

Az OTP Nyugdíjpénztár Etikai Kódexe

I. Bevezetés	4
I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége	4
I.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk.....	4
I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk	4
I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben.....	5
II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára.....	5
II.1. Az OTP Nyugdíjpénztár jó hírnevének védelme.....	5
II.2. Az OTP Nyugdíjpénztár eszközeinek védelme.....	6
II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása	6
II.4. Titoktartás, adatvédelem.....	6
II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés	7
II.6. Külső kommunikáció	7
II.7. Közösségi média	8
II.8. Politikai szerepvállalás.....	8
II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése	8
II.10. Összeférhetetlenség	9
II.11. Az OTP Nyugdíjpénztár vezetőinek további kötelezettségei.....	10
II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása	10
II.11.2. Példamutatás.....	10
II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása	10
III. Az OTP Nyugdíjpénztár üzleti etikai kötelezettségvállalásai	10
III.1. Felelős Pénztárirányítás	10
III.2. Jogszabályoknak való megfelelés.....	11
III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága	11
III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás	11
III.5. Versenyjogi megfelelés	11
III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés	12
III.7. Titokvédelem, személyes adatok védelme	12
III.8. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység.....	13
III.9. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása	13
III.10 Csalásmegelőzés.....	13
III.11. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben.....	13

III.12. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása	13
III.13. Emberi jogok tiszteletben tartása	14
III.14. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma.....	14
III.15. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat	14

I. Bevezetés

Az OTP Nyugdíjpénztár - továbbiakban: OTP Nyugdíjpénztár vagy Pénztár - Etikai Kódexe a Pénztárral kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, a Pénztár értékeinek védelme érdekében.

Jelen Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik a Pénztárral szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.

Az OTP Nyugdíjpénztár kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkatársra kiterjedő etikai képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi az etikai normák megismerését és betartását.

I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége

Az Etikai Kódex a Pénztár vezető állású személyeire – vezető tisztségviselő, ellenőrző bizottsági, valamint igazgatótanácsai tagok, illetve a Pénztár Mt. szerinti vezető állású munkavállalói -, valamint a Pénztárral munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre (a továbbiakban együttesen „munkatársak” vagy „munkatársaink”), továbbá Megbízottakra és Partnerekre vonatkozóan ír elő kötelezettségeket.

A Kódexben megfogalmazott előírások, alapelvek és elvárások kötelezően betartandók a munkatársak, a Megbízottak és a Partnerek számára.

Bár a Kódex számos etikai kérdésben iránymutatást ad, nem tartalmazhatja a megfelelő cselekvésre vonatkozó teljeskörű útmutatást minden helyzetre, minden körülményre tekintettel. Olyan helyzetekben, amelyek nincsenek nevesítve az Etikai Kódexben az OTP Nyugdíjpénztár munkatársainak jóhiszeműen és jószándékkal kell eljárniuk, az OTP Nyugdíjpénztár integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.

Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a compliance felelős segítségét kérni.

I.2. A Kódex alapelveinek betartását partnereinktől is elvárjuk

Munkatársaink és azon megbízottak, illetve partnerek, akik a Pénztár részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során a Pénztár ügyfelei, vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre a Pénztár nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen a Pénztár képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. Az OTP Nyugdíjpénztár törekszik arra, hogy minden más megbízott a Pénztárral kötött szerződés aláírásával vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben foglalt rendelkezések betartására.

I.3. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársa amennyiben jogellenes, az Etikai Kódexben foglalt szabályokkal, értékekkel ellentétes, vagy olyan gyakorlatot tapasztal munkája során, amely visszaéléshez vezethet, akkor erre köteles felhívni az érintettek vagy közvetlen felettesük figyelmét.

Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezze az OTP Nyugdíjpénztár compliance felelősének

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) vagy levélben: a Pénztár compliance felelősének címezve (1370 Budapest, Pf.: 369.)
- e-mailen: etika@otpnugdij.hu

A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Pénztár minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett. Anonim bejelentés esetén 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 OTP Nyugdíjpénztár kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

Az OTP Nyugdíjpénztár mindent megtesz azért, hogy a bejelentést tevő munkatársakat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódexben foglalt szabályok, értékek megsértését.

I.4. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben

A Pénztár munkatársai felelősek azért, hogy elsajátítsák az Etikai Kódex tartalmát, és minden tőlük telhetőt megtegyenek az Etikai Kódex betartása érdekében. A Pénztár a zéró tolerancia elvét követi az Etikai Kódexben meghatározott szabályok és értékek megsértése esetén és valamennyi olyan cselekedettel szemben, amely negatív hatással van a Pénztár hírnevére vagy elfogadhatatlan jogi, erkölcsi vagy etikai szempontból.

Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás a Pénztár belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.

A Bejelentő a bejelentés megtétele miatti diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez. A Bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentett magatartás jogi, erkölcsi, vagy etikai szabályt sért.

A rosszhiszemű bejelentés szintén a Pénztár etikai elveinek megsértését jelenti, amelynek megtétele jogi következményekkel járhat.

II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára

II.1. Az OTP Nyugdíjpénztár jó hírnevének védelme

Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Pénztár jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

Az OTP Nyugdíjpénztár elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Pénztárral bármilyen módon összefüggésbe hozható.

Munkatársaink véleménynyilvánításhoz való jogukat a Pénztárjő hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják semmilyen formában, beleértve a közösségi média felületeket is.

Magántevékenységük során az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai nem kelthetik azt a benyomást, hogy az OTP Nyugdíjpénztár nevében járnak el. A Pénztár munkatársai nem használhatják pozícióikat személyes érdekeik, vagy harmadik félnek biztosított előnyszerzés érdekében, valamint nem használhatják a Pénztár infrastruktúráját, logóját, szellemi tulajdonát saját üzleti tevékenységük folytatására, elősegítésére, reklámozására.

Munkatársaink megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy a Pénztár bármilyen szerepet vállal a munkavállalók vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljainak elérésében.

II.2. Az OTP Nyugdíjpénztár eszközeinek védelme

Munkatársaink felelnek az OTP Nyugdíjpénztár, az ügyfelek és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták őket. Az eszközök és vagyonelemek csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

A Pénztár vagyonelemeinek és használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli használata, megosztása harmadik felekkel a munkáltatóval szembeni kötelezettségek megsértését jelenti. Az ezekkel kapcsolatos gondatlanság, pazarlás is a Pénztárral szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

Vagyonelem alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása

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

A munkahelyeken, más helyszíneken a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer vagy egyéb tudatmódosító szerek fogyasztása, ezek hatása alatti megjelenés vagy ezekkel történő visszaélés (így például azok kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakon, illetve munkahelyi rendezvényeken a kulturált, mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai munkájuk, illetve a Pénztár épületeiben való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékosági szempontokra és az energiapazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

II.4. Titoktartás, Adatvédelem

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai kiemelt körültekintéssel járnak el a birtokukba jutott pénztár- és üzleti titok, személyes adatok, és egyéb - a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt – adat kezelése során, ezeket az információkat időbeli korlátozás nélkül megtartják. Bizalmas információnak minősül emellett minden a Pénztár működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ, ezek formális vagy informális megosztása nem megengedett olyan

helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, vagy a munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható.

A munkavégzés során tudomásukra jutott, nem nyilvános befektetői információkkal való piaci visszaélés tilos minden munkatárs számára.

Munkatársainknak a tisztségük vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is eleget kell tenniük titoktartási kötelezettségüknek.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai a napi munkavégzés során kötelesek gondoskodni arról, hogy a munkavégzés közben keletkezett papír alapú és elektronikus dokumentumok ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés

Munkatársaitól az OTP Nyugdíjpénztár elvárja, hogy folyamatosan törekedjenek az együttműködésre épülő munkahelyi légkör fenntartására, tartsák tiszteletben a közösség udvariassági szabályait, törekedjenek egymás közötti konfliktusait nyílt és udvarias kommunikációval (megfelelő hangnem, szóhasználat és gesztikuláció) rendezni.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai tisztelettudó, empatikus, professzionális és hatékony módon kommunikálnak egymással, például figyelnek arra, hogy megfelelő időben visszajelzést adjanak a kollégáktól érkezett megkeresésekre. A Pénztár a belső kommunikáció során támogatja a munkatársak közötti párbeszédet, véleménycserét, kezdeményezések és ötletek megosztását.

A munkatársaknak – a belső kommunikáció során is – tilos minden olyan magatartás (akár szóbeli vagy fizikai), amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszegyenítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

Munkatársaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözetet, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha a Pénztárat képviselik.

II.6. Külső kommunikáció

Munkatársaink az ügyfelekkel, üzleti partnerekkel, külső szolgáltatókkal, más érdekelt felekkel is tisztelettudó és professzionális módon kommunikálnak, a titoktartási kötelezettség mindenkor betartásával. A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció alapvető elvárás az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai részéről.

Az OTP Nyugdíjpénztár nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak vállalhatnak.

Munkatársainknak mind a Pénztár, mind a Pénztár versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során a versenyjogi szabályok, különösen a kartellmegállapodásokra vonatkozó szabályok figyelembevételével kell viselkedniük.

II.7. Közösségi média

Munkatársainknak a közösségi médiát felelősen és körültekintően kell használniuk, figyelembe véve, hogy harmadik felek a magánéletben tett bejegyzéseket, aktivitásokat is társíthatják a Pénztárhoz, annak értékeihez, vállalati kultúrájához. Ennek megfelelően munkatársainknak törekedniük kell a magán- és üzleti, munkához kapcsolódó tevékenységük elkülönítésére.

Munkatársainknak a közösségi médiában is tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Pénztár jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az OTP Nyugdíjpénztár elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként is a Pénztár etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Pénztárral

bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Pénztár nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

Munkatársainknak a közösségi médiában különösen

- mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelő és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk;
- tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közlésétől;
- tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- a Pénztár versenytársaival szemben is tiszteletteljes magatartást kell tanúsítaniuk;
- valótlan, szándékosan félrevezető, hamis információkat nem közölhetnek;
- tartózkodniuk kell a jogellenes vagy jogellenes tevékenységre buzdító anyagok közzétételétől;
- mellőzniük kell a vulgáris, trágár, rágalmazó vagy becsületsértő kifejezéseket.

A Pénztár neve, logója, védjegye (ideértve a vállalati fejléceket, weboldalakat, közösségi oldalakat), kapcsolatai nem használhatók magáncélra, illetve megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az OTP Nyugdíjpénztár bármilyen szerepet vállal a munkatársak vagy harmadik személyek üzleti vagy magáncéljai elérésében. Ennek megfelelően munkatársaink csak munkaviszonyuk fennállásáig, az utolsó munkában töltött napig jelölhetik meg munkáltatóként az OTP Nyugdíjpénztárt.

II.8. Politikai szerepvállalás

Az OTP Nyugdíjpénztár elismeri munkatársai jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, akik azonban politikai tevékenységet csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az OTP Nyugdíjpénztárnál betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az Nyugdíjpénztárjó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

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

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

II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része, ezért a csekély értékű, az üzleti életben szokásos ajándékok elfogadása az Ajándékozási Politikában foglalt szabályok betartása mellett elfogadható az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai számára. Ugyanakkor az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben

kívülálló számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

Az üzleti életben szokásos ajándékok közé tartoznak például az ünnepek alkalmával adott, vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy más csekély értékű ajándékok, amelyek az alkalomkor szokásosak és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

A meghívások is az üzleti kapcsolattartás legitim részei lehetnek, elősegíthetik a jó üzleti kapcsolatok kialakítását és fenntartását, ezért az üzleti kapcsolatokban szokásos meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel, vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani, az ésszerű határ az adott helyzettől függ, üzleti kapcsolatokban nem szokásos meghívás elfogadhatóságáról a compliance felelős dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat az ajándékozási politikában meghatározottak szerint szükséges egyeztetni a compliance felelőssel.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai ajándékozásról és az üzleti kapcsolatokban nem szokásos meghívásokról bejelentést tesznek a compliance felelős részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően.

A csekély értékhatárt meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a compliance felelős jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.

Korrupció, vagyis tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Befolyásolásra alkalmas lehet bármilyen értékkel rendelkező dolog, amely pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában: készpénz, ajándék, hitel, fedezet, hitelnnyújtás folyamán bármilyen felajánlás, árendedmény, szórakoztatás, szolgáltatás, juttatás, foglalkoztatás felajánlása, ezeknek nincs minimális összege vagy küszöbértéke. Ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az OTP Nyugdíjpénztár elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen ígérennyel szembesül.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai kiemelt figyelemmel kötelesek eljárni az OTP Nyugdíjpénztár tevékenységeihez kapcsolódó esetleges vesztegetési kísérletek felismerésével, megelőzésével és bejelentésével kapcsolatban. Egyetlen munkatárs sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve illet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal és szándékkal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt, illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő, különösen a kormányzati, hatósági, a nemzetközi és a civil szervezetekkel való kapcsolattartás során adott ajándékok és meghívások vonatkozásában. A korrupcióval szemben az OTP Nyugdíjpénztár zéró toleranciát tanúsít.

II.10. Összeférhetetlenség

Az OTP Nyugdíjpénztár valamennyi munkatársának körültekintően kell kezelnie azokat az érdekeltségeket és személyes kapcsolatokat, amelyek az Nyugdíjpénztár gazdasági érdekeit, reputációját, illetve a munkatársak pártatlan, a Pénztár érdekeit szem előtt tartó döntéshozatalát befolyásolhatják. A munkatársaknak mindent meg kell tenniük a lehetséges összeférhetetlenségi helyzetek, vagy azok látszatának elkerülése érdekében.

Az OTP Nyugdíjpénztár munkatársai nem tanúsíthatnak olyan magatartást, tölthetnek be olyan pozíciót, amely a munkáltató jogos gazdasági vagy működésével összefüggő érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, különösen például gazdasági érdekeltségek, további munkaviszony vagy tisztség betöltése, hozzátartozói kapcsolat vagy politikai érdekeltség.

A munkatársak kötelesek együttműködni az Pénztárral az érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően, valamint folyamatosan aktualizálni összeférhetetlenségi nyilatkozatukat a nyilvántartás naprakészségének érdekében.

Az OTP Nyugdíjpénztáron belül a munkatársak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása nem megengedett. Kivételesen indokolt esetben ez alól a compliance felelős előzetesen felmentést adhat a vonatkozó belső szabályozásában foglaltaknak megfelelően.

II.11. Az OTP Nyugdíjpénztár vezetőinek további kötelezettségei

II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása

Az OTP Nyugdíjpénztár vezetői minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy biztosítsák a munkatársaknak az Etikai Kódex szabályainak megismerését, támogatják a munkatársakat abban, hogy jóhiszeműen Etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel, és emiatt semmilyen megtorlásnak ne legyenek kitéve. Az OTP Nyugdíjpénztár vezetői a rendelkezésükre álló jogszerű eszközökkel ellenőrzik, hogy munkatársaik betartják-e az Etikai Kódex követelményeit, az etikai elvárásokat megszegő munkatársakkal szemben részrehajlás nélkül, következetesen érvényesítik a megfelelő arányos szankciókat.

II.11.2. Példamutatás

Az OTP Nyugdíjpénztár vezetői személyes példával járnak elől az Etikai Kódex elveinek maradéktalan betartása terén, vezetői felelősségük az etikus működés kultúrájának fenntartása, a Kódex elveinek és előírásainak betartatása. A vezetők minden döntésben és magatartásban kifejezetten figyelembe veszik a Pénztár Etikai Kódexének elveit. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnemen, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció a kommunikáció terén.

II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása

A Pénztár vezetői munkatársaikat támogatva végzik feladataikat, azaz a munkatársakat ellátják a hatékony munkavégzéshez szükséges információkkal, és világos, megvalósítható célokat tűznek ki eléjük, az egyenlő bánásmód követelményét maradéktalanul figyelembe véve értékelik munkatársaik teljesítményét, figyelmet fordítanak arra, hogy biztosítsák a biztonságos, zaklatásmentes, harmonikus munkahelyi légkört.

