

## KIVONAT

**A Merkantil Bank Zrt. 043/2021/MB-TIG. sz. Compliance Politikájából**

## 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 27/2018. (XII.10.) 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, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, illetve belső szabályozások be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

(3) A Compliance Politika melléklete a Korrupcióellenes Politika, a Szankciós Politika, valamint A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó politika, melyek a honlapon kerülnek közzétételre.

## II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### II.1. A szabályozás hatálya

(4) A compliance funkció tevékenysége kiterjed a Merkantil Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) egészére, a Merkantil Csoport valamennyi tagjára, szervezeti egységére üzleti területére és tevékenységére. A kiszervezett, közvetítói 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/ a szervezet prudens, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
- b/ eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
- c/ a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek és a társadalom bizalmának fenntartását.

(6) A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a 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 **megfelelőség biztosítási 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 Bank hosszútávú prudens és etikus működését.

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

- a/ függetlenség
- b/ feddhetetlenség
- c/ befolyásmentes működés
- d/ objektivitás
- e/ megelőző, proaktív szemlélet
- f/ kockázatalapú megközelítés
- g/ arányosság elvének alkalmazása
- h/ magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
- i/ teljes 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) A Bank elkötelezett a kezelésében lévő személyes adatok megfelelő szintű védelméért összhangban az általános adatvédelmi rendelet és a vonatkozó nemzeti jogszabályok előírásaival. Ennek keretében a Bank olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszert alakított ki, üzemeltet és alkalmaz, amely a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kritériumoknak és alapvető üzleti érdekeinek megfelelően biztosítja a személyes adatok védelmét.

#### **III.1.2. Összeférhetetlenség, etika**

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

(12) A Bank értékeinek és ügyfeleinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan.

(13) A Bank összeférhetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől. Az etikai normák megsértésének jelentésére bejelentő rendszert működtet. A Bankcsoport Korrupcióellenes Politikája a honlapon található.

### **III.1.3. Piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyambefolyásolás) megelőzése**

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

(15) A Bank az irányadó jogszabályok és saját szabályzata értelmében tiltja a bennfentes kereskedelmet valamint annak kísérletét is az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott pénzügyi eszközök, továbbá valamennyi olyan nyilvánosan értékpapírt kibocsátó társaság pénzügyi eszköze vonatkozásában, amellyel kapcsolatban a bennfentes személy információ birtokába jut. Ilyen információ továbbadása sem megengedett. Fellép a bennfentesség minden formájával szemben, elemzi, vizsgálja az ilyen eseményeket és intézkedik azok megakadályozása, illetve bekövetkezésük esetén kezelésük érdekében.

(16) A Bank fellép minden magatartással szemben, amely alkalmas piaci manipulálásra, és amely az általánosan elfogadott szakmai elvekkel szembe megy, megalapozatlan, hamis, megtévesztésre alkalmas információkat közöl és ilyen jellegű jelzéseket ad egy adott pénzügyi eszköz árfolyamáról, illetve az árfolyamot mesterségesen, rendellenes szinten tartja.

### **III.1.4. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni elkötelezettségek<sup>1</sup>**

(17) A Bank, összhangban a hazai és nemzetközi szervezetekkel, egyetért azzal, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni együttes fellépésének megvalósításához, nemcsak az állami intézmények, bűnüldöző szervek, hanem a pénzintézetek aktív közreműködése és együttműködése is kell.

(18) A Bank elkötelezett abban, hogy minden szakmai területe, vezetője és dolgozója betartsa és betartassa a magyar jogszabályokat, nemzetközi ajánlásokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése, megakadályozása érdekében. A Bank hatékony adminisztratív, operatív eljárásokat alkalmaz e követelmények érvényesítésére, figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek tapasztalatait.

(19) A Bank minden rendelkezésére álló eszközt igénybe vesz annak érdekében, hogy pénzügyi szolgáltatásait ne használhassák fel pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra.

(20) A Bank mindent megtesz azért, hogy megállapítsa a szolgáltatásait igénybe vevők valódi kilétét, és nem teljesíti az olyan ügyfél megbízásait, aki nem igazolja a törvényi előírásoknak megfelelően az ügyféli jogosultságát. Gondoskodik a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok és a kiemelt közszereplők nyilatkozatainak megtételéről.

---

<sup>1</sup> Az OTP Bank Nyrt.-ben ezen kockázat kezelése nem a Compliance Igazgatóság kompetenciájába tartozik.

### **III.1.5. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

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

### **III.1.6. Corporate governance (felelős társaságirányítás)**

(22) A Felelős Társaságirányításnak megfelelően a Bank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy az OTP Bank Nyrt., 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) A Bank az OTP Bankcsoport tagjaként üzleti gyakorlatában tekintettel van az OTP Bank Nyrt. részvényesei, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.

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

(25) A Bank a fenntarthatóság (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.

### **III.1.7. Nemzetközi adóügyi egyezményeknek való megfelelés**

(26) A Bank 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.1.8. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a Bankcsoport hírnevének védelme**

(27) A Bank kapcsolatai létesítése és fenntartása során, üzleti döntései meghozatalakor figyelembe veszi a nemzetközi szervezetek és egyes államok embargós, szankciós és más korlátozó intézkedéseit, mindenek előtt az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa és az Európai Unió vonatkozó rendelkezéseit. A Bank a nemzetközi pénzügyi szankciók alkalmazására vonatkozó általános elveiről a honlapján csoportszintű Szankciós Politikát, valamint a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó csoportszintű politikát tesz közzé.

(28) A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Bank úgy alakítja a szabályozást és napi üzleti folyamatokat, gyakorlatot, hogy azok megfelelően biztosítsák a szankciókkal összefüggő kötelezettségek betartását és a Bankcsoport ezzel kapcsolatos hírnevének védelmét.

(29) A Bank úgy érvényesíti üzletpolitikai céljait, hogy ennek során elkerülje a Bankcsoport hírnevére, üzleti kapcsolataira kedvezőtlen hatást eredményező ügyleteket, kapcsolatokat.

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

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

(30) A Bank valamennyi vezetője és dolgozója a hatályos jogszabályokban, a belső rendelkezésekben, szabályzatokban meghatározottak szerinti általános felelősséggel tartozik a megfelelési követelmények, szabályok alkalmazásáért. A szervezet minden dolgozójának kötelessége a megfelelési elvárások érvényesítése, az azt veszélyeztető körülmények jelzése, az elhárításukban való részvétel.

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

(31) Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Bank részére külső szakértői, tanácsadói tevékenységet végző személynek, szervezetnek nyilatkoznia kell, hogy megismerte a Compliance Politika kivonatát és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.