

Az OTP Bankcsoport Szankciós Politikája
(A szankciós rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika)

I. Szankcióknak való megfelelés keretrendszere az OTP Csoportban

Az OTP Bank Nyrt. és közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló leányvállalatai (a továbbiakban: OTP Csoport vagy Csoport) elkötelezettek az Európai Unió (EU), az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ / UN), az Amerikai Egyesült Államok (U.S.) és az Egyesült Királyság (UK) által bevezetett gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankcióknak és embargós rendelkezéseknek való megfelelés, valamint azok esetleges megsértésének megelőzése és felderítése iránt, emellett a Csoport tagjai elkötelezettek a kifejezetten rájuk alkalmazandó helyi szankciós jogszabályoknak és rendelkezéseknek való megfelelés mellett is (továbbiakban együttesen: Szankciók, illetve külön EU Szankciók, ENSZ Szankciók, U.S. Szankciók, UK Szankciók vagy Helyi Szankciók). Az alkalmazandó Szankciók ütközése esetén a helyi jogszabályoknak és rendelkezéseknek való megfelelés olyan mértékben élvez elsőbbséget, amilyen mértékben e megfelelés nem idéz elő Szankciós kockázatot a Csoport egészére nézve. Amennyiben a helyi jogszabályoknak és rendelkezéseknek való megfelelés Csoportszintű kockázati kitettséget eredményez, magáról a kockázatról, annak elfogadhatóságáról és lehetséges csökkentéséről a Csoportszinten illetékes döntéshozó dönt.

Az OTP Csoport szigorúan tilt, és nem tolerál semmiféle szankciósértést, függetlenül attól, hogy azt közvetlenül, közvetve vagy megkerülés révén követték el.

II. Szankciók és Csoporton belüli kötelező alkalmazásuk

II/A. Az OTP Csoport földrajzi jelenlétének, piacainak, üzleti és ügyfélkapcsolatainak megfelelően, a Szankciók alkalmazhatósága tekintetében a következő szabályok érvényesek:

- 1) Az OTP Csoport valamennyi tagja teljes egészében megfelel valamennyi ENSZ Szankciónak.
- 2) Az OTP Csoport valamennyi EU-ban bejegyzett tagja teljes egészében megfelel valamennyi EU Szankciónak.
- 3) Az OTP Csoport valamennyi nem az EU-ban bejegyzett tagja (EU illetékességű személyként járva el) teljes egészében megfelel valamennyi olyan EU Szankciónak, amely:
 - a) pénzügyi szankciókat szab ki a megjelölt (megnevezett/listázott) személyekre és szervezetekre, szervekre, hatóságokra és azok többségi tulajdonában vagy ellenőrzése alatt álló leányvállalatokra, kapcsolt vállalkozásokra;
 - b) kereskedelmi és ahhoz kapcsolódó korlátozásokat szab ki a megjelölt (megnevezett/listázott) személyekre és szervezetekre, szervekre, hatóságokra és azok többségi tulajdonában vagy ellenőrzése alatt álló leányvállalatokra, kapcsolt vállalkozásokra;
 - c) harmadik országokkal vagy harmadik országbeli személyekkel szemben határoz meg kötelezettségeket (extraterritoriális szankciók), vagy

- d) a releváns EU érintettség (EU nexus) okán alkalmazandó az adott tranzakció vonatkozásában.
- 4) Az OTP Csoport valamennyi tagja teljes egészében megfelel valamennyi, a U.S. által kiszabott másodlagos szankcióknak és extraterritoriális hatályú exportkontroll szabályozásnak.
 - 5) A Csoport egyetlen tagja sem vehet részt semmilyen módon olyan tranzakcióban, ügyletben, egyéb tevékenységben vagy üzleti kapcsolatban, amely UK vagy U.S. Szankciók – közvetett vagy közvetlen – megsértéséhez vezethet.
 - 6) A Csoport egyetlen tagja sem vehet részt semmilyen módon olyan tranzakcióban, ügyletben, egyéb tevékenységben vagy üzleti kapcsolatban, amely Szankciók megkerüléséhez vezethet, vagy akként értelmezhető.