III. Az OTP Nyugdíjpénztár üzleti etikai kötelezettségvállalásai

III.1. Felelős Pénztárirányítás

Az OTP Nyugdíjpénztár vezetése elkötelezett abban, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi tevékenységére vonatkozó jogszabályokat és szektorális elvárásokat, az etikus üzleti működés alapelveit maradéktalanul betartsa és valamennyi munkatársával és érintett-tel betartassa.

A Pénztár felelős irányítás gyakorlatának megfelelően, belső szabályzataiban meghatározza a jogszabályoknak való megfelelésre, az üzleti etika betartására, a Pénztár átlátható működésére, a

Pénztár működésének ellenőrzési mechanizmusaira, valamint társadalmi felelősségével kapcsolatos szabályokat, elvárásokat és eljárásokat.

III.2. Jogszabályoknak való megfelelés

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett a jogszabályi keretek között zajló működés iránt. Tevékenysége során betartja a jogszabályi előírásokat, hatósági döntéseket és iránymutatásokat, valamint az üzleti tevékenységeire vonatkozó iparági- és szervezeti normákat és etikai elvárásokat. Az OTP Nyugdíjpénztár Etikai Kódexének normái túlmutatnak a jogszabályi megfelelésen, azok megfelelnek a legjobb gyakorlatoknak és a közösségi elvárásoknak.

III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága

Az OTP Nyugdíjpénztár működése során átláthatóságra és számon kérhetőségre törekszik valamennyi jelentésében és beszámolójában. A beszámolók, nyilvántartások meghamisítása vagy a tények hamis színben történő feltüntetése, vagy eltitkolása nem elfogadható az OTP

Nyugdíjpénztárnál. A pénzügyi- és nem pénzügyi nyilvántartások és jelentések integritása alapvető fontosságú.

Az OTP Nyugdíjpénztár 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 OTP Nyugdíjpénztár pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a pénztártagok korrekt tájékoztatását.

III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás

A Pénztár elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős Pénztárirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával a Pénztár törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszú távú társadalmi és környezeti következményeit.

A Pénztár elismeri, hogy a klímaváltozás hatásainak mérséklése, és az alacsonyabb karbonintenzitású gazdaságra való átállás a 21. század egyik jelentős kihívása, s hogy pénzügyi intézményként jelentős szerepet kapott a saját működésével és ügyfelei tevékenységével kapcsolatos környezeti és társadalmi negatív hatások csökkentésében.

Ennek megfelelően a Pénztár figyelembe veszi tevékenységei környezeti és társadalmi hatásait úgy saját vállalati működése, mind pénzügyi, illetve pénztári tevékenységei során, és a fenntarthatóbb jövő érdekében magas szintű klíma- és környezetvédelmi, valamint társadalmi normákat (folyamatokat, eszközöket, megoldásokat) fejleszt és alkalmaz.

A Pénztár munkatársai a környezeti etika szabályai mentén tartózkodnak minden olyan tevékenység gyakorlástól, mely az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat növeli, ezek következményeit hátrányosan befolyásolja. A Pénztár törekszik arra, hogy munkatársai a fenntarthatósággal kapcsolatos képzésben, oktatásban részesüljenek, hogy mindennapi munkájuk során az ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) értékeknek megfelelően járjanak el.

III.5. Versenyjogi megfelelés

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az OTP Nyugdíjpénztár versenytársaival

szemben etikusan, a versenyjogi szabályok szem előtt tartásával, tisztességesen járnak el, tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny tisztességtelen korlátozását vagy gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezhet.

A Pénztár tartózkodik minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtenek adatokat és körütekintően járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során. A Pénztár kiemelt figyelmet fordít arra, hogy semmilyen kartell-megállapodásnak ne legyen részese, hogy versenytársaival se közvetlen, se közvetett módon ne hangolja össze piaci magatartását, különösen az árak rögzítése, a piac felosztása tekintetében. Az OTP Nyugdíjpénztár szintén tartózkodik olyan témák megvitatásától a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak.

III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés

Az OTP Nyugdíjpénztár tagjai felelős szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordítanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. A Pénztár biztosítja, hogy a fogyasztókkal közvetlenül vagy közvetve kapcsolatba kerülő munkatársai megfelelő fogyasztóvédelmi

oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járnak el.

A Pénztár a szolgáltatások tervezésétől azok bevezetéséig, a termékfejlesztés, marketing és ügyfélkapcsolat alakítása során folyamatosan ellenőrzi a fogyasztóvédelmi és egyéb jogi szempontoknak való megfelelést. A kereskedelmi kommunikáció és valamennyi fogyasztói tájékoztatás során a Pénztár a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el, és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

Az OTP Nyugdíjpénztár ügyfeleinek elégedettsége elsődleges prioritás, ezért a Pénztár törekszik az ügyfélpanaszok jogszabályi előírásoknak megfelelő, gyors és hatékony megoldása érdekében, az ügyfelekkel teljes mértékben együttműködve járjon el.

III.7. Titokvédelem, személyes adatok védelme

Az OTP Nyugdíjpénztár ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrzi. Az OTP Nyugdíjpénztár az ügyfelei személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, az ügyfelek nála vezetett számláinak egyenlegére, forgalmára vonatkozó valamennyi adatot, tényt, információt, megoldást pénztártitokként kezel.

Az OTP Nyugdíjpénztár az üzleti titok, a pénztártitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.

Az OTP Nyugdíjpénztár az ügyfél adatokat bizalmasan és a legnagyobb körültekintéssel kezeli, teljeskörűen megfelelően az európai uniós és nemzeti jogban foglalt előírásoknak. A személyes adatok megfelelő kezelése érdekében az OTP Nyugdíjpénztár folyamatosan fejleszti informatikai rendszereit és oktatásban részesíti az információkhoz esetlegesen hozzáférő munkatársait.

A bizalmas adatok biztosítása érdekében: az ügyfelek pénztár titkait, személyes adatait és egyéb, a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt információt a Pénztár a jogszabályoknak

megfelelően védi, kezeli és biztosítja, hogy ezekhez az információkhoz csak azok a munkavállalói férjenek hozzá, akiknek ez a munkaköri feladataik ellátása érdekében feltétlenül szükséges.

III.8. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett a pénzmosást tiltó szabályok betartása mellett. A pénzmosás az illegálisan szerzett értékek elfedésének vagy legalizálásának folyamata, oly módon, hogy az érintett forrásokat vagy eszközöket legális üzleti tevékenységek során használják fel, hogy azok bűncselekményhez köthető eredete vagy jellege rejtve maradjon. Magában foglalja a jogszerűen szerzett pénzeszközök bűncselekmény vagy terrorizmus támogatására történő felhasználását is.

Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak a Pénztár számára, hanem a pénztári szektorról alkotott kép szempontjából is.

A Pénztár gondoskodik róla, hogy közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fellépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében. Eljárásaik során alkalmazzák az „Ismerd meg ügyfeled” elvét az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében a vonatkozó nemzetközi és hazai szabályozók elvárásainak megfelelően.

III.9. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása

A Pénztárt elkötelezett alkalmazandó nemzetközi gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.

III.110 Csalásmegelőzés

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett a csalások elleni küzdelem mellett és nem tűri a csalárd gyakorlatok alkalmazását, kiemelt figyelmet fordít a költségvetési csalások megelőzésére. A csalás körébe tartozik minden szándékos és rosszhiszemű megtévesztés, többek között a körülmények, tények szándékosan valóságtól eltérő bemutatása vagy ezek elhallgatása azzal a céllal, hogy előnyszerzés érdekében másokat cselekvésre bírjanak rá, és ezzel kárt okozzanak. A csalás megvalósulhat személyes megtévesztés nélkül is, ha személyek vagy felek jogtalan haszonszerzés érdekében úgy játszanak össze a szabályos eljárások kijátszásával, hogy üzleti tevékenység vagy ügylet hamis látszatát keltik.

III.11. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az OTP Nyugdíjpénztár biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek és azok betartását munkatársaiktól, valamint szerződéses partnereitől elvárja.

