

Bevezetés

Az MBH Csoport (továbbiakban: Csoport) számára kiemelten fontos az üzleti tisztesség és etikus működés, az átláthatóság és a jó hírnév megőrzése. Ennek alapja a jogszabályi megfelelés, mellyel összhangban a Csoport zéró toleranciát vall a jogtalan előnyserzés és a korrupció minden formájával szemben.

A fentiek érvényesülése érdekében a jelen Politika (továbbiakban: Politika) célja, hogy meghatározza a korrupció megelőzésével kapcsolatos alapelveket, azonosítsa a korrupció szempontjából nagyobb kockázatnak kitett tevékenységeket, és iránymutatásul szolgáljon a szabályozás kialakításában, illetve a mindennapi tevékenység során. Az így kialakított belső normák többek között a példamutatás, az átláthatóság, a négy szem-elv érvényesítése és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések gyakorlásával hivatottak olyan vállalati kultúrát teremteni, mely következetesen elejét veszi bármely korrupciós cselekménynek.

A Politika hatálya kiterjed a Csoport minden munkavállalójára, vezetőjére, szerződéses partnerére és bármely, a tevékenysége során egyéb módon eljáró közreműködőre.

A Csoport a korrupcióellenes szabályokat évente felülvizsgálja a kockázatok megfelelő értékelése, a jogszabályi megfelelés és a hatékony megelőzés érdekében.

A Politikában foglalt rendelkezések a Csoportszintű Etikai kódex és a Visszaélés-bejelentési rendszerrel kapcsolatos szabályokkal összhangban alkalmazandók.

A Csoport korrupció megelőzési keretrendszere, beleértve a fenti szabályzatokat is, a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a hatályos Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance-ben foglaltak figyelembevételével kerültek kialakításra.

Alapelvek

A korrupció és vesztegetés teljes tilalma (zéró tolerancia elve): A Csoport elutasítja és tiltja a korrupció minden formáját, az abban való közreműködést, a közvetítést is ideértve. A Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek a zéró tolerancia elvét követve eljárni, tilos a korrupció bármely formájában való részvétel, közreműködés. A tilalom megsértése munka-, polgári-, illetve büntetőjogi felelősségéért vonható magára.

Bejelentő védettségének elve: A bejelentőt, aki a korrupció bármely formájáról vagy annak gyanújáról jóhiszeműen bejelentést tesz, a bejelentés megtételével összefüggésben nem érheti hátrány, akkor sem, ha a bejelentés alapjául szolgáló gyanú végül nem nyer megerősítést.

Bizonyítékok védelmének elve: A korrupció gyanújának észlelését követően a vizsgálati folyamatban részt vevő munkatársak kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni minden alátámasztó adat, dokumentum, vagy egyéb bizonyíték biztonságba helyezése és a későbbiek során az illetékes hatóság számára történő átadhatóságának előkészítése érdekében. A korrupciógyanús esetek kivizsgálása során a Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek együttműködni a vizsgálatot végzőkkel.

Prevenció elve: Minden ismertté vált eset kapcsán szükséges intézkedést tenni a vizsgálat során feltárt (folyamati) hiányosságok kijavítására, illetve az esetből levonható tanulságok oktatásba való beépítése révén az oktatáson résztvevők kockázattudatosságának növelésére.

Transzparencia és nyilvánosság elve: Elvárás, hogy érvényesüljenek a dokumentáltság és visszakereshetőség szempontjai mind a döntéshozást megelőző, mind az azt követő szerződéskötési/kötelezettségvállalási szakaszban. A Politika nyílt közzététele révén a Csoport biztosítja, hogy az abban foglaltakat a munkatársakon kívül a külső partnerek is megismerhessék.

Kockázatalapú megközelítés: A Csoport tagjainak olyan belső szabályzatokat, eljárásokat kell kidolgoznia, melyek alkalmasak a korrupciós helyzetek, cselekmények megelőzésére, felderítésére, megakadályozására és a következménykezelésre is. Ezeket az eljárásokat úgy kell kialakítani, hogy azok arányban álljanak a Csoportra és annak adott tagjára jellemző korrupciós kockázattal, valamint a Csoport adott tagja által folytatott tevékenységek jellegével, mértékével és összetettségével, az egyes szervezeti szintek döntési jogosultságaival.

Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek

A Csoport a belső eljárásrendje alapján éves kockázatalapú értékelést végez. Ennek keretében a Csoport a korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységként, valamint a megelőzés szempontjából releváns folyamatokként többek között az alábbiakat azonosította:

1. kiválasztási folyamat;
2. külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás;
3. ajándékozás és meghívás/reprezentáció;
4. jótékonyság és szponzoráció;
5. eszközök, követelések, fedezetek értékelésének és értékesítésének folyamata.

A fent felsorolt tevékenységek kockázati szempontból kiemelték, azonban a lista nem teljeskörű, így a Csoport figyelemmel kíséri minden egyéb, korrupció szempontjából kockázatos tevékenységet.

1. Kiválasztási folyamat

A kiválasztási eljárás során a munkatársak humánkockázati és összeférhetlenségi szempontú átvilágításon esnek át. Célja, hogy felmérje a személyhez kötődő kockázatokat, melyek kezelése révén az adott személy korrupciós kitétséget csökkentheti. Az átvilágítási folyamat különösen hangsúlyos a nagyobb kockázatot magában hordozó tevékenységekhez kapcsolódó munkaköröknél. Összeférhetlenségi szempontból a Csoport munkatársai évente felülvizsgálatra kerülnek.

Vezetői felelősség és kontroll

A Politikában foglalt rendelkezések betartása valamennyi munkatárs felelőssége, azonban a rendelkezések betartásáért, betartásáért és kommunikálásáért a Csoporttagok vezető testületei kiemelt felelősséget viselnek. E felelősség része, hogy a vezető testületi tagok jó példával járnak elől, biztosítják és elvárják, hogy minden munkatárs megismerje az etikai és korrupció ellenes szabályokat, támogatják az etikus vállalati kultúrát, védik az etikai, korrupciós aggályokat bejelentőket, valamint maguk is jelentik, ha bármilyen etikátlan vagy korrupció gyanúját felvető esetet tapasztalnak.

2. Külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás

A Csoport egyik tagja sem lép üzleti kapcsolatba feltárt, ismert korrupciós kockázatot hordozó harmadik féllel, illetve az ilyen üzleti partnerrel fennálló kapcsolatát megszünteti. Annak érdekében, hogy kizárólag megfelelő felkészültségű és jó hírnévvel rendelkező céggel kerüljön szerződéses kapcsolatba, az üzleti kapcsolat létesítése előtt lépéseket tesz a (jövőbeli) partner hírnevének, tényleges tulajdonosi viszonyainak, pénzügyi helyzetének, hitelességének, valamint megfelelőségének ellenőrzésére. A vizsgálat eredményének függvényében köthető meg a szerződéses kapcsolat.

A Csoport a munkatársaitól elvárja, hogy az ügyfelekkel való kapcsolattartás során is érvényesítsék a Politikában megfogalmazott elveket.

3. Ajándékozás és meghívás/reprezentáció

A Csoport részletes ajándékozási és meghívási szabályokat határozott meg, melynek megismerése és betartása minden munkavállaló és szerződéses partner részére kötelező. A munkavállaló köteles bejelenteni bármely részére kínált ajándékot, meghívást, mely a meghatározott feltételek esetén vezetői, illetve a Compliance és Adatvédelem/Core Compliance területének jóváhagyása mellett fogadható el. A konkrét rendelkezések követésén túl, a Politika hatálya alá tartozó személyektől elvárt, hogy bármely ajándék így akár már a reprezentációs vagy udvariassági ajándék, meghívás kapcsán megfontoltan járjanak el, gondosan mérlegeljék az észszerűségi és arányossági szempontokat.

Közhivatali funkciót betöltők

A közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek esetében kiemelten körültekintő és megfontolt eljárást vár el munkatársaitól a Politika.

4. Jótékonyág és szponzoráció

A Csoport a jótékonyági adományokat vagy szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, a társadalmi felelősségvállalásain keresztül biztosítja a kedvezményezettek részére. A Csoport a kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából nem alkalmaz jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat, az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja. Jótékonyági adományok és támogatások címzettjei kizárólag olyan szervezetek lehetnek, amelyek tevékenysége nem ellentétes a Csoport kinyilvánított értékeivel, és amelyek esetében elvégzik az esetleges reputációs kockázatokat kizáró átvilágítást.

