



SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

5/2019. számú SZHISZ külső szabályzat
V.1.0

Etikai kódex

Hatálybalépés: 2019.06.01.
Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

Szabályzatkészítési előlap**A szabályzat tárgya (neve):**

Etikai Kódex	V.1.0. verziószám
---------------------	--------------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
62/2019. (05.14), 75/2019 (05.31)	Ügyvezetés

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot készítette: Központi Bank Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság	2019. április	
Véleményezte: SZHISZ Jogi és Szabályozási Szakterület	2019. április	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2019. május 31.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2019.06.01.	Első verzió	

Egyéb megjegyzés:

--

Tartalomjegyzék

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1.1. A SZABÁLYZAT CÉLJA	4
1.2. A SZABÁLYZAT TÁRGYI HATÁLYA	4
1.3. A SZABÁLYZAT ALANYI HATÁLYA	5
1.4. KAPCSOLÓDÓ SZABÁLYZATOK, JOGSZABÁLYOK	5
1.4.1. JOGSZABÁLYOK.....	5
1.4.2. HIVATKOZOTT SZABÁLYZATOK, DOKUMENTUMOK.....	5
1.4.3. HIVATKOZÓ SZABÁLYZATOK, DOKUMENTUMOK.....	6
1.4.4. KAPCSOLÓDÓ DOKUMENTUMOK, MELLÉKLETEK.....	6
1.5. FOGALMAK.....	6
2. ÁLTALÁNOS ETIKAI ALAPELVEK	7
3. A MTB CSOPORT TAGJAI ÉS ALKALMAZOTTAI, ILLETVE AZ ALKALMAZOTTAK EGYMÁS KÖZÖTTI KAPCSOLATAI	9
4. A MTB CSOPORT TAGJÁNAKKAPCSOLATA ÜGYFELEIVEL	10
4.1. ÁLTALÁNOS KAPCSOLATTARTÁSI SZABÁLYOK.....	10
4.2. AZ AJÁNDÉKOZÁS ÉS REPREZENTÁCIÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYAI.....	11
5. A MTB CSOPORT TAGJÁNAK KAPCSOLATA VERSENYTÁRSAIVAL, ÜZLETI PARTNEREIVEL, RÉSZVÉTELE A PIACI VERSENYBEN	11
6. TITOKTARTÁS	12
7. AZ ETIKAI ELVÁRÁSOK BETARTÁSA ÉS BETARTATÁSA	12
7.1. AZ ETIKAI ELJÁRÁS RÉSZLETES LEÍRÁSA	13
7.1.1. ETIKAI VÉTSÉG.....	13
7.1.2. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	13
7.1.3. AZ ETIKAI BIZOTTSÁG JOGÁLLÁSA.....	13
7.1.4. AZ ETIKAI BIZOTTSÁG HATÁSKÖRE	13
7.1.5. AZ ETIKAI BIZOTTSÁG SZEMÉLYI ÖSSZETÉTELE	14
7.1.6. AZ ETIKAI BIZOTTSÁGI ÜLÉSEK RÉSZTVEVŐI	14
7.1.7. AZ ETIKAI BIZOTTSÁG HELYETTESÍTÉSI RENDJE	15
7.1.8. AZ ETIKAI BIZOTTSÁG ELJÁRÁSI ÉS ÁLLÁSFOGLALÁSI RENDJE	15
8. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	17

1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

Az Etikai Kódex (*a továbbiakban: Kódex*) célja – az Integráció egészét érintően – azon alapelvek összefoglalása és ismertetése, amelyek irányadóak az MTB csoport MTB Csoporttagjai **MTB Csoport** által végzett tevékenységre, továbbá a vezető állású személyek és az alkalmazottak magatartására nézve, annak érdekében, hogy egymás közötti kapcsolataikban, üzletvitelükben és a szolgáltatásaik nyújtása során tisztességes módon, az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, etikus magatartást tanúsítva járjanak el, ezáltal erősítve az ügyfelek MTB Csoport iránti bizalmát.

A Kódex célja továbbá a MTB Csoport működésével kapcsolatban felmerülő lehetséges etikai kockázatok feltárása, az etikai kockázatok felderítésének és megelőzésének támogatása, valamint az etikai vétség esetén követendő eljárás (*bejelentés és orvoslás*) meghatározása.

Az MTB Csoport tagjától elvárt, hogy a Kódexben foglalt elveket érvényesítse a vele üzleti vagy egyéb szerződéses kapcsolatban álló partnereivel, közvetítőivel szemben.

Jelen Kódex egyik alapvető célja, hogy a benne foglaltak betartása a MTB Csoport minden alkalmazottja számára önkéntes alapon valósuljon meg. A MTB Csoport az etikai kérdések kapcsán a legszélesebb kört érintő és annak tagjait bevonó párbeszédre törekszik.

Amennyiben a MTB Csoport bármely munkatársának a Kódex bármely pontjának értelmezésében segítségre, vagy a munkája során felmerülő konkrét helyzetben etikai jellegű tanácsra van szüksége, iránymutatásért MTB Csoport az MTB Zrt. Compliance Officeré-hez fordulhat.

A Kódex célja, hogy elősegítse a konkrét etikai ügyek megítélését, továbbá elősegítse az etikus magatartás érvényesülését, de nem célja az etikátlannak minősülő magatartások tételes felsorolására.

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

A Kódex tárgyi hatálya kiterjed a MTB Csoport teljes tevékenységére.

A Kódex rendelkezései nem korlátozzák a MTB Csoport szervezetére, működésére, gazdálkodására és szakmai tevékenységének egyes konkrét területeire vonatkozó utasításokban, valamint az egyes munkatársakkal és megbízottakkal kötött munka- és egyéb szerződésekben foglaltak hatályát, hanem kiegészítik azt magatartásbeli elvárásokkal és ajánlásokkal.

A Kódex szabályainak alkalmazásakor figyelemmel kell lenni a vonatkozó jogszabályokra, egyéb normákra, a felügyeleti és ellenőrző szervek határozataira és állásfoglalásaira, valamint a MTB

Csoport általános üzleti alapelveire, és a Kódex rendelkezéseit ezekkel összhangban kell értelmezni.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A Kódex alanyi hatálya integrációs szinten kiterjed a MTB Csoport azon tagjaira, amelyek a Központi Bank és a szövetségi hitelintézetek közötti, a Központi Bank által, központosítva ellátott compliance tevékenységre vonatkozó szolgáltatási szint megállapodást (SLA-k) aláírták, valamint a MTB Csoporttal munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, illetve vezető állású személyekre is.

A jelen Kódexben foglalt alapelvek érvényesítése érdekében a MTB Csoport az üzleti agy egyéb szerződéses partnereinek, közvetítőinek jelen Kódexet átadhatja.

1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1. Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2013. évi V. tv. (Ptk.)	a Polgári Törvénykönyvről
2013. évi CCXXXVII. tv	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
2013. évi CXXXV. tv	a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: Szhitv.)
2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
2014. évi XVI. tv (Kbftv.)	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről
2011. évi CXII. törvény	az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról (a továbbiakban: Info tv.)
Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete	a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR, vagy általános adatvédelmi rendelet)

1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4. Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése

1.5. Fogalmak

Alkalmazott: jelen Kódex vonatkozásában alkalmazottnak minősül a MTB Csoport által munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott természetes személy, továbbá a munkaeő kölcsönzés vagy munkaeő közvetítés keretében foglalkoztatott, valamint a szakmai gyakorlatát töltő személy. A jelen Kódex vonatkozásában az Alkalmazott fogalmába értendők a vezető állású személyek is, kivéve, ha a Kódex adott pontja eltérően nem rendelkezik

Compliance Officer: a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető **Hozzá tartozó:** a Ptk. szerint a közeli hozzátartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

Integrációs Szervezet: a Szövetkezeti Hitelintézetek tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU európai parlamenti és a tanácsi rendelet) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Közeli hozzátartozó: a Ptk. szerint a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, testvér, valamint testvérnek minősül a féltestvér is. A Hpt. 6.§ (1) 61. pont és a Bszt. 4. § (2) bekezdés 76. pont szerint a Ptk-ban meghatározott fogalom és az élettárs.

Közvetítő: e szabályzat vonatkozásban az, aki a Takarékcsoport tagjának pénzügyi szolgáltatás közvetítését erre irányuló megbízási szerződés alapján végzi

Szövetkezeti Hitelintézet: a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben szövetkezeti hitelintézetként meghatározott pénzügyi intézmény.

MTB Csoport: jelen szabályzat vonatkozásában a Szövetkezeti Hitelintézet és a Központi Bank.

Ügyfél: az a természetes személy, aki igénybe veszi a Takarékcsoport tagja által nyújtott pénzügyi szolgáltatást.

Vezető állású személy:

- az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elnöke és tagja, valamint a Hpt. és Bszt. szerinti ügyvezető
- minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg
- független közvetítő esetén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese
- jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő esetén, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese
- Független közvetítő esetén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese,
- jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő esetén, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese.

2. Általános etikai alapelvek

1. A MTB Csoport minden alkalmazotttól, valamint a MTB Csoport nevében vagy érdekében eljáró személytől elvárja, hogy tevékenysége során a legmagasabb szintű személyes és a szakmai magatartást (*feddhetetlenség, tisztesség, becsület*) tanúsítsa, és tegyen eleget a jogszabályi, vagy belső szabályzatokban meghatározott követelményeknek, illetve társasági irányelveknek, szolgálja MTB Csoport üzleti érdekeit, járjon el jogkövető és jogtisztelő módon, továbbá tartsa be az erkölcsi, etikai normákat.
2. Etikus magatartásnak minősül különösen az olyan üzleti vagy egyéb tevékenység, véleménynyilvánítás, hozzáállás, amely:
 - növeli az ügyfelek, üzleti partnerek bizalmát a MTB Csoport, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a bankrendszer egésze iránt;
 - segíti olyan közvélemény kialakulását és folyamatos erősödését, miszerint a MTB Csoport, illetve alkalmazottai a szolgáltatásokat ügyfélbarát módon, magas színvonalon nyújtja;
 - kedvező hatással van a MTB Csoport, a szerződéses partnerek, valamint versenytársak közötti korrekt együttműködésre, segítve annak erősödését, valamint biztosítja ezen intézmények egymás iránti tiszteletét;
 - biztosítja a jó üzleti hírnév megőrzését;

- segíti a gazdasági életben a verseny tisztaságának megőrzését;
- nem ütközik jelen Kódex előírásaiba.

3. Az erkölcsileg kifogásolható, a tisztességbe ütköző magatartás akkor is elítélendő, amennyiben azt jogszabályok egyébként nem tiltják.

Erkölcsileg kifogásolható az a jogszabályokkal nem ellentétes magatartás, amely a joghézagok és a jogi ellentmondások kihasználásával történő anyagi vagy egyéb előnyök megszerzésére irányul, különösen akkor, ha ezzel az érintettek a partnereiknek anyagi vagy egyéb hátrányt okoznak.

4. A MTB Csoport az ügyfeleivel, a partnereivel, a versenytársaival, alkalmazottaival, valamint bármely más entitással fennálló kapcsolatában érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló, méltányos és egyenlő bánásmódot, elutasít minden olyan magatartást, amely kirekesztő, vagy bármely személyt, vagy csoportot hátrányosan különböztet meg.

A MTB Csoport és az alkalmazottai, valamint a MTB Csoport nevében vagy érdekében eljáró személyek egymás közötti kapcsolatában támogatja a kölcsönös tisztelet és kollegialitás elveinek feltétlen érvényesülését.

5. A MTB Csoport szakmai feladatait a lehető legmagasabb színvonalon, szakszerűen, a vonatkozó szabályoknak és üzleti etikai elvárásoknak megfelelően végzi.

6. A MTB Csoport minden alkalmazottjának, valamint a MTB Csoport nevében vagy érdekében eljáró személynek kötelessége betartani az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi és belső szabályzatokban foglalt előírásokat, valamint tartózkodniuk kell minden olyan magatartástól, amely összeegyeztethetetlen szerepkörök fennállásának látszatát keltené.

7. A MTB Csoport az etikai szabályok betartása mellett nem korlátozza az alkalmazottak, valamint a MTB Csoport nevében vagy érdekében eljáró személyek politikai és/vagy közéleti szerepvállalását.

A politikai/közéleti szerepvállalásra vonatkozóan etikai vétséget követ el, aki:

- munkahelyén bármilyen politikai tevékenységet végez, így különösen pártpropagandát folytat, vagy ehhez a MTB Csoport eszközeit használja,
- munkaidőn kívül folytatott politikai és/vagy közéleti tevékenysége olyan mértéket ölt, amely befolyásolja munkavégzésének színvonalát,
- olyan csoporthoz csatlakozik, amely céljai vagy működése a MTB Csoport céljai vagy működése ellen irányul, vagy azzal nem összeegyeztethető,
- tevékenysége során azt a látszatot kelti, hogy a MTB Csoport elkötelezett valamely párt vagy politikai irányzat mellett,
- ilyen irányú fellépése esetén felhasználja a MTB Csoport nevét, logóját, vagy egyéb azonosításra alkalmas nyilatkozatot tesz.

3. A MTB Csoport tagjai és alkalmazottai, illetve az alkalmazottak egymás közötti kapcsolatai

A MTB Csoport óvja az általa létrehozott tulajdont, szellemi alkotást, jogait érvényesíti a MTB Csoporttal bármilyen jogcímen kapcsolatba kerülő személlyel, vállalkozással szemben, valamint nem sérti meg más személy tulajdonhoz, szellemi alkotáshoz fűződő jogát.

A MTB Csoport és az alkalmazottak viszonya a közös célok és érdekek felismerésén, a kölcsönös bizalmon, mások tiszteletén és méltóságának tiszteletben tartásán nyugszik.

A MTB Csoport elkötelezett a tisztességes, etikus, erkölcsi és anyagi megbecsülést nyújtó munkakörnyezet megteremtése mellett.

