

# Az OTP Csoport és az OTP Otthonmegoldások Kft. Korrupcióellenes Politikája

## 1. Bevezetés

Az OTP Csoport és annak csoporttagja az OTP Otthonmegoldások Kft. (a továbbiakban: Társaság) elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben. A Társaság és vezetői zéró toleranciát hirdettek a vesztegetés, a jogtalan előnszerzés minden formájával szemben.

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

A Politika célja, hogy meghatározza a 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 a Társaság teljes szervezetén átívelően, működésének teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a Társaság minden tevékenysége során alkalmazandók.

## 2. A Politika hatálya

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

A Politikában foglalt rendelkezések a Társaság Etikai Kódexének rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

## 3. Fogalmak

- **Korrupció:** az aktív és passzív korrupció;
- **Aktív korrupció:** mások tisztességtelen befolyásolása céljából ígért/nyújtott juttatás vagy előny;
- **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;
- **Vezető testületek:** a Társaság Felügyelőbizottsága;
- **Munkatárs:** a Társaság vezető testületeinek tagjai, a Társaság ügyvezetője, valamint a Társaság alkalmazottai;

---

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

- **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;
- **Szerződéses partner:** minden a Társaság tevékenységében szerződés alapján közreműködő harmadik személy (beszállítók, ügynökök, közvetítők, tanácsadók, szakértők stb.).

## 4. Alapelvek

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

### 4.2. 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, a Társaság figyelmet fordít, minden a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre is.

### 4.3. Elvárt magatartás

A Társaság a korrupció elleni zéró tolerancia érvényesítése érdekében különösen, de nem kizárólag a 4.2. pontban meghatározott területeken, 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.

#### **4.4. Szabályozás**

A Társaság a Politikában foglalt rendelkezések hatékony érvényesítése érdekében részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki.

#### **4.5. Kockázatalapú megközelítés**

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

#### **4.6. Vezetői kontroll**

A Társaság vezető testülete figyelemmel kíséri a Politikában foglaltak érvényesülését és az éves Compliance jelentésben részletes tájékoztatást kapnak a Politikában foglalt elvárások érvényesüléséről.

#### **4.7. Könyvvizetés és nyilvántartások**

A Társaság könyvei és nyilvántartásai vezetése során a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, körültekintően jár el. A Társaság gondoskodik róla, hogy számviteli nyilvántartásai mindenkor valós és megbízható adatokon alapuljanak.

#### **4.8. Szerződéses partnerek**

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Társaság a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Társaság 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.

A Társaság 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.

#### **4.9. Akvizíciós politika**

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

#### **4.10. Köztisztviselők**

A Társaság a köztisztviselőkkel fennálló bármely célú kapcsolattartás során jelen Politikának megfelelő, kiemelten körültekintő eljárást vár el munkatársaitól, valamint szerződéses partnereitől.

#### **4.11. Ajándékozás és felajánlások**

A korrupció nem feltétlenül csak pénzzuttatást, 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 a Társaság 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.

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

A Társaság ezen tilalmakat a munkatársakkal, valamint szerződéses partnerekkel kapcsolatban álló személyekre is kiterjeszti, annak érdekében, hogy az érintett személyeket hozzátartozóik, barátaik vagy velük egyéb szoros kapcsolatban álló személyek útján se lehessen befolyásolni.

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

#### **4.12. Jótékonyág, szponzoráció**

A Társaság 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. A Társaság nem alkalmaz jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából és az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

#### **4.13. Kiválasztási eljárás**

A Társaság 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.

#### **4.14. Befektetések, beszerzések, eszközök kezelése, értékesítése**

A Társaság tiltja a kedvezményes bánásmód elnyerését vagy juttatását célzó, befektetések vagy egyéb beszerzések, eszközök kezelése vagy értékesítése részeként megvalósuló, nem transzparens magatartást.

#### **4.15. Képzés**

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

#### **4.16. Kontrollok**

A Társaság Compliance Officer-e figyelemmel kíséri jelen Politika érvényesülését a Társaság tevékenysége során és megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Ha a Compliance Officer 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 testület tudomására jusson.

#### **4.17. Bejelentés**

A Társaság munkatársai a jelen Politikában foglalt rendelkezések megsértését az Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthetik be. A bejelentőket bejelentésük kapcsán diszkrimináció, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti. A bejelentésre anonim módon is van lehetőség.

OTP Otthonmegoldások Kft.