

Belső védelmi vonalak – ESG - kivonat

## BELSŐ VÉDELMI VONALAK - ESG

Az OTP Bank Nyrt., mint anyavállalat (a továbbiakban: Bank) a belső irányítás és belső kontroll funkciók tekintetében belső védelmi vonalak rendszerére vonatkozó csoportszintű szabályozással (szabályozás) rendelkezik, amely, összhangban a 12/2022 (VIII.11.) MNB ajánlással<sup>1</sup>, meghatározza a belső irányítás és belső kontroll funkciók szerepét, felelősségét.

Az üzletágak és szervezeti egységek elsődlegesen felelnek a kockázatok kezeléséért, ezért kulcsszerepet játszanak az ESG célkitűzések elérésében és a fenntartható finanszírozás előmozdításában. Az első védelmi vonalra vonatkozó általános elveket az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő) szabályozása határozza meg.

Második védelmi vonalként a kockázatkezelés és a megfelelőségbiztosítási funkció (compliance) felelős az ESG kockázat megfelelő kockázatkezelésének biztosításáért. A második védelmi vonal egyben felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

Mint harmadik védelmi vonal, a független belső ellenőrzés az ESG tényezők tekintetében független felülvizsgálatot végez.

A Bank 2020 novemberében elindította az ESG Programot a Bank Management Committee-je jóváhagyásával. A Program irányító és operatív bizottságokkal rendelkezik. Az irányító bizottság tagjai a Bank vezérigazgató-helyettesei, továbbá a compliance, a HR, a jog és a marketing és kommunikációs terület vezetői, valamint a Zöld Program Igazgatóság vezetője. Az irányító bizottság a Bank vezetése felé beszámolt a Program tevékenységéről.

Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet több szintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, a munkáját segíti és részére beszámol az ESG Bizottság, mint állandó bizottság. Az ESG Bizottság operatív előkészítő fóruma az ESG Albizottság, valamint külön létrehozásra került az MNB zöld ajánlás<sup>2</sup> 35. pontjában meghatározott kontroll funkció. Az ESG szervezet kialakítása során a szervezeti és működési szabályzatban meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek feladatai (munkafolyamatai), felelősségük, beszámolási kötelezettségük.

Az ESG Bizottság az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, célok- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli és ez alapján támogatja a Bank vezető testületeit az ESG feladatok ellátásában.

Az ESG kockázatkezelési tevékenység kapcsán kiemelt és elsődleges szerepe van a Kockázatkezelési Divízióknak, amely irányítja a Bank egyedi kockázatvállalási, ekként

---

<sup>1</sup> a Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

<sup>2</sup> a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

ESG kockázatokat is érintő tevékenységét, és elsősorban felelős az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok kezelésre vonatkozó keretrendszer működtetéséért.

A Bank érintett szervezeti egységei az ESG kockázatokat a meglévő folyamataik szerint kezelik, a részfeladatokat az egyébként is felelős szervezeti egységek látják el. Mivel a szervezeti egységek jelen vannak az ESG Bizottságban, illetve annak albizottságában, előbbiben tájékoztatva tevékenységükről a bizottságot, utóbbiban a napi szintű munkában. Ezen megoldással az elvégzett munka transzparens, kontrollált és gyakorlatias.