

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Compliance politika

Az OTP Nyugdíjpénztár
Compliance Politikája
- kivonat -

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár vagy OTP Nyugdíjpénztár) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022 (VIII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Pénztár, jogszabályi és belső szabályzati megfelelését, a megfelelési kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelési kockázat a Pénztárra 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 hírnévromlás kockázata.

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

a/ Az OTP Nyugdíjpénztár Korrupcióellenes Politikája

b/ Közösségi Média Politika kivonata

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed a Pénztár egészére, minden szervezeti egységre és tevékenységre. A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói feladatokat 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;

b/ eszközeinek, a pénztártagok és az egyéb ügyfelek szervezettel összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;

c/ zavartalan és eredményes működését, 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.

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.

(7) Az MNB Ajánlás szerint a belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció (risk control function), a megfelelőségbiztosítási 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 a Pénztár hosszútávú prudens és etikus működését.

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

- a/ függetlenség²
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfelelőség biztosításának követelménye)
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. A compliance kiemelt területei

III.1.1. A személyes adatok kezelése és védelme – GDPR

(10) A Pénztár elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért, összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Pénztár olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz, aki a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és a Pénztár alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

III.1.2. Integrity

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

(12) A Pénztár alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek a Pénztár és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy a Pénztár a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó

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

összeférhetetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve, hogy szabályozza és biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) A Pénztár értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. A Pénztár a tevékenységéhez és az nyugdíjpénztári szektorban betöltött szerepéhez igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben³ és a Partneri Etikai Kódexben⁴ foglal össze és tesz közzé.

(14) A Pénztár elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A Korrupcióellenes Politika célja, hogy meghatározza a Pénztár korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapidokumentumként szolgáljon a Pénztár korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

(15) Az etikai normák és a megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének (jogsértés) jelentésére a Pénztár bejelentő rendszert működtet.

III.1.3. Pénzügyi- és befektetési szolgáltatási tevékenységek közötti információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása

(16) A Pénztár olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet alakít ki, amely biztosítja a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással és a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek közötti adat-, és információáramlás jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelését.

(17) A Pénztár biztosítja továbbá, hogy pénztártitkokhoz és értékpapírtitkokhoz csak olyan személy jusson hozzá, akinek arra feladata elvégzéséhez szüksége van.

III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem

(18) A Pénztár elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

III.1.7. Corporate governance (felelős társaságirányítás)

(19) A Pénztár a fenntarthatósági (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.

(20) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően a Pénztár olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Pénztár a 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.

(21) A Pénztár üzleti gyakorlatában tekintettel van az ügyfelei és a partnerei érdekeire.

(22) Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Pénztár érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, melyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.

³ https://www.otpPénztár.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf

⁴ https://www.otpPénztár.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf

III.1.8. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés

(23) A Pénztár alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények, valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

III.1.9. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés

(24) A Pénztár 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, és az Európai Unió, által elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és embargós előírásait.

(25) A piaci pozíció megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Pénztár úgy alakítja a szabályozását és üzleti folyamatait, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Pénztár ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

III.1.10. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

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

(27) A Pénztár 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.

(28) A Pénztár a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében AML/CFT tárgyú kockázateértékelést készít, amelyet legalább évente felülvizsgál.

(29) A Pénztár a pénztártagokat 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, a gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (FIU).

III.2. Általános elvek és követelmények

III.2.1. A megfelelőségért viselt felelősség

(30) A Pénztár valamennyi alkalmazottja a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, a szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelőségi követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden alkalmazotjának kötelessége a megfelelőségi elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

III.2.2. Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei

(31) A Compliance Politika kivonatában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Pénztár 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.