

# Az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Compliance Politikája

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról szóló 12/2022 (VIII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban biztosítja a Bankcsoport, jogszabályi és belső szabályzati megfelelőségét, a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.

(2) A megfelelőségi kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó – szolgáltatási tevékenységével összefüggő – jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások<sup>1</sup>, 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) mellékletei az alábbi dokumentumok, amelyek a honlapon kerülnek közzétételre:

- a/ Adatvédelmi Politika;
- b/ Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája;
- c/ Közösségi Média Politika;
- d/ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program;
- e/ Belső védelmi vonalak – ESG;
- f/ Az OTP Bankcsoport Szankciós Politikája;
- g/ OTP Bankcsoport Politika - A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások;
- h/ Az OTP Csoport Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politikája (A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika).

## II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed az OTP Mobil Kft. (továbbiakban: OTP Mobil) egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A kiszervezett

---

<sup>1</sup> 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.

tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat 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 tulajdonosok és az 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.

(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 működtetésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja az OTP Mobil hosszútávú prudens és etikus működését.

(9) A compliance funkció működtetése során az OTP Mobil az alábbi alapelveket követi:

- a/ függetlenség<sup>2</sup>
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás

---

<sup>2</sup> Biztosítva az MNB Ajánlás 108. pontjában foglalt – compliance funkciót érintő – feltételek teljesítését.

- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés (kockázatalapú megfelelési biztosításának követelménye)
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ egyedi és bankcsoporti lefedettség
- j/ hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása

### **III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

#### **III.1. A compliance kiemelt területei**

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

(10) Az OTP Mobil elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében az OTP Mobil olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert, illetve ezen feladatok maradéktalan és szakszerű végrehajtása tekintetében specializált szakértői területet alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

##### **III.1.2. Integrity**

(11) Az OTP Mobil összeférhetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben az OTP Mobil határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől.

(12) Az OTP Mobil alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek az OTP Mobil és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy az OTP Mobil a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve, hogy szabályozza és biztosítsa a beszállítók megfelelésének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).

(13) Az OTP Mobil Összeférhetlenségi Politikát alkot, amelyben a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott

esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az üzletfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az üzletfél lehetséges sérelmét eredményező összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

(14) Az OTP Mobil értékei és ügyfelei védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg etikus üzleti működésére vonatkozóan. Az OTP Mobil a csoport sajátosságaihoz és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepéhez igazodó, a kockázatok csökkentését célzó etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, melyeket az Etikai Kódexben<sup>3</sup> és a Partneri Etikai Kódexben<sup>4</sup> foglal össze és tesz közzé.

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

(16) Az etikai normák és a megfelelőségi szabályokkal összefüggő jogi rendelkezések megsértésének (jogsértés) jelentésére az OTP Mobil bejelentő rendszert működtet.

### **III.1.3. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció) megelőzése**

(17) Az Anyabank, mint a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. meghatározó részvénykibocsátója, kibocsátói, befektetési szolgáltatói és hitelintézeti minőségében is messzemenően elkötelezett a tőkepiac transzparenciájának, hatékonyságának fenntartásában, valamennyi vonatkozó jogszabályi kötelezettség betartásában.

(18) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a bennfentes kereskedelem és ennek kísérlete, másik személy részére bennfentes kereskedelem folytatására vonatkozó tanácsadás, másik személy bennfentes kereskedelemre való rábírása, a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete.

(19) Az OTP Mobil elítéli a piaci visszaélések minden formáját és fellép azokkal szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

---

<sup>3</sup> [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)

<sup>4</sup> [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Partneri\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf)

#### **III.1.4. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

(20) Az OTP Mobil elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

#### **III.1.5. Corporate governance (felelős társaságirányítás)**

(21) A Bank 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.

(22) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően az Anyabank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy az Anyabank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság 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.

(23) Az OTP Mobil üzleti gyakorlatában tekintettel van az Anyabank részvényesei, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

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

#### **III.1.6. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés**

(25) Az OTP Mobil alapvető érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy maradéktalanul megfeleljen a nemzetközi adóügyi egyezmények – FATCA (USA), CRS/DAC2/DAC6 (OECD és Európai Unió) –, valamint az irányadó hazai jogszabályok által előírt ügyfél-azonosítási és adatszolgáltatási követelményeknek.

#### **III.1.7. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a szenzitív ügyletekkel kapcsolatos kockázatok csökkentése**

(26) Az OTP Mobil 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, az Egyesült Királyság illetékes hivatala és az Európai Unió, által elfogadott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióit és embargós előírásait. Az OTP Mobil a nemzetközi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján bankcsoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó bankcsoportszintű politikát tesz közzé.

(27) A piaci pozíció megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében az OTP Mobil úgy alakítja a szabályozását és üzleti folyamatait, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét. Ennek érdekében a Bankcsoport egységes szabályokat alkalmaz.

(28) Az OTP Mobil úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező szenzitív ügyleteket, és ennek megfelelően ellenőrzi különösen, de nem kizárólagosan a védelmi vonatkozású termékek gyártásához és kereskedelméhez, illetve az azzal kapcsolatos szolgáltatásokhoz, a nukleáris energiához, az űriparhoz, a kettős felhasználású termékekhez és technológiákhoz, a szén-, nyersolaj-, földgázfeltáráshoz, -kitermeléshez és ezek nagykereskedelméhez, a kőolajtermékek előállításához és nagykereskedelméhez, a kripto devizához, valamint a tengeri szállítmányozáshoz kapcsolódó aktív ügyleteket.

### **III.1.8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése**

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

(30) A Bankcsoport 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.

(31) A Bankcsoport a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében AML/CFT tárgyú csoportszintű kockázatértékelést készít, amelyet legalább évente felülvizsgál.

(32) A Bankcsoport az ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és a kockázati kategóriának megfelelő ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfélátvilágítás során a „Know your customer” elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofil, és szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (financial intelligence unit, FIU).

### **III.1.9. Levelező kapcsolatok compliance due diligence szempontú átvilágítása**

(33) A due diligence folyamat keretében az OTP Mobil külföldi országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval levelező kapcsolat<sup>5</sup> létesítését megelőzően, valamint a kapcsolat fenntartása során a szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készít, valamint az OTP Mobilra nézve megfelelő információt nyújt a szolgáltató részére.

## **III.2. Általános elvek és követelmények**

### **III.2.1. A megfelelésért viselt felelősség**

(34) Az OTP Mobil a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfeleléségi követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden alkalmazottjának kötelessége a megfeleléségi elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

### **III.2.2. Külső tanácsadó, szakértő igénybevételének feltételei**

(35) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, az OTP Mobil részére kiszervezett tevékenységet, külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a jelen Politikát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

---

<sup>5</sup> A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 3.§ 23. pontja alapján *Levelező kapcsolat*:

a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,

b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását.