

Ajándékozási Politika

Ajándékozás és meghívások kezelése az OTP Ingatlan Zrt.-ben és az OTP Csoportban

I. Az ajándékozás általános szabályai, alapelvek

Az OTP Ingatlan Zrt. üzleti működése során kiemelt figyelemmel kezeli az etikus üzleti gyakorlat, transzparencia, tisztesség és megbízhatóság értékeinek érvényesülését.

Az OTP Csoport jó hírneve jelentős érték, melynek védelme érdekében üzleti tevékenysége során az OTP mindenkor arra törekszik, hogy az OTP Ingatlan Zrt. és munkavállalói:

- becsületesen, tisztességesen, átláthatóan és az egyenlő bánásmód érvényesülésével járnak el;
- etikus és jogszerű magatartást tanúsítsanak: minden vonatkozó törvénynek és előírásnak megfelelően járnak el mind Magyarországon, mind más országokban, ahol üzleti tevékenységet folytat a Csoport;
- zéró toleranciát tanúsítanak a vesztegetéssel szemben.

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben.

Az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikája¹ rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének megfelelően kerültek kialakításra. Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek többek között az ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése; a jótékonyág és szponzoráció, valamint a szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás. A Politikában foglalt rendelkezések az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexének („Etikai Kódex”) rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

A korrupció nem feltétlenül csak pénzjuttatást, jogosulatlan előny biztosítását jelentheti. Komoly korrupciós kockázatot hordoz magában az ajándékozás és egyéb felajánlás is. Tekintettel arra, hogy az ajándékozás gyakran az üzleti élet megkerülhetetlen velejárója, teljes mértékű kizárása a Csoport működése során nem kivitelezhető. Az ajándékozás szabályainak egyértelmű, a korrupciót kizáró módon történő meghatározása szükséges.

Az OTP Csoport elfogadhatatlannak tartja, hogy bárki ajándékokkal vagy reprezentációs felajánlásokkal próbálja a javára befolyásolni az ügymenetet vagy a döntéshozatal függetlenségét, ezért szigorúan tiltja az ilyen célú ajándékok vagy felajánlások adását, illetve elfogadását is.

Az OTP Csoport ezen tilalmakat a munkatársakkal, valamint szerződéses partnerekkel kapcsolatban álló személyekre is kiterjeszti, annak érdekében, hogy az érintett személyeket hozzátartozóik, barátai vagy velük egyéb szoros kapcsolatban álló személyek útján se lehessen befolyásolni.

II. Ajándékok elfogadása

Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás, illetve üzleti ajándékok elfogadása erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását.

Nem tartozik az ajándékozás körébe a befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, ügyféltől eltérő harmadik féltől kapott vagy annak fizetett különböző típusú ösztönzők (különböző típusú kifizetések, díjak, jutalékok, valamint nem pénzbeli juttatások, haszon) amennyiben ezek

a kifizetések nem akadályozzák az OTP Csoportot abban, hogy az ügyfelei érdekeinek leginkább megfelelő módon, becsületesen, tisztességesen és szakszerűen járjon el, továbbá az érintett ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének javítására szolgáljon. A befektetési szolgáltatások kapcsán az OTP Csoport mindenkor ösztönzőkezelési elveiről, szabályairól szóló belső szabályozó dokumentumának rendelkezéseire is tekintettel kell eljárni.

A csekély értékű, szokásos és üzleti célú ajándékok elfogadása engedélyezett, ezek nyilvántartása kötelező, ugyanakkor elfogadásuk nem kötött a Compliance Officer jóváhagyásához.

A csekély értékű ajándék meghatározása a személyi jövedelemadóról szóló törvény 70. § (9) a) pontja alapján a mindenkor minimálbér 10 százalékát, amely a szabályzat kiadásakor 29.080 Ft-ot meg nem haladó értékű termék, szolgáltatás. Ez az összeg évente vizsgálatra és a felülvizsgálatkor hatályos minimálbér összege szerint módosításra kerül.

Ez a szabály a munkatársak hozzátartozójának juttatott ajándék tekintetében is alkalmazandó, amennyiben az ajándékozásra a munkatárs és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat miatt kerül sor.

II.1. Értékhatárt meghaladó ajándékozás

Amennyiben a munkavállaló a csekély értékű összeghatárt meghaladó értékű ajándékot kap, azt vissza kell küldeni, azzal az udvarias indoklással, hogy az OTP Csoport szabályzata nem teszi lehetővé az ajándék elfogadását.

Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officere részére e-mailben.

A Compliance Officer dönt arról, hogy az ajándék megtartható, visszaküldendő, vagy az OTP Ingatlan Zrt. jó hírnevének és függetlenségének megőrzése érdekében jótékony célra szükséges felajánlani.

Amennyiben az ajándék értéke meghaladja a csekély értékhatárt, úgy az ajándékozótól a következő negyedévben nem fogadható el semmilyen ajándék.

II.1. Felsővezetői ajándékok

Az értékhatárt meghaladó, nem csekély értékű ajándékok elfogadására vonatkozó tilalom alól kivételt képeznek a felsővezetői szinthez köthető protokolláris, nem készpénz-jellegű ajándékok, amelyek célja nem az OTP Ingatlan Zrt.-vel fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat befolyásolása.

Felsővezetők esetében az ajándékok és meghívások nyilvántartása kötelező, ugyanakkor elfogadásuk nem kötött a Compliance Officer jóváhagyásához.

Felsővezetői szint alatt kell érteni az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának tagjait, valamint a Vezérigazgatót, a Vezérigazgató-helyettesét.

II.3. Az ügyfelek ajándékainak elfogadására vonatkozó speciális szabályai

Az ügyfelektől ajándék elfogadása nem megengedett, ugyanakkor amennyiben mégis sor kerül csekély értékű ajándék átadására és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni a HR munkatárs részére. (A szokásos ajándékok körébe tartoznak az ünnepek kapcsán adott figyelmességek, például bonbon, alkoholos ital, virág, csekély értékű ajándéktárgy).

A HR munkatárs a Compliance Officer által biztosított Excel táblázatban rögzíti a kapott ajándékot, az ajándékozó szervezetet vagy személyt és az üzleti kapcsolat jellegét is. A csekély értékű szokásos ajándékok nyilvántartását a HR munkatársa negyedévente küldi meg a Compliance Officer számára emailben.

A szokásostól eltérő, a csekély értékű összeghatárt meghaladó, vagy olyan ajándékoknál, amelyek jellegüknél fogva felvetik a befolyásolás szándékát, a közvetlen felettes értesítése mellett az ajándékozott munkatárs e-mailben bejelentést tesz a HR munkatárs számára, aki a bejelentést továbbítja a Compliance Officernek, az ajándék elfogadásával kapcsolatos engedélyezés céljából.

III. Nem elfogadható ajándékok

III.1. Rendszeres juttatások

Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

III.2. Ügymenetet könnyítő fizetések

Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az OTP Ingatlan Zrt. elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

III.3. Folyamatban lévő beszerzési eljárásokban érintett felek által adott ajándékok, meghívások

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a munkavállalóknak a szerződéses partnerekkel való együttműködés során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával szükséges eljárniuk. A munkatársak, megbízottak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

A beszerzési folyamatokban érintett, a Compliance Officer által meghatározott kiemelt korrupciós kockázattal érintett munkavállalóknak, a csekély értékűnél nagyobb ajándékok elfogadása nem megengedett. Ha kétségek merülnek fel azzal kapcsolatban, hogy az ajándék csekély értékű-e, a Compliance Officer véleményét szükséges kérni a Katalin.Voros@otpbank.hu e-mail címen.

Kifejezetten tilos, hogy a szerződéskötésben érintett munkatársak bármilyen ajándékot, meghívást, vendéglátást vagy más juttatást fogadjanak el az OTP Csoport valamilyen pályázati eljárásában aktívan részt vevő szervezettől. Ez a tilalom az ajánlati felhívás közzétételekor kezdődik, és a szerződés odaítélését követő 3 hónapig tart. A folyamatban lévő beszerzési eljárásokról a beszerzési folyamatban érintettek nyilvántartást vezetnek.

Ebben az időszakban minden ajándékot, meghívást, vendéglátást vagy juttatást vissza kell utasítani, és az ajánlatot jelenten kell a Compliance Officernek.

III.4. Készpénz

Készpénz, készpénz helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír vagy más pénzügyi eszköz – értékétől függetlenül – ajándékként nem fogadható el, ezt minden esetben vissza kell téríteni az ajándékozó számára (személyes visszaadással, vagy számlán való jóváírással), vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor az útmutató IV. pontjának megfelelően kell kezelni. Készpénzre nem váltható, csekély értékű ajándék utalványok elfogadhatók, amennyiben annak visszautasítására nem volt lehetőség.

III.5. Munkaviszonyhoz kapcsolódó juttatások

Nem fogadható el más szervezettől, vállalkozástól kapott munkadíj, juttatás az OTP Ingatlan Zrt. vagy az OTP Csoport munkavállalójaként, az OTP-s munkaviszony keretében végzett munkáért, teljesítményért.

Az OTP-s munkaviszonyon kívüli, az Összeférhetetlenségi szabályzat hatálya alá tartozó, munkaviszonyára, munkavégzésre irányuló jogviszonyára, más vállalkozásban való tisztségviselésére, választott tisztségeire, valamint egyéb nyilvános tevékenységeire tekintettel kapott munkadíj, tiszteletdíj vagy más juttatás csak az Összeférhetetlenségi szabályzatnak megfelelő előzetes bejelentés jóváhagyását követően fogadható el.

III.7. Munkatársak közötti ajándékozás a munkáltató költségére

Tilos a munkáltató költségére (például reprezentációs költség) a munkatársak közötti ajándékozás minden formája, történjék az egy intézményen belül vagy az OTP csoport egyes leányvállalatainak munkatársai között. A magánemberként, saját költségen történő ajándékozás (például névnapi köszöntés) megengedett.

A tilalom nem vonatkozik a szakszervezet által a tagjának, a nyugdíjas tagjának, az említett magánszemélyek közeli hozzátartozójának, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának juttatott csekély értékű ajándékokra, illetve reprezentációs meghívások költségeire.

IV. Értékhatárt meghaladó mértékű és nem visszaadható készpénz ajándékok kezelése

A vissza nem utasítható, az értékhatárt meghaladó ajándékokat, amennyiben azok alkalmasak jótékony célú adományozásra, valamint a III. 4. pontnak megfelelően vissza nem adható készpénz (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír) ajándékokat fő szabály szerint az OTP Ingatlan Zrt. **jótékony célra fordítja.**

Az ajándékok felhasználásának módja függ az ajándék vagy meghívás jellegétől.

- A készpénz (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, értékpapír) ajándék az ajándékot kapó kolléga, illetve a szervezeti egységben dolgozók és annak vezetője által közösen megjelölt jótékonyági célú szervezet számára kerül átutalásra.
- Kisebbségi értékű tárgyi ajándékok, meghívások árverezéssel, vagy tombola jegyek sorsolásával a munkatársak számára értékesítésre kerülnek, a bevétel egy a sorsolásban részt vevő munkatársak által választott jótékonyági szervezet számára kerül átutalásra.
- Amennyiben a tárgyi ajándék alkalmas arra, hogy egy jótékonyági szervezet használhassa, az OTP Ingatlan Zrt. az ajándékot – az érintett szervezeti egység által választott – szervezet számára felajánlja.

V. Meghívások elfogadása

A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti az OTP Ingatlan Zrt. jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig észszerű határokon belül kell tartani.

Az észszerű határ az adott helyzettől függ. Amennyiben a meghívás összértéke meghaladja a csekély értékű összeghatárt, akkor előzetes bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni a meghívó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét, a meghívás tárgyát és pénzben kifejezhető becsült értékét is, illetve azt, hogy mely kollégákat érint a meghívás, illetve a meghívás elfogadására vonatkozó indokolást és a munkahelyi vezető hozzájárulását a meghívás elfogadását illetően.

Meghívás csak a Compliance Officer jóváhagyásával fogadható el, kivételt képeznek a felsővezetői szint által elfogadott meghívások, ezekre csak nyilvántartási kötelezettség vonatkozik.

Amennyiben a meghívás értéke meghaladja a csekély értékhatárt, úgy a meghívó féltől a következő negyedévben nem fogadható el semmilyen nem szakmai meghívás.

Nem fogadhatók el az értékhatárt meghaladó értékű meghívások, melyeknek nyilvánvalóan nincs szakmai, vagy üzleti célja (például nyaralás, wellness hétvége).

V.1. Szakmai rendezvények, konferenciák

Amennyiben az OTP Csoport szponzorál egy szakmai rendezvényt és a támogatási szerződés alapján kap jegyet egy konferenciára, és azon az OTP Csoport kijelölt munkavállalója a munkavégzéshez kapcsolódóan vesz részt, az nem tartozik az Etikai Kódex ajándékozási szabályai alá, nem szükséges jelenteni a Compliance Officer számára.

Amennyiben a szakmai konferencia meghívást üzleti partner, vagy maga a konferenciaszervező cég adja az OTP Csoport tagjának, mint partnernek, vagy egy megjelölt OTP Csoport munkavállalónak vagy vezetőjének (különösen, ha nem csak a jegy, hanem a szállás és/vagy az utazás térítése is benne van a meghívásban), az az Etikai Kódex ajándékozási szabályai hatálya alá tartozik, ezeken való részvételhez a Compliance Officer előzetes engedélye szükséges.

Amennyiben az OTP Csoport munkavállalójaként előadóként (panelbeszélgetés résztvevőként) vesz részt a szakmai rendezvényen, de a szervező cég teljes konferencia jegyet és/vagy szállást, utazást is biztosít a részvételért cserébe, az szintén az Etikai Kódex ajándékozási szabályai hatálya alá tartozik, ezeken való részvételhez a Compliance Officer előzetes engedélye szükséges.

VI. A kapott ajándékok és meghívások bejelentése, nyilvántartása

A szokásostól eltérő, a csekély értékű összeghatárt meghaladó, vagy olyan ajándékokról és meghívásokról, amelyek jellegüknél fogva felvethetik a befolyásolás szándékát bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officere részére e-mailben.

A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

A Compliance Officer 2 munkanapon belül e-mailben értesíti a bejelentőt az ajándék, meghívás elfogadhatóságáról vagy a javasolt intézkedésről.

VII. Az OTP Ingatlan Zrt. nevében adott ajándékok és meghívások

Összhangban az OTP Csoport Korrupcióellenes Politikájával annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az OTP Ingatlan Zrt. vagy munkatársa, megbízottja befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szerveket, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

Jogellenes és elfogadhatatlan az OTP Ingatlan Zrt. nevében hivatalos személyek, tisztviselők számára juttatást, ajándékot, meghívást vagy vendéglátást adni vagy felajánlani üzleti előny szerzése, az ügymenet vagy a döntéshozatal függetlenségének befolyásolása érdekében.

Az OTP Ingatlan Zrt. általános üzleti működése részeként adódhatnak olyan körülmények, amikor partnerei számára ajándékoz, vagy meghívást, vendéglátást biztosít az ajándékozással kapcsolatos belső szabályoknak megfelelően.

Az OTP Ingatlan Zrt. nevében szokásos és üzleti célú ajándékok átadása, meghívások biztosítása, üzleti és egyéb meghívások adása engedélyezett, ezekről nyilvántartást szükséges vezetni.

A csekély értéket meghaladó ajándéktárgyakról és meghívásokról a Compliance Officert előzetesen tájékoztatni szükséges.

Kivételt jelent a vezetői beosztáshoz kapcsolódó reprezentáció, mely alapján az OTP Ingatlan Zrt. meghatározott vezető beosztású munkavállalói számukra évente megállapított mértékű reprezentációs keretösszeggel rendelkeznek, mely vendéglátási, esetenként ajándékozási célokat szolgál.

A Társaság nevében külső félnek adott ajándékok semmilyen körülmények között nem tartalmazhatnak pénzt, pénz jellegű vagy pénzzel egyenértékű dolgot (utalvány, ajándékutalvány, ajándékkártya, csekk stb.).

VII.1. Reprezentáció

A reprezentációs juttatások az OTP Ingatlan Zrt. üzletpolitikai céljait, kapcsolatrendszerének ápolását szolgálják, a reprezentációs költségek magáncélra nem fordíthatók. A vendéglátás, üzleti ajándékozás csak a Reprezentációs Utasítás szerint meghatározott vezetői beosztáshoz kapcsolódóan engedélyezett keret terhére számolható el. Ezen túlmenően egyedi esetekben csak a Reprezentációs Utasítás szerint a Vezérigazgató engedélyével történhet reprezentációs célú felhasználás.

Az OTP Ingatlan Zrt.-n belül a reprezentációs tevékenység keretébe tartozik az OTP Ingatlan Zrt. – mint juttató – üzleti és társadalmi kapcsolatrendszerének ápolását elősegítő tevékenység. Fő formái:

- a/ az üzleti partnerek vendéglátása (szállás, utazás, étkezés);
- b/ az üzleti partnerek ajándékozása;
- c/ az üzleti partnereknek nyújtott kulturális, szabadidős programok költségei;
- d/ az üzleti, szakmai, társadalmi rendezvényeken nyújtott ellátás költségei;
- e/ a vezető beosztással járó reprezentáció.

A felsővezetői szint által üzleti és más partnereknek a reprezentációs keretből juttatott ajándékok és meghívások a Gazdasági Igazgatóságon kerülnek nyilvántartásra.

A munkavállalók, nyugdíjasok, illetve az OTP Ingatlan Zrt. bármely más jogviszonyban lévő magánszemélyek részére nyújtott ellátás, munkahelyi ünnepekhez (pl.: nőnap, nyugdíjas dolgozó búcsúztatása) kapcsolódó ellátásra, szolgáltatásra, ajándékozás költségére, azaz olyan rendezvényre, eseményre, mely nem tartozik a reprezentációs tevékenység körébe, nem vonatkozik a nyilvántartási kötelezettség.

VII.2. Ajándékozás

Az ajándék a Társaság – mint juttató – által magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül átadott vagyoni érték. Az üzleti ajándékozás az OTP Ingatlan Zrt. érdekeit, üzleti és társadalmi kapcsolatait szolgálja, az OTP Ingatlan Zrt. üzleti, szakmai kapcsolatai keretében valósul meg.

A szokásos üzleti ajándékok közé tartoznak például az ünnepekkor adott vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy kis értékű ajándékok, amelyek arányosak a körülményekkel, és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket.

Az üzleti döntést mindig az OTP Ingatlan Zrt. érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az OTP Ingatlan Zrt. jó hírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

Ajándéktárgy beszerzésre az OTP Ingatlan Zrt.-n belül kizárólag a Vezérigazgató engedélyével történhet.

VII.3. Üzleti vendéglátás

Az üzleti vendéglátás körébe tartozik

- a/ a bel- és külföldi üzleti partnerek részvételével folytatott üzleti tárgyalásokon, vásárokon, szakmai bemutatókon, rendezvényeken nyújtott ellátás (ellenérték nélkül felszolgált étel, ital, reggeli, ebéd, vacsora),
- b/ az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységével összefüggő szakmai értekezleteken, rendezvényeken, valamint a közgyűlésen, igazgatósági ülésen nyújtott ellátás, valamint
- c/ az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységével összefüggő, a szakmát érintő bemutatókon, kiállításokon, fogadásokon, konferenciákon, kongresszusokon, sajtótájékoztatókon, konzultációkon, üzleti partnerek részére szervezett továbbképzéseken történő vendéglátás.²

VII.4. Egyéb vendéglátás

Egyéb vendéglátás minden az üzleti partnerek részére nyújtott ellátás szolgáltatás, ajándékozás költsége, ha a rendezvény, esemény a juttatás körülményeiből megítélhetően döntő részben vendéglátásra, szabadidős programra irányul.³

VII.5. Az OTP Ingatlan Zrt. által adott meghívások

Az OTP Ingatlan Zrt. által szervezett eseményeket, illetve a OTP Ingatlan Zrt. által adott egyéb meghívásokat, partnerösztönző rendezvényeket és utazásokat (együtt: rendezvények) a Vezérigazgató által megbízott munkatársak koordinálják.

Az érintett területek a rendezvények éves tervezését az adott év január 15-éig megküldik a Compliance Officer részére, megjelölve a rendezvény üzleti célját, helyszínét, a meghívott partnerek jellegét, a meghívottak számát, illetve a meghívás egy főre eső költségét.

A Compliance Officer véleményezi a leadott eseménynaptárt, illetve haladéktalanul egyeztet a rendezvényszervezésért felelős munkatársakkal, és január 31-ig megjelöli mely rendezvények esetén szükséges a nem magánszemély (hatóság és gazdasági társaság képviselője) részére ún. Átláthatósági tájékoztatót küldeni a meghívás mellé.

² Az OTP Ingatlan Zrt.-n belüli reprezentációról szóló utasítás

³ Az OTP Ingatlan Zrt.-n belüli reprezentációról szóló utasítás

Az év során a tervezett mellett felmerülő új eseményeket, rendezvényeket előzetes egyeztetésre megküldi a Compliance Officernek.

A rendezvények szervezése és a meghívások során az OTP Ingatlan Zrt. kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a meghívás összhangban legyen az Etikai Kódex-szel és az OTP Ingatlan Zrt. Korrupcióellenes Politikájával az ezek alapját képező jogszabályokkal, azzal összefüggésben ne merülhessen fel a tisztességtelen befolyásolás gyanúja sem.

A korrupcióellenes szabályoknak való megfelelés érdekében a nagyobb értékű meghívások esetében az OTP Ingatlan Zrt. Átláthatósági tájékoztatót küld a meghívottak számára, melyben a meghívással és vendéglátással kapcsolatban ad transzparens tájékoztatást. A meghívás elfogadásával a meghívott fél megerősíti, hogy részvétele nem ütközik vállalata etikai irányelveibe, vonatkozó belső szabályzataiba, valamint a részvétele a megfelelőségért felelős szervezeti egység vagy vezető jóváhagyásával történik.

VII.6. Az OTP Ingatlan Zrt. által adott ajándékok és meghívások bejelentése

Az OTP Ingatlan Zrt. által juttatott, az Szja. tv. szerinti csekély értékű értékhatár feletti ajándékokról és előzetesen jóvá nem hagyott meghívásokról azok beszerzését vagy átadását megelőzően bejelentést kell tenni az OTP Ingatlan Zrt. Compliance Officer részére emailben.

A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozott/meghívott szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándék vagy meghívás (egy főre jutó) értékét is.

Amennyiben az ajándék jellege vagy mértéke nem felel meg az OTP Ingatlan Zrt. etikai elveinek, azt a Compliance Officer 2 munkanapon belül e-mailben jelzi a munkatárs számára.

VIII. Támogatás nyújtása

Jótekonysági adomány és támogatás nem nyújtható politikai pártnak és mozgalomnak, illetve a hozzájuk kapcsolódó szervezeteknek, szakszervezetnek, jótéti szervezeteknek, kluboknak, szórakoztató szervezeteknek és csoportoknak.

Az OTP Ingatlan Zrt. a munkatársai részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére.

Az OTP Ingatlan Zrt. ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el, és ezen tilalomnak való megfelelés tényét a weboldalán nyilvánosságra hozza.

A támogatási szerződések esetében a 10 millió forint összeghatárt meghaladó szerződések esetében kedvezményezett szervezetet a Compliance Officer előzetesen átvilágítja a szervezet megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, a kedvezményezettel összefüggésbe hozható bármilyen kockázat azonosítása érdekében.

A támogatott szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

A kedvezményezett szervezetnek el kell fogadnia, hogy betartja az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Partneri Etikai Kódexében foglalt alapelveket.

IX. Adományok

Az OTP Ingatlan Zrt. társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogathat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az

adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket az OTP Ingatlan Zrt., illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

Az OTP Bank adományozási programja keretében, az OTP Bank felületein az OTP ügyfelei is támogathatják a rászorulókat segítő kezdeményezéseket, a mindennapi pénzügyeik intézése közben. Az adományozási program a bank digitális csatornáin (IB/MB), ATM-en, adományozási programra létrehozott weboldalon és fióki DigiPontokon elhelyezett adományozói paneleken keresztül a pénzügyi folyamatokba illesztett mikroadományozási lehetőség.

Az adományozási programba bevont szervezetek kiválasztása MKI feladata, az adományozott szervezetek előminősítését OTP Bank jó hírnevének védelme érdekében a Compliance Igazgatóság Integrity Osztálya végzi.

Az adományozási szerződések esetében az 1 millió forint összeghatárt meghaladó szerződések esetében kedvezményezett szervezetet és az adományozás célját a Compliance Officer előzetesen átvilágítja a szervezet megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, a kedvezményezettel összefüggésbe hozható bármilyen kockázat azonosítása érdekében.

A támogatott szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

X. Szponzoráció

Marketing tevékenysége keretén belül az OTP Csoport szponzorként támogathat rendezvényeket, szervezeteket, jótékonyági célokat. Ezekben az esetekben az OTP Csoport gondoskodik arról, hogy valamennyi felületen, ahol megjelenik a szponzor logója vagy más arculati eleme, illetőleg a szponzorra vonatkozó bármely más adat, információ, ezek csak az érintett csoporttag jóváhagyásával legyenek megjeleníthetők.

A szponzorált események, szervezetek működését az OTP Bank jó hírnevének védelme érdekében a Compliance Igazgatóság előzetesen átvilágítja.

A szponzorált szervezetek compliance minősítése – a beszállítói előminősítéshez hasonlóan – 1 évig érvényes.

A szponzorált szervezetnek el kell fogadnia, hogy betartja az OTP Ingatlan Zrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexében foglalt alapelveket.