Az alkalmazottak feladataik végzése során felelős, mind az ügyfelek, mind pedig a MTB Csoport érdekeit szigorúan szem előtt tartó módon kötelesek eljárni. Ennek megfelelően az egyéni érdekek szabálytalan, a MTB Csoport üzletvitelét károsító módon történő előtérbe helyezése nem megengedett.

Az alkalmazottak kötelesek gondoskodni azon munkaeszközök épségének megóvásáról, amellyel napi tevékenységük során dolgoznak, valamint felelősek a közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amelyet napi munkavégzésük keretében idéznek elő. Kerülendő az olyan tevékenységek, kapcsolatok és elkötelezettségek, amelyek a munkaköri kötelezettségekkel ellentétesek.

Az esetlegesen előforduló hibákból le kell vonni a megfelelő következtetéseket, és mindent meg kell tenni annak érdekében, hogy azok ismételt ne forduljanak elő.

Az alkalmazottak egymásközi kapcsolataiban feltétel nélkül érvényesülnie kell a tiszteletnek, megbecsülésnek, a méltányos és egyenlő bánásmódnak.

A MTB Csoport elutasítja a hátrányos megkülönböztetést, a kirekesztést, ellenben kiáll a sérelmet szenvedettek mellett.

Az alkalmazottak feladataik végzése során kölcsönösen együttműködnek, kommunikációjukban egymás iránt az udvariassággal és a feladatok elvégzéséhez szükséges odafigyeléssel viseltetnek, így különösen figyelemmel vannak az alkalmazottak felől érkező megkeresésekre és arra, hogy ezeknek lehetőségeik szerint minél jobban megfeleljenek.

A MTB Csoport elismeri a magánélet fontosságát és arra törekszik, hogy alkalmazottai a MTB Csoportnál töltött időt magánéletükben mind anyagilag, mind pedig egyéb vonatkozásban kamatoztatni tudják, így teremtve meg az egyensúlyt munka és magánélet között.

4. A MTB Csoport tagjának kapcsolata ügyfeleivel

4.1. Általános kapcsolattartási szabályok

A MTB Csoport elkötelezett a teljes körű tájékoztatást biztosító, ügyfélközpontú szolgáltatások nyújtása iránt. A MTB Csoport törekszik arra, hogy elnyerje az ügyfelek bizalmát mind üzleti, mind etikai szempontok szerint is.

A MTB Csoport minden alkalmazottja köteles ügyelni az ügyfelekkel való kapcsolatában a hosszú távú bizalmat eredményező kapcsolat kialakítására, az ügyfélbarát ügyintézésre. Előzőek érdekében viselkedésében, tájékozottságában és szakmai felkészültségében, valamint megjelenésében is köteles megfelelni annak a képnek, amelyet a MTB Csoport az ügyfelek számára közvetíteni kíván. Törekszik továbbá a tőle elvárható keretek között mindent megtenni annak érdekében, hogy az ügyfelekkel esetlegesen megromlott viszonyt helyreállítsa.

A MTB Csoport ügyfeleivel való kapcsolatában különösen fontosnak tartja az egyenlő bánásmódon alapuló ügyfélkezelést, az ügyfél méltányolható érdekeit figyelembe vevő szerződési feltételek alkalmazását, a teljes körű, jóhiszemű, valamint - az etikus reklámokon is nyugvó - hiteles tájékoztatást.

A MTB Csoport és valamennyi alkalmazottja köteles minden tőle elvárhatót megtenni annak érdekében, hogy a fogyasztékkal élő ügyfelek a fogyasztékosággal nem érintett ügyfelekkel azonos minőségű szolgáltatásokat, akadálymentes módon vehessenek igénybe.

A MTB Csoport a szerződéskötés során biztosítja az ügyfelek teljes körű tájékoztatását, az ügyfelei figyelmét a termék, szolgáltatás előnyei mellett, annak kockázataira is felhívja, szerződésmódosítás esetén időben tájékoztatást nyújt a módosítás tényéről és tartalmáról, a panaszok kezelése, megválaszolása során a legnagyobb gondossággal jár el és azokat tényszerűen vizsgálja.

A MTB Csoport lehetőséget teremt az ügyfelek észrevételeinek érvényesülésére, és gondoskodik arról, hogy az ügyfelek panaszai gyorsan és méltányosan kerüljenek kezelésre.

Kifejezetten tiltott az ügyfelek számára valamely előny biztosítása olyan módon, amely megkerüli a jog, valamint az erkölcs által megfogalmazott szigorú előírásokat.

Az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során előfordulhat, hogy a MTB Csoport az ügyfeleinek kisebb értékű üzleti ajándékokat ad, illetve az ügyfelektől üzleti ajándékokat kap. Az ajándékozás, illetve vendéglátás értéke nem haladhatja meg az üzleti életben szokásos mértéket, és annak nyújtása vagy elfogadása nem irányulhat tilalmazott befolyásolásra.

A MTB Csoport elutasítja a korrupció minden formáját.

A MTB Csoport alkalmazottai munkájukkal összefüggésben ügyféltől pénzbeli, vagy más jellegű jogosulatlan előnyt nem kérhetnek, nem fogadhatnak el, és nem adhatnak.

4.2. Az Ajándékozás és reprezentáció különös szabályai

Az üzleti kapcsolatok keretében időnként sor kerülhet kisebb üzleti ajándékok váltására, illetve vendéglátásra. Az erre felhatalmazott személyek megfelelő reprezentációt ajánlhatnak fel az érintett ügyfélnek és partnernek, az adott szakterületre vonatkozó üzleti költségtérítési előírásoknak megfelelően.

Az alkalmazottak felé (*beosztástól függetlenül*) elvárás, hogy a MTB Csoport képviseletében történő ajándékozás, vendéglátás, illetve ezek elfogadása során gondosan mérlegeljék a helyzetet, figyelembe véve minden lényeges körülményt, ideértve az ajándék vagy vendéglátás jellegét, célját, azt, hogy az milyen látszatot kelt, az ajándékozó vagy megajándékozott személyét és pozícióját, az üzleti körülményeket, a viszonzosság elvét, továbbá valamennyi hatályos jogszabályt és az elfogadott társadalmi normákat.

Az ajándékozás, illetve vendéglátás semmilyen körülmények között nem szolgálhatja a MTB Csoport vagy más szervezet, vagy személy jogosulatlan előnyhöz juttatását.

Az alkalmazottak kizárólag az üzleti életben szokásos, csekélyebb értékű ajándékot (*ide értve a tárgyi ajándékot és a szolgáltatást is*) fogadhatnak el, azt is kizárólag abban az esetben, ha az ajándék adása nem arra irányul, hogy bármilyen módon befolyásolja az alkalmazottat. Egyéb esetben ajándék elfogadása és nyújtása tilos.

Készpénz, továbbá jelentősebb értékű ajándék semmilyen körülmények között sem fogadható el a jelenlegi és potenciális ügyfelektől, partnerektől, beszállítóktól. A MTB Csoport alkalmazottja a jelenlegi és potenciális ügyfelek, partnerek, és beszállítók részére készpénzt nem adhat.

Amennyiben az ajándék elfogadásától való elzárkózás a protokolláris szokások megsértése miatt rontaná az üzleti kapcsolatot, az alkalmazottak a közvetlen felettesükkel történő konzultáció és mérlegelés alapján a 30 ezer forint értékhatár alatti ajándékot (*kivéve készpénzt*) – bejelentési kötelezettség nélkül – elfogadhatnak. A 30 ezer forintot meghaladó értékű ajándékot, illetve bármilyen esetet, amikor az ügyfél az alkalmazott akaratán kívül készpénzt ad át, továbbá amennyiben az alkalmazott bizonytalan a kapott ajándék értékében, azt haladéktalanul írásban be kell jelenteni az MTB Csoport Compliance Officerének a compliance@takarek.hu e-mail címen. Az MTB Csoport Compliance Officerre a bejelentésekről nyilvántartást vezet.

5. A MTB Csoport tagjának kapcsolata versenytársaival, üzleti partnereivel, részvétele a piaci versenyben

A MTB Csoport szándéka, hogy önmagával szemben támasztott etikai elvárásai szélesebb kör által megismerhető és alkalmazható, egységes szabályok mentén alakuljanak, a maga részéről ez által is támogatva a piac résztvevőinek egymáshoz való viszonyaiban a kölcsönösséget.

A MTB Csoport kapcsolatait a gazdasági szféra többi résztvevőjével a kölcsönös érdekeken alapuló együttműködés, az egymás iránti tiszteletet és a megbecsülés egyaránt irányítja. Üzleti és piaci tevékenységét úgy folytatja, hogy az mindenkor összhangban legyen a szakmai tisztesség követelményeivel, valamint a hazai és a nemzetközi üzleti szokásokkal.

A MTB Csoport a pénzügyi szektor többi szereplőjére nem vetélytársként, hanem megbecsült partnerként tekint.

A MTB Csoport nem alkalmaz megtévesztő reklámokat, a nyilvánosság előtti megnyilatkozásaiban kerüli a piac egyéb résztvevőinek negatív minősítését, sajtó- és közszerepléseiben nem sérti a szakmai érdekeket és más társaságok nyilvánvaló érdekeit, nem él vissza esetleges piaci erőfölényével, nem alkalmaz gazdasági nyomásgyakorlást.

A MTB Csoport megvédi érdekeit, együttműködik más piaci szereplőkkel, felügyeleti hatóságokkal, érdekképviselői szervekkel harmadik személyek esetleges etikai- és versenynormákat sértő tevékenységének feltárásában és megszüntetésében.

6. Titoktartás

A MTB Csoport és a velük munka- vagy más jogviszony keretében kapcsolatba kerülő személyek a MTB Csoport belső információit, az üzleti, bank-, fizetési- és értékpapír titkot kötelesek megőrizni, azt illetéktelen személy részére nem adhatják át, ezen információkat a MTB Csoport érdekeinek megfelelő módon, és a törvényi előírásoknak megfelelően kötelesek kezelni.

Fontos, hogy a MTB Csoport maga is aktívan részt vegyen bizalmas információi megfelelő kezelésének ellenőrzésében, azonban ezen magatartás a kölcsönös bizalom határain belül kell, hogy érvényesüljön.

A titoktartási kötelezettségekkel kapcsolatosan, a titokvédelmi rendelkezéseket tartalmazó szabályzat tartalmaz részletes rendelkezéseket.

7. Az etikai elvárások betartása és betartatása

Etikai vétség minden olyan esemény, eljárás, magatartás, amely jelen Etikai Kódexben megfogalmazottakba ütközik, vagy más módon erkölcsi normákat sért.

Az etikai vétség bejelentése és kivizsgálása esetén követendő szabályokat a Megfelelőség biztosítási Politika szabályozza összhangban a bejelentett jogsértések kivizsgálására vonatkozó rendelkezésekkel.

Az etikai vétségek kivizsgálása céljából az MTB Zrt. Etikai Bizottságot hoz létre. Etikai vétség felmerülésekor az MTB Zrt. Compliance Officere a bejelentést továbbítja az Etikai Bizottság elnökének, aki dönt az Etikai Bizottság összehívásáról, a meghívottak köréről.

Az MTB Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó azon társaságok, amelyek nem állnak a Hpt., a Bszt. illetve a Kbtv. hatálya alatt, esetében felmerülő etikai vétségek elbírálásában is az MTB Zrt. Etikai Bizottsága jár el.

MTB CsoportBármely alkalmazott, aki jóhiszeműen tanácsot kér, hangot ad aggodalmának, vagy helytelen magatartást jelent be, jelen Kódex előírásainak megfelelően cselekszik, magatartása nem adhat alapot semmilyen hátrányos megkülönböztetésre, vagy munkajogi szankcióra. A bejelentésre válaszul adott, a bejelentőt érintő megtorló intézkedés elrendelője és végrehajtója fegyelmi vétséget követ el.

7.1. Az etikai eljárás részletes leírása

7.1.1. Etikai vétség

Etikai vétség minden olyan esemény, eljárás, magatartás, amely az Etikai Kódexben megfogalmazottakba ütközik, vagy más módon erkölcsi normákat sért.

7.1.2. Bejelentési kötelezettség

A MTB Csoport azon alkalmazottai, akikben felmerül az Etikai Kódexben meghatározott normák megsértésének gyanúja, haladéktalanul kötelesek azt az MTB Zrt. Compliance Officere részére bejelentetni (compliance@takarek.hu).

Az anonim bejelentés esetén előfordulhat, hogy az Etikai Bizottság nem képes beszerezni azokat a további információkat, amelyek az etikai vétség gyanújának kivizsgálásához és megoldásához szükségesek.

Az Etikai Bizottság és a Compliance Officer a vizsgálatot bizalmasan kezeli, összhangban a vonatkozó törvények és szabályozások betartásával.

7.1.3. Az Etikai Bizottság jogállása

Az Etikai Bizottság működésének célja az etikus magatartás normáinak betartatása és az ügyfelek MTB Csoport iránti bizalmának erősítése a MTB Csoport üzletvitelével és üzleti magatartásával kapcsolatos etikai vagy erkölcsi jellegű vétségek megfelelő rendezésének elősegítése útján.

Az Etikai Bizottság legfontosabb feladata, hogy állásfoglalásaival, illetve határozataival minden alkalmazottat orientáljon az Etikai Kódex normáinak megfelelő etikus magatartás tanúsítására.

7.1.4. Az Etikai Bizottság hatásköre

Az Etikai Bizottság hatáskörébe tartozik az Etikai Kódexben foglaltak megsértése miatt, valamint az itt leírt szabályok betartásával, értelmezésével, alkalmazásával összefüggésben a MTB Csoport

alkalmazottja ellen kezdeményezett, illetve két vagy több alkalmazott között, vagy őket érintő etikai jellegű vitás ügyben etikai eljárás lefolytatása.

Az Etikai Bizottság nem rendelkezik hatáskörrel vagyoni követelés tárgyában.

Amennyiben az ügy érdemi részére vonatkozóan bírósági vagy más hatósági eljárás van folyamatban, az Etikai Bizottság az eljárását megszüntetheti, vagy a folyamatban lévő eljárás jogerős lezárásáig azt felfüggesztheti.

A visszaélés, csalás gyanús esetekhez kapcsolható ügyek nem az Etikai Bizottság hatáskörébe tartoznak, ezekre az esetekre a *vonatkozó Szabályzatban* leírtak az irányadók.

7.1.5. Az Etikai Bizottság személyi összetétele

Állandó tagok

- az Etikai Bizottság elnöke Bankbiztonság és Compliance Ügyvezető
- Vezető jogtanácsos
- Compliance Officer, vagy az Általános Compliance osztály vezetője

Állandó meghívottak

- az etikai vétség, felmerült probléma vagy javaslat jellegétől függően érintett szakterület vezetője/vezetői,
- Belső Ellenőrzési Szakterület vezetője,

Titkár

Általános Compliance Osztály munkatársa.

Az Etikai Bizottság valamely tagja esetében felmerülő összeférhetetlen körülmény esetén az Etikai Bizottság elnöke felkéri az MTB Zrt. Felügyelő bizottságának Elnökét, hogy döntsön arról, hogy az összeférhetetlen bizottsági tag pótlására mely felügyelő bizottsági tagot delegálja.

Amennyiben az összeférhetetlen körülmény az Etikai Bizottság elnökét érinti, az Etikai Bizottság többi tagja jogosult felkérni az MTB Zrt. Felügyelő bizottságának Elnökét, hogy döntsön arról, hogy az Etikai Bizottság elnökének pótlására mely felügyelő bizottsági tagot delegálja.

7.1.6. Az Etikai Bizottsági ülések résztvevői

Az üléseken a Bizottság állandó tagjai, az állandó meghívottak és az ideiglenes bizottsági tagok (*amennyiben ilyen kijelölése kerül*), valamint az esetileg meghívott *személyek* vehetnek részt.

Az Elnöknek, a bizottsági tagoknak és az állandó meghívottaknak a bizottság ülésein való megjelenés kötelező.

Minden tagnak és állandó meghívottnak saját jogán, illetve felelősségére kell részt vennie a testület munkájában.

Az esetileg meghívott tagok tanácskozási joggal vehetnek részt az ülésen.

7.1.7. Az Etikai Bizottság helyettesítési rendje

Az állandó tagokat, az állandó meghívottakat az általuk kijelölt személyek helyettesíthetik. Az Etikai Bizottság elnökét távollétében az általa felkért állandó bizottsági tag helyettesíti.

7.1.8. Az Etikai Bizottság eljárási és állásfoglalási rendje

Az Etikai eljárás az MTB Zrt. Compliance Officeréhez címzett írásbeli kérelem átvételével kezdeményezhető.

A bejelentésnek minden olyan tényt és adatot tartalmaznia kell, ami az ügy megítélése szempontjából jelentős, de legalább

- az eljárást kezdeményező *(ha a bejelentés nem anonim)* és az érintett(ek) nevét,
- az etikai ügy elbírálásához szükséges lényeges információkat, valamint
- az üggyel összefüggő bizonyítékokat *(amennyiben rendelkezésre áll, számla, szerződés, levél másolata stb.)*.

Amennyiben a bejelentés nem tartalmazza a felsoroltakat és a bejelentő személye ismert, azt a Compliance Officer az eljárást kezdeményezőnek a hiányok megjelölésével pótlás végett visszaküldi. Az eljárást kezdeményező köteles haladéktalanul pótolni a hiányzó adatokat, dokumentumokat.

A Compliance Officer a beérkezett bejelentést továbbítja az Etikai Bizottság elnökének, aki dönt az Etikai Bizottság összehívásáról, a meghívottak köréről.

Névtelen bejelentés esetén az Etikai Bizottság jogosult eldönteni, hogy a kérelemben foglalt információk és bizonyítékok indokolják-e a bejelentés érdemi vizsgálatát, az etikai eljárás megindítását.

Az Etikai Bizottság saját hatáskörében dönt a bejelentés befogadásáról, illetve az eljárás megindításáról vagy visszautasításáról. Az eljárásban nem vehet részt az a tag, akivel kapcsolatban az eljárás folyik. A kérelem beérkezését követően 15 naptári nap áll rendelkezésre az eljárás lefolytatásának visszautasítására. Az eljárás lefolytatásának visszautasítását az Etikai Bizottság írásban köteles indokolni.

