**Közzététel tárgya:**

A PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. Compliance Politika 2. számú melléklet, Szankciós politika közzététele

**Dátum:** 2021. április 7.

**OTP Csoport Szankciós Politikája**

**(A szankciós rendelkezéseknek való megfelelésre vonatkozó politika)**

**Bevezetés**

Az OTP Bankcsoport (itt és a továbbiakban beleértve a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt-t is) elkötelezett az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezete, az Amerikai Egyesült Államok által elfogadott, valamint egyéb alkalmazandó gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi szankciók és embargós jogszabályok és előírások betartásában, különös tekintettel azon joghatóságokra, ahol az OTP Bankcsoport működik. A szankciós és korlátozó intézkedések alkalmazásában az OTP Bankcsoport figyelembe veszi a helyi jogszabályokat és rendelkezéseket.

**Csoportszintű Politika**

Az OTP Bankcsoport egységes Szankciós Politikával és szankciós eljárásrenddel rendelkezik, amely meghatározza az alkalmazandó minimum követelményeket az OTP Bank és a leánybankok számára, annak érdekében, hogy a bevezetőben meghatározott kötelezettségeinek eleget tegyen. Ennek során többek között az alábbiakban felsorolt sztenderdeket és eljárásokat követi:

Ügyfelek és tranzakciók szűrése: Az ügyfeleknek és tranzakcióknak az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezete, az Amerikai Egyesült Államok, valamint egyéb alkalmazandó szankciós listák alapján történő szűrése, beleértve azon államok által kötelezően előírt szankciós listákat is, ahol az OTP Bankcsoport működik.

Üzleti tevékenység tiltása, vagy korlátozása: Azon üzleti tevékenységben, pénzügyi-, befektetési szolgáltatás, vagy termék nyújtásában történő közreműködés tiltása vagy korlátozása, amely sértheti az alkalmazandó szankciós előírásokat, vagy az OTP Bankcsoport vonatkozó szankciós politikáját.

A szankciós korlátozás tilthat minden olyan üzleti tevékenységet, amelyben szankciós listán szereplő személy, vagy entitás szerepel, vagy bármely egyéb tevékenységet, amely közvetlenül, vagy közvetetten átfogó szankciós korlátozás alá eső országot érint (ide értve, de nem kizárólagosan Kubát, Iránt, Észak-Koreát, Venezuelát, Szíriát és a Krím régiót). A korlátozások célja továbbá annak megakadályozása is, hogy valamely ügylet, vagy tranzakció célja, akár közvetlenül akár közvetve, az alkalmazandó szankciók megkerülése, vagy kijátszása legyen.

Az OTP Bankcsoport megfelelő belső eljárásokat alkalmaz minden érintett ügyfél és ügylet értékelésére, melynek során a szankciós előírásoknak való megfelelés érdekében a megbízások feldolgozása késedelmet szenvedhet.

Az OTP Bankcsoport saját mérlegelése alapján visszautasíthatja bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási termék nyújtását, továbbá bármely tranzakció végrehajtását abban az esetben, amikor az, az alkalmazandó szankciós jogi előírások és korlátozó rendelkezések szerint megengedett, azonban a tevékenység nincs összhangban az OTP Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságával.

**KIVONAT**

**A PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.**

**Compliance Politikájából**

1. **BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK**
2. 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.
3. 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.
4. A Compliance Politika melléklete a Korrupcióellenes Politika, a Szankciós Politika, valmint A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó politika, melyek a honlapon kerülnek közzétételre.

1. **ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

**II.1. A szabályozás hatálya**

1. A compliance funkció tevékenysége kiterjed a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (a továbbiakban: Társaság, vagy PortfoLion) egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A kiszervezett 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**

1. 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:
2. a szervezet prudens, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését;
3. eszközeinek, tulajdonosainak, ügyfeleinek a pénzügyi szolgáltatóval összefüggő érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét;
4. a zavartalan és eredményes üzleti tevékenységet, az ügyfelek és a társadalom bizalmának fenntartását.

1. A szervezet belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

1. 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**

1. A compliance funkció működésének célja olyan jogszerű és etikus társasági kultúra kialakítása, mely biztosítja a Társasághosszútávú prudens és etikus működését.

1. A compliance funkció működtetése során a PortfoLion az alábbi alapelveket követi:
	1. függetlenség
	2. feddhetetlenség
	3. befolyásmentes működés
	4. objektivitás
	5. megelőző, proaktív szemlélet
	6. kockázatalapú megközelítés
	7. arányosság elvének alkalmazása
	8. magasszintű szakmai gondosság és hozzáértés
	9. teljes lefedettség
	10. hatékonyság, megfelelési költségek racionalizálása.

1. **RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK**

**III.1. A compliance kiemelt területei**

**III.1.1. A személyes adatok kezelése és védelme** **– GDPR**

1. A Társaság 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. Ö****sszeférhetetlenség, etika**

1. A PortfoLion alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető testületei tagjainak, valamint alkalmazottainak személyes érdekei ne ütközzenek a Társaság és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival, továbbá, hogy a PortfoLion a különböző üzleti tevékenységeihez kapcsolódó összeférhetetlenségeket azonosítsa, megelőzze és kezelje, illetve szabályozza, biztosítsa a beszállítók megfelelőségének vizsgálatát (beszállítók előminősítése).
2. A Társaság értékeinek és ügyfeleinek védelme céljából elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésére vonatkozóan.
3. A PortfoLion összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben a Társaság 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.
4. A Társaság Összeférhetetlenségi Politikát alkot, amelyben a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az üzletfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az üzletfél lehetséges sérelmét eredményező összeférhetetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

**III.1.3. Ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, fogyasztóvédelem**

1. A PortfoLion elkötelezett a fogyasztói érdekek érvényesítésében. Ennek keretében egységes szemléletű fogyasztóvédelmi elveket alkalmaz, és tekintettel van a fogyasztói szokások és érdekek változásaira.

**III.1.4. A Társaság és a munkavállalóinak saját ügyletei**

1. Személyes ügyletek
2. A Társaság elkötelezett a tőkepiac szereplői, a befektetők, az ügyfelek érdekeinek védelme, a tisztességes verseny fenntartása, a piaci visszaélés, valamint az összeférhetetlenségi helyzetek elkerülése érdekében. Ennek biztosítására szabályozza az érintett személyeknek a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ügyleteinek megkötését, továbbá azok bejelentését és nyilvántartását.
3. A Társaság szem előtt tartja olyan belső szabályozói környezet kialakítását, amely alkalmas annak megakadályozására, hogy a potenciális összeférhetetlenséghez vezető tevékenységekben érintett személyek a tevékenység révén bennfentes információhoz, illetve az ügyfelekkel lévő kapcsolat révén bizalmas információhoz hozzáférve olyan ügyletet köthessenek, amely jogszabály által tiltott vagy a bizalmas információ jogszerűtlen felhasználásával jár, vagy összeférhetetlenséget eredményezne.

**III.1.5. Corporate governance (felelős társaságirányítás)**

1. A Felelős Társaságirányításnak megfelelően a PortfoLion olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Társaság 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.
2. A Társaság üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvényesek, az ügyfelek és a partnerek érdekeire.
3. Termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Társaság érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, melyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.
4. A Társaság 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 megfeleteti azt a vonaktozó jogszabályi elvárásoknak.

**III.1.6. A nemzetközi szankciós elvárásoknak való megfelelés és a Bankcsoport hírnevének védelme**

1. A Társaság 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 PortfoLion 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.
2. A piaci pozíció, a jó hírnév megőrzése, a nemzetközi együttműködés támogatása és a jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Társaság 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.
3. A Társaság 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 megfelelőségért viselt felelősség**

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

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

1. Az e Politikában megfogalmazott normáknak való megfelelés érdekében minden, a Társaság 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.