Az OTP Alapkezelő Zrt.

Etikai Kódexe

Tartalom

Elnök üzenete 4
I. Bevezetés 5
I.1. Az Etikai Kódex betartása mindannyiunk felelőssége **..... 5**
I.2. Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk **..... 6**
I.3. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben **..... 7**
II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára 7
II.1. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme 7
II.2. Az Alapkezelő eszközeinek védelme 8
II.3. Munkabiztonsági környezetvédelmi előírások betartása 8
II.4. Titoktartás, adatvédelem 8
II.5. Kölcsönös tisztelet, együttműködés 9
II.6. Külső kommunikáció 9
II.7. Közösségi média 10
II.8. Politikai szerepvállalás 11
II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése 11
II.10. Összeférhetetlenség 12
II.11. Az Alapkezelő vezetőinek további kötelezettségei 13
II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása 13
II.11.2. Példamutatás 14
II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása 14
III. Az Alapkezelő üzleti etikai kötelezettségvállalásai 14
III.1. Felelős társaságirányítás 14
III.2. Jogszabályoknak való megfelelés 14
III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága 15
III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás 15
III.5. Versenyjogi megfelelőség 15
III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés 16
III.7. Bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése 16
III.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme 17

III.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység 18
III.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása 18
III.11. Csalásmegelőzés 18
III.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben 19
III.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása 19
III.14. Emberi jogok tiszteletben tartása 19
III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma 20
III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat 20
III.17. Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat 21

Elnök üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Alapkezelő az OTP Csoport tagja Magyarország és a kelet-közép-európai régió meghatározó szereplője. Stabil, megbízható partnerei vagyunk ügyfeleinknek: munkatársainkkal arra törekszünk, hogy modern, innovatív, egyben személyre szabható banki megoldásainkkal támogassuk őket céljaik megvalósításában és a fejlődésben. Már 11 országban működünk és több mint 16 millió ügyfelet szolgálunk ki. Első európai bankként Kelet-Közép-Európa után, Közép-Ázsiában, Üzbegisztánban is ismertté válik az OTP márka. Minden érintett országban közös értékeket képvisel az OTP Alapkezelő, azonos irányelvek mentén, felelősen járunk el az ügyfelek, befektetők, munkavállalók, a helyi közösségek, valamint a környezet érdekeinek szem előtt tartásával.

A részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság folyamatos növelése mellett a vállalatcsoport működésében kiemelt cél a törvényes működés biztosítása, a kockázatok csökkentése, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése. A cégcsoportot hosszútávú gondolkodás és felelős hozzáállás, a fenntarthatóságra törekvés jellemzi. Az OTP Bank ugyanakkor figyelemmel van arra a jogszabályi kötelezettségére is, amely a betétesei, részvényesei, befektetői érdekében az OTP Bank és az Alapkezelő jövedelmező működését írja elő. E két szempont, egymással egyensúlyban és kölcsönhatásban kell érvényesüljön.

Jogkövető és etikus intézményként a vállalatcsoport és annak teljes vezetői köre elkötelezett a jogszabályok betartása és betartatása mellett, beleértve a korrupció elleni törvényeket is. Zéró tolerancia elvét valljuk a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben – határozottan ellenezzük a korrupció minden formáját, és támogatjuk a korrupcióellenes intézkedéseket.

Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, elkötelezett, etikusan cselekvő munkatársak nélkül, akik olyan munkakörnyezetben dolgozhatnak, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők; ahol az esélyegyenlőség, a kölcsönös tisztelet és az emberi méltóság tiszteletben tartása minden körülmények között alapkövetelmény.
Az Alapkezelő minden alkalmazottjával szemben alapvető elvárás, hogy az erkölcsi és szakmai előírásokat maradéktalanul betartva végezzék munkájukat.

Működésünk során kiemelten figyelünk a transzparenciára, a szabályozottságra, a belső felelősségek meghatározására és ezáltal a legtágabban vett környezeti, társadalmi és szabályozási elvárásoknak való tényleges megfelelésre. Biztosak vagyunk abban, hogy az etikus működés jelentősen hozzájárul az Alapkezelő teljesítményének és versenyképességének fokozásához, valamint elismertségének növeléséhez.

Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A dokumentum megismerése és betartása, valamint a változások nyomon követése minden munkatárssal és üzleti partnerrel szemben alapvető elvárás.

Dr. Csányi Sándor
Elnök

I. Bevezetés

(1) Az OTP Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő) Etikai Kódexe az Alapkezelő, illetve az Alapkezelővel kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, az Alapkezelő értékeinek védelme érdekében.

(2) A jelen Etikai Kódex a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, etikai iránymutatások, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az Alapkezelővel szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.

(3) Az etikai szabályok és az etikus működés Alapkezelőn belüli betartását az Etikai Bizottság felügyeli.

(4) Az Alapkezelő 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

(5) Az Etikai Kódex az Alapkezelő vezető tisztségviselőire és felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint alkalmazottaira[1] (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve az Alapkezelővel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

(6) A munkatársak és azon megbízottak, akik az Alapkezelő részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az Alapkezelő ügyfelei, befektetői vagy lehetséges ügyfelei, befektetői széles körével találkoznak, részükre az Alapkezelő nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az Alapkezelő képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy minden más megbízott az Alapkezelővel kötött megbízási szerződés aláírásával vállaljon kötelezettséget a Partner Etikai Kódexben (vagy azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

[1] Alkalmazottak: az Alapkezelővel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek.

(7) 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 Alapkezelő munkatársainak jóhiszeműen és jószándékkal kell eljárniuk, az Alapkezelő integritásának és jó hírnevének védelmét szem előtt tartva.

(8) Amennyiben kérdés merül fel az Etikai Kódex alkalmazása, betartása kapcsán célszerű mindig a Compliance terület segítségét kérni.

I.2. **Jelezzük, ha az Etikai Kódex megsértését tapasztaljuk**

(9) Az Alapkezelő 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.

(10) Munkatársaink kötelezettsége, hogy a jogsértést, az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértését vagy bármilyen etikai problémát jelezze az Alapkezelő Compliance területének személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban) a compliance officer, illetve a compliance területet érintő bejelentés esetén a Vezérigazgatónál;

OTP Alapkezelő Zrt. Compliance terület (1026 Budapest, Riadó utca 5-9.)

telefonon, hétfőtől péntekig 9:00-16:00 óráig: +36 1 412 83 09

e-mailen: compliance@otpalapkezelo.hu e-mail címre.

(11) A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az Alapkezelő 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 Alapkezelő kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

(12) Az Alapkezelő 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.3. Zéró tolerancia az Etikai Kódex megsértése esetén és a bejelentőt érintő hátrányos intézkedésekkel szemben

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

(14) Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott szabályok és elvek szerint történik.

(15) 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.

(16) A rosszhiszemű bejelentés szintén az Alapkezelő etikai elveinek megsértését jelenti, amelynek megtétele jogi következményekkel járhat.

II. Magatartási elvárások Munkatársaink számára

II.1. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme

(17) Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

(18) Az Alapkezelő elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelővel bármilyen módon összefüggésbe hozható.

(19) Munkatársaink véleménynyilvánításhoz való jogukat az Alapkezelő jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják semmilyen formában, beleértve a közösségi média felületeket is.

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

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

II.2. Az Alapkezelő eszközeinek védelme

(22) Munkatársaink felelnek az Alapkezelő, az ügyfelek a befektetők és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták őket. Az Alapkezelő, az ügyfelek, a befektetők, a megbízottak és más szereplők eszközei csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

(23) Az Alapkezelő vagyonelemeinek és használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli használata, megosztása harmadik felekkel/felekkel, az Alapkezelővel szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen, az Alapkezelő ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen az Alapkezelő vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is az Alapkezelővel szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

(24) 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

(25) Minden munkatárs kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadóak.

(26) 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.

(27) Az Alapkezelő munkatársai munkájuk, illetve az Alapkezelő épületében való tartózkodásuk során kötelesek a környezetvédelmi és energiatakarékossági szempontokra és az energiapazarlás megelőzésére figyelemmel lenni.

II.4. Titoktartás, adatvédelem

(28) Az Alapkezelő munkatársai kiemelt körültekintéssel járnak el a birtokukba jutott bank- és értékpapírtitok, 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 az Alapkezelő 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.

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

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

(31) Az Alapkezelő 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

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

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

(34) 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 megszégyenítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

(35) Munkatársaink felé elvárás, hogy ügyeljenek megjelenésükre és viseljenek megfelelő öltözéket, különösen az ügyfelekkel való kapcsolattartás során, valamint, ha az Alapkezelőt képviselik.

II.6. Külső kommunikáció

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

(37) Az Alapkezelő nevében médiamegjelenést vagy bármilyen nyilvános előadást csak az erre felhatalmazott munkatársak vállalhatnak.

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

II.7. Közösségi média

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

(40) Munkatársainknak a közösségi médiában is tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan befolyásolhat. Az Alapkezelő elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelővel bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Alapkezelő nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

(41) 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;
- az Alapkezelő 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.

(42) Az Alapkezelő neve, logója, védjegye (ideértve a vállalati fejlécet, weboldalakat, közösségi oldalakat), kapcsolatai nem használhatók magáncélra, illetve megfelelő felhatalmazás hiányában semmilyen módon nem kelthetik annak látszatát, hogy az Alapkezelő 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 Alapkezelőt.

II.8. Politikai szerepvállalás

(43) Az Alapkezelő 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 Alapkezelőnél betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

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

(45) Tilos az Alapkezelő erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

II.9. Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

(46) 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 Alapkezelő munkatársai számára. Ugyanakkor az Alapkezelő munkatársai 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.

(47) 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.

(48) 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, a meghívás elfogadhatóságáról a Compliance terület dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat szintén szükséges egyeztetni a Compliance területtel.

(49) Az Alapkezelő munkatársai ajándékozásról és meghívásokról bejelentést tesznek a Compliance terület részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően. A csekély értékhatárt meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a Compliance terület jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.

(50) A befektetési szolgáltatások kapcsán az Alapkezelő mindenkori ösztönzőkezelési elveiről, szabályairól szóló belső szabályozó dokumentumának rendelkezéseire is tekintettel kell eljárni.

(51) 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, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlás, árengedmény, 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 Alapkezelő elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

(52) Az Alapkezelő munkatársai kiemelt figyelemmel kötelesek eljárni az Alapkezelő 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 ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal és szándékkal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt, illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

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

II.10. Összeférhetetlenség

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

(55) Az Alapkezelő 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.

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

(57) Az Alapkezelő termékeinek és szolgáltatásainak kialakítása és értékesítése során munkatársaink kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell az Alapkezelő és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

(58) Az Alapkezelőn belül munkatársak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása nem megengedett. Kivételesen indokolt esetben ez alól a Compliance terület előzetesen felmentést adhat a vonatkozó belső szabályozásában foglaltaknak megfelelően.

(59) Emellett az Alapkezelő érintett tagjai befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére figyelemmel az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetetlenségi politikával rendelkeznek. Az összeférhetetlenségi politika megjelöli azokat a körülményeket, amelyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, és tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

II.11. Az Alapkezelő vezetőinek további kötelezettségei

II.11.1. Az Etikai Kódexnek való megfelelés biztosítása

(60) Az Alapkezelő 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 Alapkezelő 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

(61) Az Alapkezelő vezetői személyes példával járnak elöl 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 az Alapkezelő Etikai Kódexének elveit. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció a kommunikáció terén.

II.11.3. Támogatás, etikus munkahelyi környezet fenntartása

(62) Az Alapkezelő 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 Alapkezelő üzleti etikai kötelezettségvállalásai

III.1. Felelős társaságirányítás

(63) Az Alapkezelő vezetése elkötelezett abban, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi tevékenységére vonatkozó jogszabályokat és iparági elvárásokat, az etikus üzleti működés alapelveit maradéktalanul betartsa és valamennyi munkatársával és érintettel betartassa.

(64) A felelős társaságirányítás gyakorlatának megfelelően az Alapkezelő belső szabályzataiban meghatározza a jogszabályoknak való megfelelésre, az üzleti etika betartására, a társaság átlátható működésére, a vállalat működésének ellenőrzési mechanizmusaira, valamint társadalmi felelősségével kapcsolatos szabályokat, elvárásokat és eljárásokat.

III.2. Jogszabályoknak való megfelelés

(65) Az Alapkezelő 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 Alapkezelő Etikai Kódexének normái túlmutatnak a jogszabályi megfelelésen, azok megfelelnek a legjobb gyakorlatoknak és a közösségi elvárásoknak.

III.3. Beszámolók és jelentések átláthatósága

(66) Az Alapkezelő 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 Alapkezelőben. A pénzügyi- és nem pénzügyi nyilvántartások és jelentések integritása alapvető fontosságú.

(67) Az Alapkezelő tagjai 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 Alapkezelő pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

III.4. Fenntartható fejlődés és közösségi felelősségvállalás

(68) Az Alapkezelő elkötelezett a környezeti fenntarthatóság, a környezeti, társadalmi és felelős társaságirányítási értékek védelme mellett. A fenntarthatósági elvek szem előtt tartásával az Alapkezelő törekszik arra, hogy figyelembe vegye tevékenységeinek hosszú távú társadalmi és környezeti következményeit.

(69) Az Alapkezelő 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.

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

(71) Az Alapkezelő munkatársai a környezeti etika szabályai mentén tartózkodnak minden olyan tevékenység gyakorlástól, mely az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat növeli, ezek következményeit hátrányosan befolyásolja. Az Alapkezelő 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 megfelelőség

(72) Az Alapkezelő elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az Alapkezelő versenytársaikkal 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.

(73) Az Alapkezelő tartózkodik minden tisztességtelen magatartástól, mely jogellenesen rontaná versenytársaik megítélését vagy jó hírnevét, versenytársaikról jogszerű módon gyűjtenek adatokat és körültekintően járnak el a versenytársaikkal történő tárgyalások során. Az Alapkezelő 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 Alapkezelő szintén tartózkodik olyan témák megvitatásától a szakmai érdekképviseleti szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák)

III.6. Fogyasztóvédelem, panaszkezelés

(74) Az Alapkezelő felelős szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordítanak a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. Az Alapkezelő 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 járjanak el.

(75) A fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében az OTP Bank és az Alapkezelő figyelmet fordítanak a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

(76) Az Alapkezelő 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 az Alapkezelő a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el, és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

(77) Az Alapkezelő ügyfeleinek elégedettsége elsődleges prioritás, ezért az Alapkezelő törekszik az ügyfélpanaszok jogszabályi előírásoknak megfelelő, gyors és hatékony megoldása érdekében, az ügyfelekkel teljes mértékben együttműködve járjon el.

III.7. Bennfentes kereskedelem, piaci manipuláció megelőzése

(78) Az Alapkezelő elkötelezett az értékpapírpiacok tisztességes működése, a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok tisztességes kereskedelme mellett.

(79) A vonatkozó jogszabályokkal összhangban piaci visszaélésnek minősül a bennfentes kereskedelem és ennek kísérlete, a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, valamint a piaci manipuláció és ennek kísérlete. Az Alapkezelő egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Tilos a bennfentes információ jogosulatlan közzététele, melyre akkor kerül sor, ha egy személy bennfentes információval rendelkezik, és azt bármely más személynek átadja, kivéve akkor, ha az információt munkaviszony, valamely foglalkozás vagy meghatározott feladatok szokásos teljesítése keretében adja át. Az Alapkezelő elítéli a piaci visszaélések minden formáját

(80) Az Alapkezelő a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a piaci visszaélések elkerülése tiltása érdekében.

(81) Az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján belső szabályozó dokumentumaiban minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció elkerülése, tiltása érdekében.

(82) Ezek megelőzése céljából szigorú monitoring eljárásokat alkalmaz, hogy időben kiszűrje és megakadályozza a bennfentes információval való visszaélést, egyéb tisztességtelen piacbefolyásoló magatartásokat.

III.8. Titokvédelem, személyes adatok védelme

(83) Az Alapkezelő ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrzi. Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési és befektetési szolgáltatási tevékenységéből adódó értékpapírtitkok védelméről a jogszabályi elvárásoknak megfelelően gondoskodik, azokkal kapcsolatban a legnagyobb körültekintéssel jár el.

(84) Az Alapkezelő 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 banktitokként kezel.

(85) Az Alapkezelő az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a vonatkozó belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik.

(86) Az Alapkezelő az ügyféladatokat bizalmasan és a legnagyobb körültekintéssel kezeli, teljeskörűen megfelelve az európai uniós és nemzeti jogban foglalt előírásoknak. A személyes adatok megfelelő kezelése érdekében az Alapkezelő folyamatosan fejleszti informatikai rendszereit és oktatásban részesíti az információkhoz esetlegesen hozzáférő munkatársait.

(87) A bizalmas adatok biztosítása érdekében: az ügyfelek banktitkait, értékpapírtitkait, személyes adatait és egyéb, a különböző titokvédelmi rendelkezések által védeni rendelt

információt az Alapkezelő 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.9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

(88) Az Alapkezelő 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.

(89) A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek a Bankon, illetve az Alapkezelő keresztül a bűncselekményből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni pénzügyi tranzakciókkal. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az Alapkezelő számára, hanem a pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is.

(90) Az Alapkezelő 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.10. Nemzetközi szankciók és korlátozó intézkedések betartása

(91) Az Alapkezelő elkötelezett alkalmazandó nemzetközi gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában.

III.11. Csalásmegelőzés

(92) Az Alapkezelő 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.12. Zéró tolerancia a korrupcióval szemben

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

(94) Az OTP Csoport Korrupciós Politikája meghatározza az Alapkezelő korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve alapdokumentumként szolgál a szükséges belső szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során.

III.13. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása

(95) Munkatársaink számára az Alapkezelő 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.

(96) Az Alapkezelő folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó, mindenkor hatályos helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

III.14. Emberi jogok tiszteletben tartása

(97) Az Alapkezelő 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.

(98) 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 egyesülési 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.

(99) Ezen emberi jogi irányelveknek való teljeskörű megfelelés szándéka meghatározza a kötelezettségvállalásokat és azokat az alapelveket és szabályokat, amelyek tiszteletben tartása elvárt az Alapkezelő munkatársaitól, a megbízottaktól és az ügyfelektől. Az emberi

jogok üzleti kapcsolatokba történő integrálását a vonatkozó nemzetközi szabványok határozzák meg, amelyek betartása iránt az Alapkezelő elkötelezett.

III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma

(100) Az Alapkezelő olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni munkavégzésben nyújtott teljesítmények közötti különbségtétel az elfogadott és értékelendő. Az Alapkezelő 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, fogyatékosság vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.

(101) Az Alapkezelő 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. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy javítsa az alulreprezentált nemek és csoportok képviseletét a vezetői felelősséggel rendelkező pozíciókban és a vezető testületekben. Az Alapkezelő javadalmazási politikájával és annak gyakorlati alkalmazásával törekszik az Európai Unió egyenlő díjazásról szóló irányelveiben rögzített szabályok betartására és ezen keresztül a nemek közötti bérkülönbség felszámolására

III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat

(102) Az Alapkezelő elkötelezett a jogszerű és tisztességes foglalkoztatás, a munkajogi alapelvek tiszteletben tartása mellett. Az Alapkezelő tiltja a rabszolgaság- és kényszermunka minden formájának alkalmazását, gyermek- és kiskorúak foglalkoztatásának a nemzetközi foglalkoztatási irányelvekbe ütköző gyakorlatát. Az Alapkezelő biztosítják a jogszabályoknak megfelelő bérminimum és munkaidő szabályozásnak való megfelelést, a szakszervezethez vagy más érdekképviseleti szervhez való csatlakozás jogát.

(103) Az Alapkezelő 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

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

III.17. Etikus Mesterséges Intelligencia (MI) használat

(105) Az Etikai Kódex fentebb megfogalmazott alapelveit és elvárásait az MI-rendszerek fejlesztése és alkalmazása során is érvényesíteni kell.

(106) Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az általa használt MI-rendszerek teljes életciklusában érvényre jussanak az átláthatóság, a megmagyarázható működés, az elszámoltathatóság, a tisztességesség, a méltányosság és a diszkriminációmentesség alapelvei.

(107) Az Alapkezelő elkötelezett az uniós, nemzeti és felügyeleti jogi elvárásoknak megfelelő, prudens, diszkriminációmentes, stabil, alapjogi hatásvizsgálaton átesett és azon megfelelt MI rendszerek használata mellett. Alapjogi hatásvizsgálat alatt azt kell érteni, hogy minden MI által vezérelt automata rendszernek egész életciklusa alatt (tervezése és működése során) teljesítenie kell az alábbi feltételeket:

(108) Az Alapkezelő olyan MI megoldásokat alkalmaz, melyek műszaki és társadalmi szempontból is stabilak és biztonságosak, megfelelnek a hatályos jogszabályoknak, a felügyeleti szabályozó eszközöknek, etikai iránymutatásoknak és belső banki normáknak, döntései átláthatóak és megmagyarázhatóak.

(109) MI rendszer használata esetén az Alapkezelő egyértelműen tájékoztatja az ügyfeleket arról, hogy mesterséges intelligencia alapú rendszerrel kommunikálnak vagy a döntéshez ilyen rendszert vettek igénybe.

(110) Az Alapkezelő – az üzleti titok védelmének biztosítása mellett – lehetőséget biztosítanak az ügyfeleknek arra, hogy megértsék, miért és milyen szempontok alapján hozott döntést a szoftver.

(111) Az alkalmazott MI rendszerek alkalmazásakor az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy az adatgyűjtés és -felhasználás az EU általános adatvédelmi rendeletével (GDPR) összhangban történjen.

(112) Figyelemmel arra, hogy a mesterséges intelligencia által hozott döntések hatással lehetnek egyének jogaira vagy kötelezettségeire, ezért az Alapkezelő által az MI rendszerek használata során felhasznált adatkészletek a lehetőségekhez mérten gondosan átvizsgálásra és megtisztításra kerülnek a történelmi előítéletektől és torzításoktól. Továbbá folyamatos monitoring tevékenység mentén biztosítani szükséges, hogy az MI rendszerek teljes életciklusuk alatt a diszkriminatív döntéshozatalhoz vezető esetlegesen fellépő negatív visszacsatolási hurkok kiszűrésre, megakadályozásra kerüljenek.

(113) Az Alapkezelő figyelemmel kíséri, hogy az MI rendszerek fejlesztése során beépítésre kerülnek olyan kontroll mechanizmusok, amelyek alapján biztosított, hogy az MI-alapú döntéshozatal során nem jelenhet meg elfogultság vagy diszkrimináció (pl. faji, nemi, vagy gazdasági alapú megkülönböztetés).

(114) Ezenfelül az MI rendszerek használata soha nem eredményezheti a (végső) felhasználók megtévesztését vagy választási szabadságának sérelmét. A mesterséges intelligenciát alkalmazóknak tiszteletben kell tartaniuk az eszközök és célok arányosságának elvét, és alaposan meg kell vizsgálniuk, hogyan teremthető egyensúly a versengő érdekek és célkitűzések között. Mindezek érdekében az Alapkezelő által alkalmazott MI rendszerek esetében az alkalmazások üzemeltetői előzetesen ellenőrzik, tesztelik és törekszenek folyamatosan figyelemmel kísérni a rendszert, hogy az megfeleljen az elvárt etikai normáknak és teljesítse a felelős MI alkalmazásra vonatkozó követelményeket.

(115) Az Alapkezelő gondoskodik az alkalmazott MI rendszerek működési kockázatával arányos kontroll mechanizmusokról, az MI rendszerek működésének teljes életciklusa tekintetében történő emberi felhasználók általi felülvizsgálatáról és módosításáról, azok kockázati besorolásához szükséges mértékben.

(116) Az Alapkezelő elkötelezett amellett, hogy fenntartható és környezetbarát MI rendszereket alkalmazzon.

(117) Az Alapkezelő az etikus, hatékony és felügyeleti elvárásoknak is megfelelő MI használat érdekében a munkavállalók számára rendszeres képzést biztosítanak az MI rendszerek használatáról és az alkalmazandó etikai irányelvekről.