III.12. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása

Munkatársaink számára az OTP Nyugdíjpénztár biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről és az ezekhez szükséges biztonsági, munka- és tűzvédelmi oktatások megtartásáról.

Az OTP Nyugdíjpénztár folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó, mindenkor hatályos helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

III.13. Emberi jogok tiszteletben tartása

Az OTP Nyugdíjpénztár tiszteletben tartja és támogatja a nemzetközi egyezményekben rögzített egyetemes emberi jogokat, és nem tolerál semmiféle indokolatlan, jogellenes, emberi méltóságot sértő, a munkavégzéssel nyújtott teljesítményen alapuló megkülönböztetésen kívüli megkülönböztetést. Elismeri felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében és tevékenysége során szem előtt tartja a fenntartható fejlődési célokat.

Az emberi jogok többek között az alábbiakat foglalják magukban: az élethez, emberi méltósághoz, személyi szabadsághoz és biztonsághoz való jogot; az elérhető legmagasabb szintű egészséghez való jogot; az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez való jogot; az egyesületi és kollektív tárgyalásokhoz való jogot, a szakszervezetek alapításának és a hozzájuk való csatlakozás jogát, az emberkereskedelem, gyermekmunka és kényszermunka minden formájától való mentesség jogát; a hátrányos megkülönböztetéstől való mentesség, az egyenlő munkáért egyenlő bér elvét és a véleménynyilvánítás jogát.

Ezen emberi jogi irányelveknek való teljeskörű megfelelés szándéka meghatározza a kötelezettségvállalásokat és azokat az alapelveket és szabályokat, amelyek tiszteletben tartása elvárt

az OTP Nyugdíjpénztár munkatársaitól, a megbízottaktól és az ügyfelektől. Az emberi jogok üzleti kapcsolatokba történő integrálását a vonatkozó nemzetközi szabványok határozzák meg, amelyek betartása iránt a Pénztár elkötelezett.

III.14. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma

Az OTP Nyugdíjpénztár olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni munkavégzésben nyújtott teljesítmények közötti különbségtétel az elfogadott és értékelendő. A Pénztár elfogadhatatlannak tart bármilyen olyan diszkriminációt, amely az egyének állampolgárság, nemzetiség, családi állapot, kor, nem, faj, bőrszín, nemi identitás, szexuális irányultság, politikai nézet, pártállás, vallási, illetve kulturális hovatartozás, származás, fogyatékoság vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.

Az OTP Nyugdíjpénztár belső szabályzatai és politikái az esélyegyenlőségen alapulnak, ami többek között magában foglalja a javadalmazást, a munkaerő-felvételt, a karrierépítési lehetőségeket, a képzéshez való hozzáférést és a belső álláslehetőségek megpályázásának lehetőségét. A Pénztár törekszik arra, hogy javítsa az alul reprezentált nemek és csoportok képviseletét a vezetői felelősséggel rendelkező pozíciókban és a vezető testületekben.

III.15. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat

Az OTP Nyugdíjpénztár elkötelezett a jogszerű és tisztességes foglalkoztatás, a munkajogi alapelvek tiszteletben tartása mellett. Az OTP Nyugdíjpénztár tiltja a rabszolgaság- és kényszermunka minden formájának alkalmazását, gyermek- és kiskorúak foglalkoztatásának a nemzetközi foglalkoztatási irányelvekbe ütköző gyakorlatát. A Pénztár biztosítja a jogszabályoknak megfelelő bérminimum és munkaidő szabályozásnak való megfelelést, a szakszervezethez vagy más érdekképviselői szervhez való csatlakozás jogát.

Az OTP Nyugdíjpénztár számára fontos a munkavállalók fejlődése, a munka és magánélet közötti megfelelő egyensúly biztosítása, a munkatársak magánélethez való jogának tiszteletben tartása, valamint személyes adatainak bizalmas kezelése.

Az OTP Nyugdíjpénztár biztosítja a megfelelő munkakörnyezetet, amely mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználatától, mind a munkatársak egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkatársak emberi méltóságát sértő vezetői rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.