Az eljárás megindítása esetén az Etikai Bizottság – álláspontja kialakítása érdekében – kérheti az érintett felek írásbeli vagy szóbeli véleményét a bejelentésben foglaltak helytállósága vagy megalapozottsága tekintetében. Szükség szerint egyeztető megbeszélést rendelhet el, amelyen az érintett személyek kötelesek részt venni.

Az Etikai Bizottság az eljárás megindítása esetén az eljárást a lehető legrövidebb időn belül, de legkésőbb az eljárás megindításától számított 30 naptári napon belül lefolytatja.

Az eljárás lezárásának határideje, indokolt esetben, vagy különösen bonyolult ügyekben – az érintettek egyidejű tájékoztatása mellett – meghosszabítható. Az eljárás időtartama a 3 hónapot nem haladhatja meg.

Az Etikai Bizottság az ügy elbírálása érdekében, indokolt esetben az érintetteken kívül másokat is meghallgathat, illetve megkereshet, a vonatkozó iratokba korlátozás nélkül betekinthez.

Az Etikai Bizottság az eljárás lefolytatását követően, az ügy megítéléséhez szükséges cselekmények megtételét követően, az eljárást lezártnak nyilvánítja, és írásban állást foglal az ügyben.

Az Etikai Bizottság határozatképes, ha az állandó tagoknak és az állandó meghívottaknak legalább a fele jelen van. Döntéseit nyílt szavazással, egyszerű szavazati többséggel hozza meg (*szavazategyenlőség esetén az Etikai Bizottság elnökének szavazata dönt*). Az Etikai Bizottság határozatképességéhez az is szükséges, hogy minden jelenlévő állandó tag és állandó meghívott nyilvánítson a meghozandó állásfoglalásról véleményt. Az Etikai Bizottság ülésén minden állandó tag és állandó meghívott részt vesz, amelyre szükség esetén az érintetteken kívül mások is meghívhatóak. Az ügyről hozott érdemi döntéshozatalnál kizárólag az Etikai Bizottság állandó tagjai és az állandó meghívottak lehetnek jelen. Az állásfoglalás tervezete feletti szavazás során, kisebbségben maradó állandó tag és az állandó meghívott jogosult az állásfoglaláshoz külön véleményt csatolni. Indokolt esetben az állandó tagok és az állandó meghívottak – távollétükben – is szavazhatnak, az Etikai Bizottság részére eljuttatott írásbeli nyilatkozatukkal.

Az Etikai Bizottság állásfoglalását írásba foglalja, indokolja és az érintetteknek, az állásfoglalás meghozatalát követő három munkanapon belül megküldi. Az Etikai Bizottság állásfoglalását a hatályos jogszabályok alapján a hazai gyakorlat és etikai normák figyelembe vételével hozza meg, az állásfoglalásokat az Etikai Bizottság elnöke hitelesíti.

Az Etikai Bizottság állásfoglalása lehet:

- nyilvános, ha – az összes körülményre figyelemmel – az Etikai Bizottság ezt indokoltnak tartja,
- csupán az érintettek részére tudomásul hozva, különösen akkor, ha az érintettek - egymás közötti és nem az ügyfeleket érintő vitáik tekintetében – megállapodásra jutnak és ezt a közlési módozatot együttesen kérik,
- indokolt esetben az érintettek anonimitását biztosító.

Az Etikai Bizottság az eljárások során hozott állásfoglalásokon kívül ajánlásokat is megfogalmazhat.

Az Etikai Bizottság tagjai nem jogosultak az ügy lezárása előtt az ügyről – függetlenül attól, hogy az üzleti titkot, bank-, fizetési-, vagy értékpapír titkot sért-e – akár szóban, akár írásban, nyilatkozatot tenni.

Az Etikai Bizottság vizsgálatairól, üléseiről, döntéseiről, állásfoglalásairól az Etikai Bizottság



SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

Titkára vezet jegyzőkönyvet. A jegyzőkönyvet a Titkár és két bizottsági tag, mint jegyzőkönyv-hitelesítők, írják alá. A jegyzőkönyveket, valamint az etikai eljárás során keletkezett, feltárt, illetve átvett dokumentumokat az MTB Zrt. az etikai eljárás lezárását, illetve amennyiben az etikai eljárás alapján intézkedés alkalmazására kerül sor, az intézkedés végrehajtását követő 5 évig megőrzi. Az Etikai Bizottság által elrendelt intézkedések figyelemmel kísérése az Általános Compliance Osztály feladata.

8. Záró rendelkezések

Jelen Kódex előírásai együttesen alkalmazandók a MTB Csoport által kiadott egyéb szabályzatok előírásaival.

Jelen szabályzat 2019. június 1. napján lép hatályba.

A szabályzat felülvizsgálata szükség szerint, de legalább két évente esedékes.