II/B. A fenti alapelvek alkalmazásának elősegítése érdekében:

- 1) A Csoport egyetlen tagja sem létesíthet vagy tarthat fenn üzleti kapcsolatot olyan természetes vagy jogi személlyel, szervvel vagy szervezettel, amely közvetlenül vagy közvetetten vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alatt áll, függetlenül attól, hogy azt az EU, U.S., UK, UN, illetve adott Csoporttag vonatkozásában az adott nemzeti szankciós hatóság rendelte-e el.
- 2) A Csoport egyetlen tagja sem létesíthet vagy tarthat fenn üzleti kapcsolatot olyan jogi személlyel, szervvel vagy szervezettel, amely olyan országokban vagy régiókban található, működik, került bejegyzésre, létrehozásra, vagy amely bevételeinek jelentős részét olyan országokban vagy régiókban folytatott üzleti tevékenységből szerzi, amelyek átfogó szankciók vagy embargó hatálya alá esnek.
- 3) Üzleti kapcsolat létesítése vagy fenntartása olyan természetes személlyel, aki átfogó szankciókkal vagy embargóval sújtott ország vagy régió állampolgára vagy lakosa, kizárólag a Szankciók és a fenti szabályok korlátain belül megengedett, és csak szigorú ügyfél-átvilágítás, monitoring és az egyéb szükséges kontrollok alkalmazása mellett lehetséges.

EU és U.S. Szankciók összeütközésekor az EU-ban bejegyzett Csoporttagok esetében az európai uniós jog elsőbbsége az irányadó. Mindazonáltal minden lehetséges intézkedést meg kell tenni az ütköző EU és U.S. Szankcióknak való megfelelés megvalósítása érdekében.

A kereskedelmi szankciók (azaz az alkalmazandó rendeletekben meghatározott áruk és kapcsolódó szolgáltatások exportja, importja, reexportja, transzfere) tekintetében, a Csoport nem az EU-ban bejegyzett tagjainak részvétele olyan ügyletekben, amelyek az európai uniós jogalanyok és személyek számára tilosak lennének, kockázatalapú, Csoportszintű döntés alapján tilos lehet. A Csoport nem az EU-ban bejegyzett tagjai úgy járnak el, mintha európai uniós személyek lennének, amennyiben az alapul szolgáló kereskedelmi ügylet az EU Szankciók értelmében – az engedélyezés lehetősége nélkül – tilos lenne (pl. fegyverek, kettős felhasználású termékek, nukleáris termékek).

III. Kockázatvállalási Hajlandóság

Az OTP Csoport tagjainak kockázatvállalási hajlandóságát a Szankcióknak való megfelelés OTP Csoporton belüli keretrendszerével, valamint az I. és II. pontban kifejtett, kötelezően alkalmazandó Szankciókkal összhangban szükséges megállapítani és alkalmazni.

IV. Nyilatkozat a Vezetői Elkötelezettségről (Management Commitment)

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága elkötelezett a Szankcióknak való megfelelés OTP Csoporton belüli egységes kultúrájának kialakítása és előmozdítása iránt, ezért:

- 1) Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága elfogadja (és szükség szerint felülvizsgálja, megújítja) az OTP Csoport Szankciós Compliance Politikáját.
- 2) Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága zero toleranciát tanúsít és követel meg a Csoport minden tagja részéről a Szankciók vagy azon belső szabályzatok be nem tartásának bármely formájával szemben, amelyek célja az ilyen be nem tartás megelőzése vagy felderítése.
- 3) Valamennyi olyan erőforrást, amely a hatékony szankciós kontrollok biztosításához szükséges, a szankciós compliance (vagy egyéb, a hatékony szankciós kontrollokhoz szükséges feladatot ellátó) funkció rendelkezésére kell bocsátani.

Az OTP Csoport biztosítja, hogy a Szankciókra és a Szankciókkal kapcsolatos kockázatok elfogadására vagy elutasítására vonatkozó döntések komplexitásuknak és a Csoportra gyakorolt hatásuknak megfelelő szinten kerüljenek meghozatalra.

V. Szankciós Kockázatértékelés (Sanctions Risk Assessment)

Az OTP Csoport Szankciós Compliance Politikája értelmében minden évben csoportszintű, átfogó Szankciós Kockázatértékelés készül. Szükség szerint további, eseti és/vagy téma-specifikus Szankciós Kockázatértékelés is végezhető.

A kockázatértékelés metodológiáját az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatósága évente felülvizsgálja a korábbi tapasztalatok, a piaci legjobb gyakorlatok, a működés során feltárt problémák, a változó hatósági követelmények, a belső és külső, illetve hatósági ellenőrzések által feltárt hiányosságok, valamint egyéb kiváltó események (triggererek) alapján.

A Csoport minden érintett tagjától elvárta a teljes körű együttműködés és a kockázatértékelés megfelelő elkészítése. A Csoport tagjai által szolgáltatott információknak, adatoknak és értékeléseknek megbízhatónak, igaznak és pontosnak kell lenniük. A Csoportszintű és az OTP Bank Nyrt.-re vonatkozó kockázatértékelést az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, míg a Csoport adott tagjára vonatkozó kockázatértékelést annak Igazgatósága vagy a legmagasabb szintű döntéshozó fóruma tárgyalja és hagyja jóvá.

Az éves Szankciós Kockázatértékelés alapján megfogalmazott kockázatcsökkentő intézkedéseket az adott feladatért felelős Csoporttag hajtja végre, melyek végrehajtását és megvalósítását az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatósága koordinálja és ellenőrzi.

VI. Belső kontroll mechanizmusok

A Szankciókkal kapcsolatos irányelveket, szabályzatokat, eljárásokat, szabályokat írásban kell rögzíteni, és az adott szabályzat szintjének és jellegének megfelelő felsővezetőknek kell jóváhagyni. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy a helyi jogi vagy szabályozási követelményekből eredően szükséges eltérésektől eltekintve a Szankciókkal kapcsolatos szabályok, előírások, folyamatok és eljárások, illetve általában az egyéb kontrollok (a továbbiakban: Szankciós Szabályzatok) a Csoporton belül egységesek legyenek.

Figyelembe véve a folyamatosan változó Szankciós jogszabályokat, illetve a kapcsolódó gyakorlatok, szabályozói követelmények változásait, a Szankciós Szabályzatok rendszeres felülvizsgálata szükséges. A Szankciókkal kapcsolatos jogszabályi háttér, gyakorlat vagy szabályozói elvárások jelentős változása esetén rövidebb felülvizsgálati határidő is szükségessé válhat.

A Szankcióknak való megfelelés biztosítását célzó Szankciós Szabályzatok fő elvei

a) KYC és due diligence

Harmadik féllel való ügyfél- vagy egyéb üzleti kapcsolat létesítését megelőzően, a Csoport valamennyi tagjának megfelelő átvilágítást kell végeznie a potenciális ügyfél vagy partner vonatkozásában a Szankciós kockázatok beazonosítása érdekében. Az átvilágításnak ki kell terjednie – de nem kizárólagosan – az ügyfél tulajdonosi szerkezetére, földrajzi kitettségére, üzleti kapcsolataira, valamint az üzleti tevékenységéből eredő Szankciós kockázatok azonosítására.

b) Passzív tranzakciókkal és ügyfélállománnyal kapcsolatos szűrés; szűrés ügyfélbefogadás során

A Csoport tagjai kötelesek automatizált szűrőrendszert működtetni annak érdekében, hogy a fizetési, vagy egyéb releváns tranzakciókat, amelyeket az adott Csoporttag végrehajt vagy más módon részt vesz bennük, valamint a (potenciális) ügyfeleket és az ügyfél tulajdonosi adatait és minden egyéb, az ügyfélre vagy annak üzleti tevékenységére vonatkozóan rendelkezésre álló további adatot, a Szankciós listák alapján az ügyfélbefogadás (onboarding) során és azt követően rendszeresen szűrjék és ellenőrizzék.

A potenciális ügyfelek, az ügyfélállomány, valamint a tranzakciók szűrése során az ENSZ, az EU, a U.S., a UK és a Helyi Szankciós hatóságok által kezelt Szankciós listákat kell alkalmazni. A Csoporton belül alkalmazott egyedi Szankciós (szolgáltatók által összeállított vagy egyéb speciális követelmények mentén alkalmazott) listák egységességét a lehető legnagyobb mértékben biztosítani szükséges. A Csoport

tagjainak törekedniük kell a szűrő- vagy monitoring rendszerek által generált riasztások kiértékelése során az egységes megközelítés és módszertan alkalmazására.

c) Aktív ügyletek vizsgálata

Az aktív banki ügyleteket a Szankciós kitettség szempontjából értékelni szükséges. Formálisan jóváhagyott derogáció révén általános kivételek állapíthatóak meg, konkrét kockázatértékelés alapul vételével, amely igazolja a Szankcióknak való kitettség hiányát vagy azt, hogy a kockázat a Csoport/Csoporttag kockázatvállalási hajlandóságán belül marad.

Az aktív banki ügyleteket a Szankciós kockázatok, és a Szankciós szempontból szenzitívnek minősülő iparágak alapján értékelni szükséges. Az első védelmi vonalként működő üzleti egységeknek kell elvégezni a tranzakciók manuális vagy automatizált Szankciós szűrését. Abban az esetben, ha az első védelmi vonal lehetséges Szankciós érintettséget azonosít, a második védelmi vonalként működő Szankciós compliance funkció köteles elvégezni az adott aktív banki ügylet elemzését és véleményezését.

d) Beszámolási kötelezettség

A Szankciós megfelelésért felelős területek megfelelő felhatalmazással és függetlenséggel kell, hogy rendelkezzenek szabályzataik és eljárásaik olyan módon történő alkalmazásához, amely hatékonyan felügyeli a szervezet Szankciós kockázatát. A Szankciós compliance funkciónak közvetlen beszámolási kötelezettséggel kell rendelkeznie a felsővezetés, a helyi Szankciós compliance funkció esetén pedig az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatósága felé.

e) Adatmegőrzés

A Szankciós megfeleléssel kapcsolatos adatokat (beleértve, a teljesség igénye nélkül: vezetői döntéseket, tranzakciós vizsgálatokat, KYC-adatokat, szűrési találatokat stb.) megfelelő ideig és a rendszerekből és adatbázisokból kinyerhető módon szükséges megőrizni. A megőrzés időtartamára a vonatkozó helyi előírások az irányadók. Ilyen előírások hiányában, a megőrzés időtartamát a belső szabályzatoknak kell rendezniük, illetve rögzíteniük.

f) Szankciós klauzulák

A Csoport tagjainak törekedniük kell arra, hogy megfelelő kilépési (exitálási) lehetőségeket biztosítsanak azon szerződéses kapcsolatokról, amelyek jogellenessé válnak, vagy nem felelnek meg a belső szabályzatoknak, illetve melyek fenntartása jelentős reputációs vagy szabályozói kockázatot jelentene a Csoport vagy a Csoporttag számára.

VII. Tesztelés és auditálás

A Csoport rendszeres tesztelést és auditálást végez a folyamatok, eljárások, szabályzatok és kockázatcsökkentő intézkedések hatékonyságának, megfelelőségének, végrehajtásának és betartásának ellenőrzése érdekében. A tesztek és vizsgálatokat a Szankciók területén megfelelő szakértelemmel rendelkező külső és erre felhatalmazott belső szervezetek egyaránt végezhetik. A Szankciós Compliance Programmal kapcsolatos igazolt negatív teszteredmény vagy vizsgálati megállapítás ismeretében a Csoport tagja hatékony intézkedéseket tesz a további esetek elkerülése érdekében, biztosítékok/óvintézkedések meghatározása és végrehajtása révén, mindaddig, amíg a hiányosság alapvető, kiváltó okát meg nem határozza és nem orvosolja.

VIII. Oktatás

Minden releváns munkavállaló hatékony, Szankciós compliance specifikus oktatásban kell, hogy részesüljön (belépése során, majd ezt követően legalább évente). Továbbá, a magas kockázatú munkavállalók és üzleti területek számára egyedi, személyre szabott oktatásokat kell tartani.

A célcsoport és a képzési anyag meghatározásakor figyelembe kell venni a Csoporttag által nyújtott termékeket és szolgáltatásokat, a fennálló ügyfél és partner kapcsolatait, valamint azon földrajzi régiókat, amelyek területén működik.

A Szankciós Compliance Programmal kapcsolatos negatív teszteredmény vagy vizsgálati megállapítás, vagy egyéb hiányosság azonosítása esetén a Csoport tagjának hatékonyan kell fellépnie annak érdekében, hogy a releváns személyi kör számára képzést biztosítson, vagy egyéb korrekciós lépéseket tegyen.