

TÁJÉKOZTATÓ

AZ OTP NYUGDÍJPÉNZTÁR ETIKAI/JOGSÉRTÉS BEJELENTÉSI RENDSZERE

Az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Bejelentésekről szóló törvény) szerinti Bejelentési rendszert működtet.

A Bejelentési rendszerben jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információt, illetve az OTP Nyugdíjpénztár Etikai Kódexében meghatározott értékek lehetséges megsértését bárki – akár anonim módon is – bejelentheti.

Az OTP Nyugdíjpénztár [Etikai Kódexe](#), valamint [Partneri Etikai Kódexe](#) megtalálható a Pénztár honlapján.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben Ön panaszt kíván tenni – azaz elégedetlenségét szeretné kifejezni az OTP Nyugdíjpénztár termékével vagy szolgáltatásával kapcsolatban, továbbá kifogásolni kívánja az OTP Nyugdíjpénztár szerződéskötést megelőző, a szerződés megkötésével, annak teljesítésével, a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő tevékenységét vagy mulasztását azt a [Panaszkezelési Szabályzatban](#) foglaltak alapján teheti meg, mely megtalálható a Pénztár honlapján.

A jelen tájékoztató (továbbiakban: Tájékoztató) célja az etikai/jogsértés bejelentési rendszer működésére, a bejelentéssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó szabályok bemutatása.

A bejelentő személyazonosságát, a bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Pénztár minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és a Pénztár belső szabályozó dokumentumai betartásával a bejelentő védelme mellett. Az etikai bejelentési rendszer úgy került kialakításra, hogy a – nem névtelen – bejelentő személyét a bejelentést kivizsgálókön kívül más nem ismerheti meg. A bejelentést kivizsgálók a vizsgálat lezárásáig vagy a kivizsgálás eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentéssel érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani, és azokat – a bejelentéssel érintett személy tájékoztatása kivételével – nem oszthatják meg a Pénztár más szervezeti egységével vagy munkatársával sem.

A bejelentő diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez, a bejelentésének megtétele okán hátrányos megítélése, megkülönböztetése tiltott. Ugyanakkor a rosszhiszemű bejelentő alaptalan bejelentése nem kívánt jelenség, az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés megtétele (rágalmazás) jogi következményekkel járhat.

Az etikai bejelentővonal működtetésének célja, hogy a bejelentő valós, az Etikai Kódexet ténylegesen sértő eseményekre hívhassa fel a figyelmet. Ezért a bejelentőnek nyilatkoznia kell arról bejelentése megtételekor, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak.

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges.

A(z anonim) bejelentőt – amennyiben lehet – tájékoztatni kell arról, hogy ha az általa megadott információ nem elegendő/megfelelő a bejelentése kivizsgálásához, illetve a vizsgálat megindításához vagy eredményes lefolytatásához elengedhetetlenül szükséges információ egyébként bármely okból nem beszerezhető, úgy a vizsgálat eredmény nélkül kerülhet lezárásra. A Bejelentés rögzítésekor a Pénztár kéri a bejelentőtől, hogy az anonimitás fenntartása mellett adjon meg elérhetőséget, a további információkérés és a vizsgálat lezárására vonatkozó tájékoztatás érdekében.

1. A bejelentés módja

A bejelentés kizárólag az alábbi csatornákon tehető meg:

- személyesen, munkaidőben (e-mailben előzetesen egyeztetett időpontban) az OTP Nyugdíjpénztár compliance szakértőjénél, illetve a compliance szakértőt érintő bejelentés esetén az ügyvezetőnél;
- levélben a compliance szakértőnek címezve (OTP Nyugdíjpénztár, 1370 Budapest, Pf.: 369.)
- e-mailben az etika@otpnyugdij.hu e-mail címen.

2. A bejelentés rögzítése

Az OTP Nyugdíjpénztár zárt rendszerben rögzíti és kezeli a bejelentéseket.

Ha a bejelentés részben vagy egészben nem az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértéséről szól (a sérelmezett tevékenység, esemény, állapot nem sérti az Etikai Kódexet), akkor a bejelentés (vagy érintett része) az OTP Nyugdíjpénztár illetékes szervezeti egysége részére továbbításra kerül a megfelelő eljárás lefolytatása végett. A vizsgálat megindításáról, a Bejelentés mellőzéséről, vagy a vizsgálat más szakterülethez való áttételéről a bejelentőt a Pénztár hét napon belül írásban, a bejelentő által megadott elérhetőségen értesíti.

3. A bejelentés kivizsgálása

A Pénztárnak a bejelentésben foglaltak kivizsgálására annak beérkezésétől számított 30 (harminc) nap áll rendelkezésére, amely határidőtől – csak különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett lehet eltérni. A vizsgálat időtartama a 3 (három) hónapot nem haladhatja meg.

A bejelentést – az alábbiak kivételével – az OTP Nyugdíjpénztár kivizsgálja. A vizsgálatot a Pénztár compliance szakértője végzi, érintettsége esetén pedig az ügyvezető és/vagy az általa kijelölt személy. A vizsgálatba a Pénztár egyéb szervezeti egységei bevonhatóak, ha a vizsgálat lefolytatása szempontjából az indokolt és szükséges.

A bejelentés vizsgálata mellőzhető, ha:

- a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentéssel érintett személy jogi személy jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban;
- a bejelentés ugyanazon bejelentő által tett ismételt, a korábbi bejelentéssel azonos tartalmú Bejelentés
- a bejelentés a sérelmezett tevékenységről vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított 6 (hat) hónap elteltét követően tette meg a bejelentő
- a bejelentést azonosíthatatlan (elérhetőséggel nem rendelkezik) bejelentő tette meg, és a Bejelentés olyan mértékben hiányos, hogy annak vizsgálatától nem várható eredmény;
- a bejelentés a hiánypótlás beérkezését követően is olyan mértékben hiányos, hogy annak vizsgálatától nem várható eredmény;
- a bejelentő a bejelentést visszavonta.

Ha a bejelentés nem tartalmaz elegendő információt annak érdemi kivizsgálásához, a Pénztár megkeresi a bejelentőt a hiányzó adatok pótlása érdekében.

A bejelentéssel érintett személy a vizsgálat megkezdésekor részletes tájékoztatást kap a rá vonatkozó bejelentésről, az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 sz. a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló RENDELETE (Általános Adatvédelmi Rendelet) alapján a személyes adatai védelmével kapcsolatban őt megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A bejelentéssel érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben a vizsgálat megkezdéséhez képest később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné, illetőleg megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását, vagy mellőzhető a fentiek alapján Ilyen esetekben a Pénztárnak megfelelő intézkedéseket kell hoznia – az információk nyilvánosan elérhetővé tételét is ideértve – az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében.

A tisztességes eljárás követelményének megfelelően a Pénztár az eljárás során biztosítja, hogy a bejelentéssel érintett személy a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá.

A vizsgálatot a Pénztár döntéssel zárja le: megállapítja, hogy történt vagy nem történt etikai vétség, illetve etikai vétség és/vagy jogsértés - bizonyíthatóság hiányában - nem állapítható meg.

A bejelentésben foglalt magatartás miatt a vizsgálat alapján a Pénztár a szükséges intézkedéseket megteszi – így például a munkaviszonyra vonatkozó szabályoknak megfelelően munkáltatói intézkedést alkalmazhat, büntetőeljárást kezdeményezhet.

A Pénztár a bejelentőt és a bejelentéssel érintett személyt a vizsgálat eredményéről, valamint a bejelentőt a megtett intézkedésekről is tájékoztatja.

Ha a bejelentés kapcsán lefolytatott vizsgálat eredményével a bejelentő vagy a bejelentéssel érintett személy nem ért egyet, úgy a Pénztár ügyvezetőjéhez fordulhat, aki másodfokon vizsgálja az ügyet és döntést hoz:

- helyben hagyja az elsőfokú vizsgálat során meghozott döntést, vagy

- az ügyet visszaadja a Vizsgálónak további vizsgálati cselekmények lebonyolítására
- megváltoztatja az elsőfokú vizsgálat során meghozott döntést, vagy
- kivételesen indokolt esetben a vizsgálat anyagait egy általa kijelölt szervezeti egységnek vagy külső bejelentővédelmi ügyvédnek átadja.

4. Személyes adatok¹ védelme, adatkezelés²

A panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2023. évi XXV. törvény felhatalmazása alapján a Társaság a bejelentőnek, valamint a bejelentéssel érintett személynek a bejelentésben megadott személyes adatait a bejelentés kivizsgálása céljából kezelheti és a bejelentés kivizsgálásában közreműködő külső szervezet részére továbbíthatja. Az ügyfelek adatkezeléssel és adatvédelemmel kapcsolatos tájékoztatását adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

A személyes adatok kezelésének célja a beérkezett bejelentések áttekintése, kivizsgálása és megoldásuk nyomon követése. A személyes adatok csak azon időszak alatt használhatóak fel, amely a fenti feladatok elvégzéséhez szükséges. A személyes adatok nem kerülnek felhasználásra semmilyen más célból, az adatkezelést kizárólag a Társaság compliance szakértője, vagy az Ügyvezető és/vagy az általa kijelölt személy és szükség szerint a vizsgálatba bevont más szervezeti egysége végzi.

A bejelentő személyes adatai – az alábbi bekezdésben foglaltak kivételével – csak bejelentés alapján kezdeményezett eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szerv, szervezeti egység részére adhatóak át, ha e szerv, szervezeti egység annak kezelésére törvény alapján jogosult, vagy az adatai továbbításához a bejelentő egyértelműen hozzájárult. A bejelentő személyes adatai egyértelmű hozzájárulása nélkül nem hozhatóak nyilvánosságra.

Ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan információt közölt és

a/ ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére át kell adni;
b/ alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatait az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szervnek vagy személynek kérelmére át kell adni.

¹ személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható; (GDPR 4. cikk 1.)

² adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés, továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés; (GDPR 4. cikk 2.)

Az etikai bejelentési rendszerben különleges adatok³ kezelése nem megengedett. Ha a bejelentés során mégis ilyen információ kerülne az etikai bejelentési rendszerbe, az haladéktalanul törlésre kerül.

A bejelentési rendszerből haladéktalanul törlésre kerülnek a bejelentésben nem érintett harmadik személyre vonatkozó, a bejelentés kivizsgálásához nem szükséges, valamint a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2023. évi XXV. törvény szerint nem kezelhető adatok.

Ha a vizsgálat alapján a bejelentés nem megalapozott vagy további intézkedés megtétele nem szükséges, a bejelentésre vonatkozó adatok a vizsgálat befejezését követő 60 (hatvan) napon belül törlésre kerülnek.

Ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor – ideértve a bejelentővel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is – a bejelentésre vonatkozó adatokat a bejelentési rendszerben legfeljebb a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig lehet kezelni. Ezt követően az adatok törlésre kerülnek.

Az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – az Általános Adatvédelmi Rendelet, valamint az Infotv. rendelkezései az irányadóak.

OTP Nyugdíjpénztár

³ különleges adat: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre, az egészségi állapotra, valamint a kóros szenvedélyre vonatkozó és a bűnügyi személyes adat.