

Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. Etikai Nyilatkozata

Az OTP bankcsoport, élén a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett OTP Bank Nyrt.-vel, mára Magyarország és a közép- kelet európai régió bank- és tőkepiacainak meghatározó szereplőjévé vált. Eddigi sikereink alapja és jövőnk záloga az ügyfeleinkkel kialakított jó üzleti kapcsolatokban keresendő. Eredményességünk elképzelhetetlen felkészült, alkotó és etikusan cselekvő munkavállalók elkötelezett munkája nélkül. Ennek elősegítése érdekében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és vezetése egységes etika szabályok bevezetéséről döntött.

Etikai nyilatkozat

Bankunk a következő etikai alapelveket vallja magáénak:

1.1 Alapvető morális elvárások

1.1.1 Becsületesség és feddhetetlenség

Munkatársainknak személyes és üzletei kapcsolataikban nyílt, becsületes és tisztességes magatartást kell tanúsítaniuk tekintettel a szabályok és az erkölcsi alapelvek betartására. Maradéktalanul figyelemmel kell lenniük az emberi és közösségi értékek tiszteletére.

Ugyancsak törekedniük kell arra, hogy erkölcsi- és szakmai feddhetetlenségükhöz ne férjen kétség, és Bankunk arra ösztönözi őket, hogy tevékenységüket ennek szellemében végezzék.

A Banknak nyilvántartásait, pénzügyi beszámolóit jogszerűen és pontosan kell vezetnie, a társasági vagyon védelmére különös gondot kell fordítania.

1.1.2 Szakszerűség

Törekszünk arra, hogy feladatainkat a lehető legmagasabb szakmai színvonalon, a szabályoknak és az üzleti etikai elvárásoknak megfelelően hajtsuk végre. Minden munkatársunktól elvárjuk az aktív, egyéni kezdeményezést és felelősségvállalást. Valljuk, hogy feladatainkat csak szoros munkahelyi együttműködés révén tudjuk eredményesen végrehajtani.

1.2 A szakmai működés elvei

1.2.1 Szakmai hitelesség

Üzleti jó hírünknek úgy kívánunk még jobban megfelelni, hogy szakmai tudásunkat és képességeinket folyamatosan fejlesztjük. Termékeink és szolgáltatásaink értékesítését tapasztalt és gyakorlott munkatársakkal végezzük, akiknek megkülönböztetett figyelmet kell szentelniük ügyfeleink tájékoztatására.

1.2.2 Összeférhetetlenség

A jogszabályok rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan tényelegetesen felmerülő összeférhetetlenséget illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell a Bank és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk. El kell utasítaniuk ajándékok és tisztességtelen juttatások elfogadását, valamint nem szabad érzékeltetniük, vagy olyan kifejezett kérést megfogalmazniuk, hogy ezeket elvárják.

1.2.3 Titoktartás

Az ügyfeleinkkel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységünkben adódó bank- és értékpapír titkot következetesen megtartjuk.

1.3 Az ügyfelek valamint a munka- és versenytársak tisztelete

1.3.1 Tisztességes üzletvitel

Szakmai eredményeinket a versenyen és magántulajdonon alapuló gazdaság keretei között valósítjuk meg nap, mint nap. Munkánk során versenytársaink és azok alkalmazottainak érdekeit messzemenően tiszteletben tarjuk, és elvetünk minden a tisztességtelen üzleti befolyásolásra irányuló törekvést. Termékeink és szolgáltatásaink értékesítése során ügyfeleink üzleti érdekeit figyelembe vesszük.

A pénzügyi szektornak a gazdasági szereplők finanszírozásában betöltött szerepe révén megkülönböztetett figyelmet szentelünk a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére, valamint az ügyfelek megismerésére irányuló követelmények érvényesítésére. Szigorúan örökünk a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatási tevékenység elválasztása felett az OTP Bank Nyrt.-n belül, illetve tartózkodunk a bennfentes és belső információk jogtalan és etikátlan felhasználásától.

1.3.2 Tisztelet és méltányos bánásmód

Munkatársaink közötti kapcsolatokban csak a tiszteletet, az előzékenységet és a méltányos bánásmódot tartjuk elfogadhatónak. Elítéljük és tartózkodunk a hátrányos megkülönböztetés és a zaklatás minden formájától. A munkavégzés mellett elismerjük a magánélet fontosságát, s minden lehetséges eszközzel elősegítjük, hogy munkatársaink képesek legyenek kialakítani a munkahelyi és a magánélet egészséges egyensúlyát.

Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállalásra, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza a Bankban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az OTP Bank Nyrt. jó hírét hátrányosan nem befolyásolhatják.

1.4 Az irányítás és társadalmi felelősségvállalás elvei

1.4.1 Felelős vállalat-irányítás

A társasági célkitűzéseink megvalósítása során a Bank irányítását és ügyvezetését a kockázatok kiküszöbölésére és mérséklésére irányuló gyakorlatnak kell jellemeznie. Ezt az üzleti kontrollok hatékony működtetése, független ellenőrzése és a valós teljesítményeken alapuló javadalmazási és érdekeltségi rendszer támogatásával valósítjuk meg. A felelős irányítás témakörébe tartozó kérdésekről rendszeresen beszámolunk részvényeseinknek. Tevékenységünk során rajtuk kívül együttműködünk munkavállalóinkkal, érdekképviselőikkel, üzleti partnereinkkel, a hatóságokkal, az önkormányzatokkal és a pénzügyi kormányzattal, - közös néven: az egyéb érdekeltekkel.

1.4.2 Társadalmi felelősségvállalás

Az OTP Bank Nyrt. elismeri, hogy üzleti teljesítménye és növekedése mellett figyelemmel kell lennie társadalmi környezetének méltányolandó szempontjaira is. Társadalmi felelősségvállalásunk folyamatos elkötelezettségünket jelenti a fenntartható gazdasági növekedéshez való hozzájárulás érdekében, amelyet munkatársainkkal, családjaikkal, a helyi közösségekkel és a társadalom egészével történő együttműködésen keresztül kívánunk megvalósítani az életminőség javítása céljából oly módon, hogy az a Bank eredményessége és az általános fejlődés szempontjából is kedvező legyen.

Napi munkánk során ezt a következő területeken teljesítjük ki:

- Biztosítjuk a működés átláthatóságát és az Etikai Kódexben lefektetett elvek szerint járunk el,
- Rendszeres párbeszédet folytatunk a bankkal kapcsolatban álló szervezetekkel és partnereinkkel,
- Eredményes munkahelyi együttműködést folytatunk és megfelelő munkatársi kapcsolatokat tartunk fenn,
- Támogatjuk a Bankon kívüli közösségeket
- Lehetőségeinkhez mérten védjük a környezetet és az emberi egészséget,
- Tiszteletben tartjuk az emberi jogokat;

A magyar gazdaságban és társadalomban betöltött kivételes szerepünknek való megfelelést tudatosan vállaljuk. A szolid és következetes üzletpolitikánk mellett, érzékenyen figyelünk ügyfeleink, a gazdasági szereplők és embertársaink méltányolandó érdekeire.

Nagy figyelmet fordítunk arra, hogy a bel- és külföldi leányvállalatainknál is meghatározóvá váljon a társadalmi felelősségvállalást tükröző korszerű működés, és megteszünk minden szükséges lépést ennek biztosítására.

1.5 Etikai vétség bejelentése

1.5.1 Etikai vétség bejelentése

Az etikai szabályozás egyik célja, hogy az előírt magatartások önkéntes követésére ösztönözzenek, ezek ismertségét és általános elfogadottságát növeljék. Ennek keretében fontos az etikai kérdések és esetek megvitatása, kommunikálása a Bankon belül. Etikai vétség gyanúja esetén az a közös érdekünk, hogy az észlelő erről bejelentést tegyen. Erre a következő személyek valamelyike felé történő közvetlen kapcsolatfelvétellel kerülhet sor:

- Közvetlen munkahelyi vezetője, felettese alkalmazott esetén,
- Az OTP Bank Rt. Compliance Önálló Főosztály vezetője (Michnai András, 1054 Budapest Vadász u. 12.), illetve a Compliance Önálló Főosztály vezetőjének érintettsége esetén a Törzskari Divízió vezetője (dr. Pongrácz Antal 1051 Budapest Nádor u 16.),
- Az Etikai Bizottság Titkára (Michnai András, 1054 Budapest Vadász u. 12.);

1.5.2 Panaszkezelés

Az OTP Bank Nyrt. ügyfelei az etikai vagy más természetű panaszukat a „panaszkezelés” rendszerén keresztül jelenthetik be. Amennyiben az ügyfélpanasz etikai vétség gyanúját veti fel, akkor a panaszt közvetlenül fogadó munkatársnak a Bank Etikai Kódexében meghatározott személyeket kell informálnia erről.

Budapest, 2008. március 10.

az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága