. A titoktartási kötelezettséget a munkatársaknak a tisztségük és/vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is be kell tartaniuk.

A munkatársaknak tartózkodniuk kell az Ingatlanlízing működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ formális vagy informális megosztásától olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, az érintett munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható, valamint olyan személyekkel kapcsolatban, akik az Ingatlanlízingnek nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

Az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a Polgári Törvénykönyv, a Büntető Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, illetve a tőkepiacról szóló törvények és az Ingatlanlízing belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően kell gondoskodni.

Elvárjuk munkatársainktól, hogy a napi munkavégzés végeztével gondoskodjanak arról, hogy a papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagaik, amelyek bank-, értékpapír-, üzleti titkot vagy bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre kívánnak ügyleti megbízást végrehajtani a Ingatlanlízingen keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az Ingatlanlízing számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek az Ingatlanlízing és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

Az Ingatlanlízing a fent említett kockázatokkal érintett területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fel kell hogy lépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának

megelőzése és megakadályozása, valamint az „Ismerd meg ügyfeled” elv alkalmazásával az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében. Munkájuk során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, a Büntető Törvénykönyv, a Magyar Nemzeti Bank, az FATF és a Basel Committee on Banking Supervision ajánlásai, az Európai Unió vonatkozó rendeletei és az Ingatlanlízing belső szabályozó dokumentumai szerint kell eljárniuk.

Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

Munkatársaink számára biztosítjuk a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodunk testi épségük és egészségük védelméről. A Ingatlanlízing munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.

A banki munkahelyeken, illetve a munkavégzés során, más helyszíneken és alkalmakkor, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben is szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása vagy ezek hatása alatti megjelenés vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakkor a kulturált alkoholfogyasztás megengedett.

Minden munkatárs kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadók.

Az Ingatlanlízing folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

4. Etikai problémák bejelentése, tanácsadás

Ha alapos gyanúja van vagy tudomást szerez az Etikai Kódexben meghatározott értékek esetleges megsértéséről (etikai problémák), tanácsot kérne, vagy kérdései vannak általában, vagy egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, az alábbi módokon teheti meg:

- személyesen munkaidőben a Compliance felelősnél (OTP Ingatlanlízing Zrt., 1012 Budapest, Vérmező út 4.); vagy
- a Compliance felelősnél címzett levélben (OTP Ingatlanlízing Zrt., 1012 Budapest, Vérmező út 4.).

A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Ingatlanlízing minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.

Az ügyfelek adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos tájékoztatását az Etikai bejelentési rendről szóló tájékoztató melléklete tartalmazza.

A Tájékoztatót és annak mellékletét az OTP Ingatlanlízing Zrt. a honlapján közzéteszi.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az Ingatlanlízing belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik. Etikai vétség megállapítása esetén az Ingatlanlízing munkajogi eljárást indít (hátrányos jogkövetkezményt alkalmaz).

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem tudjuk beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az az Ingatlanlízing kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.

Kibocsátó:

**Skultéti Mihály
az Igazgatóság Elnöke**

Felelős:

**Oláh Judit
vezérigazgató**

Előadó: Szakács Márta
Compliance felelős

Mellékletek:

Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról :

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról
Megbízottak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Melléklet: Nyilatkozatok az Etikai Kódex elfogadásáról

Munkatársak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Ingatlanlízing Zrt. Etikai Kódexét, és azt magamra nézve kötelezőnek ismerem el. Tisztában vagyok azzal, hogy az Etikai Kódexben rögzített etikai alapelveket és magatartási szabályokat minden esetben be kell tartanom. Egyetértek a benne foglaltakkal, valamint elismerem, hogy az Etikai Kódex az OTP Ingatlanlízing Zrt. tevékenységével kapcsolatos feladataim végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy szolgáljon számomra. Kijelentem, hogy magatartásommal a környezetem és munkatársaim számára követendő példát mutatok.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Ingatlanlízing Zrt.-nél történő foglalkoztatásomnak és/vagy tisztség viselésének *(a megfelelő rész aláhúzendó)* előfeltétele.

Kijelentem, hogy az Etikai Kódex kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom, hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra illetékességgel bíró részére.

(aláírás helye, ideje)

Aláírás: _____

Név (nyomtatott betűvel): _____

Munkahelyi azonosító szám: _____

Megbízottak nyilatkozata az Etikai Kódex elfogadásáról³

Alulírott, _____ (név) (_____
(személyes adatok beazonosításhoz)) a _____ (vállalkozás neve)
(_____ (cégadatok)) képviselőként, a jelen nyilatkozat aláírásával
kijelentem, hogy elolvastam és megértettem az OTP Ingatlanlízing Zrt. Etikai Kódexét, és azt a
_____ tárgyban, _____ napján
kelt jogviszonyom/ _____ (vállalkozás neve) jogviszonya során
magamra és _____ (vállalkozás neve) munkatársai(m)ra/teljesítési
segédei(m)re valamint alvállalkozói(m)ra nézve kötelezőnek ismerem el és gondoskodom az Etikai
Kódex mindenkor betartásáról és betartatásáról. Tisztában vagyok azzal, hogy az Etikai Kódexben
rögzített etikai alapelveket és magatartási szabályokat minden esetben be kell tartanunk. Egyetértek
a benne foglaltakkal, valamint elismerem, hogy az Etikai Kódex az OTP Ingatlanlízing Zrt.
tevékenységével kapcsolatos feladataink végrehajtása során követendő mintaként kell, hogy
szolgáljon számunkra.

Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat aláírása az OTP Ingatlanlízing Zrt.-vel való szerződéses
jogviszonyomnak/ _____ (vállalkozás neve) jogviszonyának
előfeltétele.

Kijelentem, hogy az Etikai Kódex kapcsán minden szükséges tájékoztatást megkaptam, és vállalom,
hogy a jelen nyilatkozatot változatlan tartalommal, aláírva, haladéktalanul visszajuttatom az arra
illetékességgel bíró részére.

(aláírás helye, ideje)

Aláírás(ok): _____

Név (nevek) (nyomtatott betűvel): _____

Tisztség(ek): _____

Vállalkozás neve: _____

³ Kérjük megfelelően kitölteni.