5. Eszközök, követelések, fedezetek értékesítésének folyamata

A Csoport valamennyi tagja az eszközeinek, követeléseinek, illetve a fedezetek értékelése és értékesítése során is kiemelt figyelmet fordít a transzparens működésre. Jó hírneve védelme érdekében azon partnereit, akik számára eszközt, követelést vagy fedezetet értékesít, korábban már tárgyalt üzleti partnereinek és szállítóinak kategóriájába sorolja és szintén átvilágítja. Az értékesítési folyamat lebonyolítása kapcsán partnerei irányába a fenti elveket, követelményeket nyilvánvalóvá teszi.

Oktatás és figyelemfelhívás

A munkatársak oktatása, illetve a továbbképzések rendszere a Csoporton belüli korrupciómegelőzési kultúra kialakításának hatékony eszköze, melynek kialakítása valamennyi Csoporttagtól elvárt.

A Politika hatálya alá tartozó személyeknek meg kell ismerniük a Csoport jelen Politikáját, illetve az ehhez közvetlen kapcsolódó belső szabályzatokat. A munkavállalóknak és a tevékenységükből fakadóan bizonyos szerződéses partnereknek el kell végezniük a Politikával összefüggésben számukra előírt oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük. Az egyéb szerződéses partnerek és közreműködők a szerződéskötés során nyilatkoznak a Politika tartalmának megismeréséről és az abban foglaltak elfogadásáról. A Csoportirányító, MBH Bank Nyrt. elvárja, hogy az illetékes területek szükség esetén azonnali figyelemfelhívásokkal is járuljanak hozzá a korrupciós tevékenységgel összefüggésben feltárt kockázatok tanulságainak és, az azokból eredő (új) elvárásoknak a közze-tételéhez (intranet, alkalmazottak részére küldött hírlevelek), illetve az oktatási anyagok kiegészítésével folyamatosan bővítsék, tartsák naprakészen az elsajátítandó ismeretek körét.

Riportálás

A Politika hatálya alá tartozó kérdések tekintetében a Core Compliance terület, a belső szabályzati keretrendszerében meghatározott és kifejtettek szerint rendszeres negyedéves, vagy ha kockázati alapon szükséges eseti beszámolóban tájékoztatja az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot.

Bejelentés és vizsgálat

A Politikában foglalt rendelkezések megsértésével kapcsolatos bejelentéseket a honlapon közzétett visszaélés-bejelentési rendszerről szóló tájékoztatóban meghatározott csatornákon tehetik meg. A bejelentések kivizsgálására az adott Csoporttag belső szabályzataiban meghatározott eljárásrend szerint kerül sor, a Politikában meghatározott elvek betartásával. A bejelentő jogosult tájékoztatást kapni az eljárással kapcsolatban. Bejelentésre anonim módon is van lehetőség. A bejelentőket jóhiszemben tett bejelentésükkel összefüggésben hátrányos megkülönböztetés, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti.

Kontrollok

A Core Compliance terület az általa kezelt kockázatok, így a korrupciós kockázatok vonatkozásban is éves kockázatértékelést végez, melynek eredményként kialakítja éves munkatervét. A kockázatértékelés során értékelésre kerül a kontrollkörnyezet és szükség esetén új kontrollok kerülnek meghatározásra. Az éves munkaterv végrehajtása során a kontrollok és folyamatok hatékonysága és megfelelősége szintén visszamérésre és értékelésre kerül eseti vizsgálatok formájában. Az éves kockázatértékelés és munkaterv, valamint szükség esetén az eseti vizsgálatok összefoglaló jelentése megküldésre kerül a vezető testületeknek jóváhagyás, illetve tájékoztatás céljából.

Továbbá, a Core Compliance terület, illetve az adott Csoporttag releváns szervezeti egysége figyelemmel kíséri a jelen Politika érvényesülését a Csoporttag működése tekintetében. Ezen felül a Core Compliance terület évente rendszeresen, illetve szükség szerint eseti jelleggel vizsgálja a Politika rendelkezéseinek megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak.