

22/2018. számú SZHISZ külső szabályzat
V.2.0

Megfelelőségbiztosítási Politika

Hatálybalépés: 2019. június 1.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

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

Megfelelősbiztosítási Politika	V.2.0. 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	2018.05.16.	Első verzió	
V.2.0	2019.06.01.	Központi Compliance szervezet létrehozása miatti felülvizsgálat	

Egyéb megjegyzés:

--

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK.....	3
1. Általános rész	4
1.1. A Szabályzat célja	4
1.2. A Szabályzat tárgyi hatálya	4
1.3. A szabályzat alanyi hatálya	4
1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok	5
1.4.1. Jogszabályok	5
1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok	5
1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok	5
1.4.4. Kapcsolódó egyéb dokumentumok	5
1.4.5. Fogalmak	7
2. A megfelelőség biztosítási funkció	8
2.1. A megfelelőség biztosítási funkció célja	8
2.2. A megfelelőségi kockázatok meghatározása	8
2.3. A megfelelőségi kockázatok értékelése	9
3. Megfelelőség biztosítási funkció a szövetkezeti hitelintézeti integrációban.....	9
3.1. Az Integrációs Szervezet feladatai	10
3.2. A Központi Bank feladatai: A csoportszintű megfelelés biztosítási funkció.....	10
3.3. Compliance Officer (megfelelőség biztosításáért felelős vezető) kijelölése és a Compliance funkció működése az MTB Csoport tagjainál	11
4. Kockázati kategóriák.....	12
5. A megfelelőségbiztosítás keretében ellátandó feladatok.....	13
5.1. Szabályozási jellegű feladatok	13
5.2. Operatív jellegű feladatok	13
6. Beszámolási kötelezettség, megfelelési feladatok tervezése	14
6.1. Éves beszámoló	14
6.2. Éves Munkaterv	14
7. A megfelelőségi szabályok megsértése esetén követendő eljárás	15
7.1. A jogsértés tárgya	15
7.2. A bejelentés módja	16
7.3. A bejelentés vizsgálata	16
7.4. A bejelentésben érintett személy tájékoztatási jogai	17
7.5. A bejelentéssel kapcsolatos adatvédelmi rendelkezések	17
8. A Központi Bank eljárásrendje	18
9. Záró és kiegészítő rendelkezések	19
Mellékletek	19

1. Általános rész

1.1. A Szabályzat célja

A szabályzat célja, hogy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 11. § (1) bekezdés j) pontja alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése, irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljának elérése érdekében a megfelelőség biztosításával kapcsolatosan az MTB Csoport által központilag, az Integráció egészére vonatkozóan működtetett belső védelmi vonal részeként meghatározza:

- a) a megfelelőség biztosítási (*compliance*) funkció működtetését meghatározó alapelveket,
- b) a megfelelőség biztosítási funkció kialakításának célját,
- c) az alkalmazott szervezeti megoldásokat,
- d) az ellátandó feladatokat és
- e) a megfelelőségi szabályok megsértése esetén követendő eljárást.

1.2. A Szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a compliance funkció kialakítására, az ezzel kapcsolatos működési feltételek biztosítására és a feladatok meghatározására.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed a Központi Bankra és azon Szövetkezeti Hitelintézetekre, amelyek a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek közötti, a Központi Bank által, központosítva ellátott compliance tevékenységre vonatkozó szolgáltatási szint megállapodást (SLA-k) aláírták, valamint azok valamennyi vezető tisztségviselőjére, munkavállalójára, illetve az azokkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló minden személyre.

A jelen szabályzat hatálya kiterjed továbbá az Integrációs Szervezetre, mint a megfelelőség biztosítási funkció Integráció szintű irányítójára.

1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1. Jogszabályok

Jogszabály száma	Jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: Szhitv.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.)
a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete	a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről (a továbbiakban: 2017/565 bizottsági rendelet)
az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
5/2016. (VI.06.) MNB ajánlás	a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
	A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Alapszabálya (a továbbiakban: Alapszabály)

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4. Kapcsolódó egyéb dokumentumok

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése



SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

1.5. Fogalmak

Alkalmazott: az Integrációs Szervezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjainak munkavállalói, továbbá az Integrációs Szervezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai által megbízási, vagy egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatottak (ideértve a legfőbb szerv tagjait, a vezető tisztségviselőket és a felügyelőbizottság/audit bizottság tagjait is).

Compliance Officer: a Központi Bank Compliance Igazgatóság vezetője, a Szövetkezeti Hitelintézetek esetében a kiszervezési szerződések alapján a feladat elvégzésére kijelölt személy

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB).

Integrációs Szervezet: a Szövetkezeti Hitelintézet 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.

Integrációs Szervezet tagja: A Szövetkezeti Hitelintézetek, a Központi Bank, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. és az a személy vagy szervezet, akit az Integrációs Szervezet felvett a tagjai közé.

Központi Bank: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában e törvény felhatalmazása alapján közreműködő, szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő hitelintézet.

Szövetkezeti Hitelintézet: a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

MTB Csoport: a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank együttesen.

2. A megfeleléség biztosítási funkció

2.1. A megfeleléség biztosítási funkció célja

A megfeleléség biztosítási funkció célja a megfeleléségi kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése.

Célja továbbá, hogy a megfeleléségi kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájáruljon az Integráció céljainak eléréséhez, valamint a zavartalan és prudens működéshez.

A megfeleléség biztosítási funkció munkaprogramja, továbbá eszközei és módszerei a megfeleléségi kockázatok azonosításán és értékelésén alapulva kerül meghatározásra.

2.2. A megfeleléségi kockázatok meghatározása

Megfeleléségi kockázatnak minősül:

- a) a jogszabályok,
- b) a jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások - ideértve a Magyar Nemzeti Bank által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek (pl. KELER Zrt., BÉT) szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, etikai szabályokat is -, illetve
- c) a belső szabályozás

(a továbbiakban együttesen: megfeleléségi szabályok) be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, a felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, a jelentős pénzügyi veszteség, vagy a hírnévromlás kockázata.

Jelen szabályzat alkalmazása során, az MTB Csoport tagjainak működésében a Központi Bank Compliance Igazgatósága által kezelt megfeleléségi kockázatok a következőkkel összefüggésben merülhetnek fel:

- a) a belső adatvédelmi felelősre vonatkozó szabályozással és az intézményi gyakorlattal összhangban álló titok- és adatvédelem (üzleti-, bank-, értékpapír-, pénztár-, foglalkoztatói nyugdíj- és biztosítási titok, személyes adatok védelme),
- b) a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek elkülönítése,
- c) információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása,
- d) piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyam befolyásolás) megelőzése,
- e) az intézmény és a munkavállalók saját számlás ügyletei,

- f) az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód,
- g) hatósági kapcsolatok (MNB kapcsolattartás),
- h) üzletvezetési gyakorlat.

A Belső Védelmi Vonalak Ajánlás alapján megfelelőségi kockázatként azonosított alábbi funkciókat a belső kontrollterületek közötti munkamegosztás alapján a Központi Bankban, és az azzal összevont Felügyelet alá tartozó intézmények vonatkozásában a Bankbiztonság Igazgatóság látja el:

- a) összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése,
- b) külső és belső csalások megelőzése,
- c) pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem

2.3. A megfelelőségi kockázatok értékelése

A megfelelőségi kockázatok értékelésénél az alábbiakra kell tekintettel lenni:

- a) megfelelőségi szempontból releváns jogszabályváltozásokból, várható új szabályozásból fakadó kockázatok,
- b) a megfelelőségi kockázatok szempontjából releváns panaszügyek,
- c) a megfelelőségi kockázatok szempontjából releváns folyamatban lévő és lezárt peres ügyek,
- d) hatósági intézkedések és szankciók jellege, száma és volumene,
- e) a megfelelőségi kockázatok szempontjából releváns, az intézmény reputációját érintő negatív média megjelenések gyakorisága és jelentősége.

Olyan átfogó szemléletű megfelelőség biztosítási gyakorlatot kell kialakítani, mely minden releváns kockázatot kezel.

3. Megfelelőség biztosítási funkció a szövetkezeti hitelintézeti integrációban

Az Integráció irányítása az integráció két központi szereplője, az Integrációs Szervezet és a Központ Bank feladata, akik feladataikat egymással együttműködve látják el. A megfelelőség biztosítási funkció esetében a Szövetkezeti Hitelintézetek irányítása az alábbiakban bemutatott módon történik.

3.1. Az Integrációs Szervezet feladatai

Az Integrációs Szervezet megalkotja, jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli az Integráción belüli megfelelésbiztosításra vonatkozó szabályzatokat.

Az Integrációs Szervezet a Központi Bank Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságától információkat, – ad-hoc, illetve rendszeres – adatszolgáltatásokat kérhet e tevékenységével összefüggésben.

3.2. A Központi Bank feladatai: A csoport szintű megfelelés biztosítási funkció

A MTB Zrt., mint a szövetkezeti hitelintézeti Integráció Központi Bankja csoport szinten biztosítja a megfelelésbiztosítási funkció működését, a csoport szintű megfelelési kockázatok azonosítását, kezelését, ezért csoport szintű megfelelésbiztosításáért felelős vezetőt nevez ki.

A csoport szintű megfelelésbiztosításáért felelős vezető a Központi Bank Compliance Igazgatóság vezetője, és mint ilyen, felelős a compliance funkció csoport szintű egységének biztosításáért, működtetéséért, a csoport szintű megfelelési kockázatok azonosításáért, kezeléséért.

A csoport szintű megfelelésbiztosításáért felelős vezető az alábbi feladatokat látja el:

- megfelelési kockázatok csoport szintű azonosítása és elemzése, intézkedések kezdeményezése;
- csoport szintű, egységes megfelelési szabályok és szabályozó dokumentumok kidolgozása;
- csoport szintű, compliance tárgyú oktatás elkészítése, megszervezése

A megfelelési kockázatok csoport szintű azonosítása és elemzése, intézkedések kezdeményezése kiterjed különösen:

- a vezető állású személyek, munkavállalók személyes tevékenységének kontrollja;
- fogyasztóvédelmi jogszabályoknak, továbbá a kapcsolódó felügyeleti és egyéb elvárásoknak való megfelelés biztosítása;
- panaszkezelési monitoring;
- piaci magatartás általánosan elfogadott normáinak való megfelelés biztosítása;
- ügyfeleknek nyújtott korrekt tájékoztatás, az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, tanácsadás.

A csoportszintű megfeleléség biztosítással összefüggő tevékenysége körében eljárva, a Központi Bank Compliance Szakterület vezetője jogosult az MTB Csoport bármely tagjától bármely dokumentumot, információt bekérni, az iratokba betekinteni, illetve eseti jelleggel vagy rendszeresen felvilágosítást és tájékoztatást kérni.

3.3. Compliance Officer (megfeleléség biztosításáért felelős vezető) kijelölése és a Compliance funkció működése az MTB Csoport tagjainál

A hatályos jogszabályok alapján az MTB Csoport tagja köteles jelen Szabályzat hatályba lépését követően haladéktalanul Compliance Officert kinevezni, és annak személyét a Magyar Nemzeti Bank részére bejelenteni.

Az MTB Csoport tagjának a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység működtetésére mindenkor rendelkeznie kell a hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való hozzáféréssel. Az MTB Csoport tagja a funkció ellátását, egyedi megállapodás alapján kiszervezheti.

A megfeleléség biztosítási funkció a belső kontroll funkcióktól (kockázati kontroll funkció, belső ellenőrzési funkció) szervezetileg független.

A belső kontroll funkciókkal kapcsolatos tevékenységek összehangolását az irányítási funkciót betöltő testületnek, a nyomonkövetési/ellenőrzési/számonkérési funkciót betöltő testületnek vagy az auditbizottságnak szükséges biztosítania.

A megfeleléség biztosítási funkció akkor tekinthető függetlennek, ha fennállnak az alábbi feltételek:

- a) A megfeleléség biztosítási funkciót ellátó személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési feladatkörükbe tartozik.
- b) A megfeleléség biztosításért felelős funkció szervezetileg elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek ellenőrzésére hivatott. Az adott funkció vezetője csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős a megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért.
- c) A megfeleléség biztosítási funkció vezetőjét közvetlenül az intézmény irányítási funkciót betöltő testülete, nyomonkövetési/ellenőrzési/számonkérési funkciót betöltő testülete vagy az auditbizottság nevezi ki és ezen testületek felé jelentési kötelezettsége áll fent.

- d) A megfeleléség biztosítási funkció személyzetének javadalmazása független az ellenőrzött vagy megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől.
- e) A megfeleléség biztosítási funkciónak rendelkeznie kell a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal (humán és anyagi).

A kockázati kontroll funkció, a megfeleléség biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció egymástól függetlenek. Az egyes funkciókat gyakorlóknak - a függetlenségük megőrzése mellett - együtt kell működniük abból a célból, hogy ezáltal egymás munkájának eredményeit megismerhessék és saját munkájuk során hasznosítsák.

4. Kockázati kategóriák

Amennyiben a Compliance megfeleléségi kockázatot tár fel, az alábbi kockázati kategóriába sorolja azt.

Kockázat értéke	Kockázati kategória	Leírás
1	Nagyon alacsony	<p>A megállapított hiányosságoknak a Bank megfeleléségére/szabályszerűségére, működésére, a működés biztonságára, gazdaságosságára (eredményességére és hatékonyságára) való kihatása csekély, mivel</p> <ul style="list-style-type: none"> a feltárt megfeleléségi kockázat bekövetkezésének valószínűsége rendkívül alacsony, vagy a hatása nem számottevő, vagy kizárólag néhány ügyfelet érinti. <p>Lényegében elhanyagolható az MTB Csoport tagja működése szempontjából, bekövetkezésének valószínűsége csekély.</p>
2	Alacsony	<p>A megállapított hiányosságoknak a Bank megfeleléségére/szabályszerűségére, működésére, a működés biztonságára, gazdaságosságára (eredményességére és hatékonyságára) való kihatása mérsékelt, mivel</p> <ul style="list-style-type: none"> a feltárt megfeleléségi kockázat bekövetkezésének valószínűsége alacsony, vagy a hatása mérsékelt, vagy az ügyfelek kisebb körét érinti. <p>Kezelhető kockázatot jelent, a kockázat-csökkentése érdekében kialakított kontrollok jól működnek.</p>
3	Közepes	<p>A megállapított hiányosságoknak a Bank megfeleléségére/szabályszerűségére, működésére, a működés biztonságára, gazdaságosságára (eredményességére és hatékonyságára) való kihatása közepes, mivel</p> <ul style="list-style-type: none"> a feltárt megfeleléségi kockázat bekövetkezésének valószínűsége jelentős, vagy a hatása jelentős, vagy az ügyfelek nagyobb körét érinti. <p>Még elfogadható módon kezelhető kockázatot jelent, amit a kialakított kontrollrendszer képes lekezelni.</p>
4	Magas	<p>A megállapított hiányosságoknak a Bank megfeleléségére/szabályszerűségére, működésére, a működés biztonságára, gazdaságosságára (eredményességére és hatékonyságára) való kihatása nagy, mivel</p> <ul style="list-style-type: none"> a feltárt megfeleléségi kockázat bekövetkezésének valószínűsége rendkívül magas, vagy a hatása kiemelten jelentős, vagy az ügyfelek jelentős részét érinti. <p>Csökcentendő, fokozott valószínűséggel bekövetkező eseményről van szó, a kialakított kontrollrendszer nem teljes körű, vagy nem alakítottak ki ellene kontrollt.</p>

5	Nagyon magas	<p>A megállapított hiányosságoknak a Bank megfelelésére/szabályszerűségére, működésére, a működés biztonságára, gazdaságosságára (eredményességére és hatékonyságára) való kihatása nagyon nagy, mivel</p> <ul style="list-style-type: none"> • a feltárt megfeleléségi kockázat bekövetkezésének valószínűsége nagyon magas, vagy • a hatása kiemelten jelentős, és • az ügyfelek jelentős részét érinti, vagy • jelentős reputációs, vagy anyagi kárral jár. <p>Erősen csökkentendő kockázatot jelent, az esemény bekövetkezése az intézmény folyamatos működését is veszélyeztetheti, a kialakított kontrollrendszer nem elégséges, vagy nem alakítottak ki ellene kontrollt.</p>
---	--------------	---

5. A megfelelésbiztosítás keretében ellátandó feladatok

A megfelelésbiztosítás keretében az alábbi feladatokat kell ellátni:

5.1. Szabályozási jellegű feladatok

- A megfeleléségi szabályok körének meghatározása.
- A megfeleléségi szabályokban bekövetkező változások lehetséges hatásainak elemzése.
- A szükségessé váló módosítások kezdeményezése, az implementálás megfeleléségének kontrollja.
- A megfeleléségi kézikönyv (eljárásrend), valamint a kapcsolódó belső szabályzatok, eljárásrendek elkészítése, szükség szerinti, illetőleg rendszeres aktualizálása. Ennek keretében a megfeleléségi kockázat azonosítására, becslésére, elemzésére szolgáló módszerek, eljárások kidolgozása.

5.2. Operatív jellegű feladatok

- A megfeleléségi szabályoknak való megfelelés vizsgálata, monitoringja (folyamatos figyelése) a megfeleléségi kockázatok szempontjából releváns területen. A megfeleléségi szabályok megsértésének jelentése a felső vezetés felé.
- Az intézmény vezetésének megfeleléségi ügyekben való tanácsadás és rendszeres jelentés.
- Az intézmény humán erőforrásainak megfelelésbiztosítási oktatása, napi szintű rendelkezésre állás, segítség nyújtás az alkalmazottak megfeleléségi szempontú kérdéseinek megválaszolásához.

- d) A megfelelés szempontjából releváns információkkal kapcsolatos nyilvántartások vezetése, illetve a rendelkezésre álló adatbázis adatainak adott ismérvek szerinti csoportosítása, listázása, a nyilvántartások nyomon követése.
- e) Új termékek, eljárások bevezetése, szervezeti változások előtt megfelelési szempontú vélemény nyújtása.

6. Beszámolási kötelezettség, megfelelési feladatok tervezése

6.1. Éves beszámoló

A Compliance Officer köteles a jelentős hiányosságokról való eseti tájékoztatás mellett - azon esetekben is, amikor erre jogszabályi kötelezés nincs - legalább évente összefoglaló jelentésben tájékoztatni az intézmény irányítási és nyomonkövetési/ellenőrzési/számonkérési funkciót betöltő testületét legalább az alábbiakról:

- a) az intézményi kontroll környezet hatékonyságának értékelése,
- b) az intézmény belső politikáinak és eljárásainak áttekintése során feltárt hiányosságok,
- c) a monitoring tevékenység és a vizsgálatok tapasztalatai, a feltárt hiányosságok alapján megtett, illetőleg folyamatban lévő intézkedések, azok eredményei, illetve várható eredményei, határideje,
- d) a megfelelés biztosítási tevékenység keretében azonosított kockázatok,
- e) a szabályozási környezetben bekövetkezett változások és az azok nyomán szükségessé vált már megtett, illetve megteendő intézkedések,
- f) a jelentési időszak egyéb, a megfelelés biztosítási funkció szempontjából jelentős ügyei,
- g) a hatóságokkal folytatott megfelelési szempontból releváns kommunikáció.

6.2. Éves Munkaterv

A megfelelés biztosítás körében ellátott feladatok ütemezése érdekében éves munkatervet (a továbbiakban: Munkaterv) kell készíteni, amely tartalmazza a megfelelés biztosítási funkció által egy adott évben elvégzendő feladatokat, vizsgálatokat és azok gyakoriságát.

A Munkaterv keretében meghatározott feladatok mellett gondoskodni kell az év közben felmerült, Munkatervben előzetesen meg nem határozott megfelelésig biztosítási feladatok ellátásáról is.

A Munkaterv keretében végrehajtandó feladatokat évente kell meghatározni, figyelembe véve a megfelelési kockázatokkal összefüggő üzleti/működési/személyi/reputációs kockázatokat, valamint a korábbi vizsgálatok megállapításait.

A Munkatervben meghatározott feladatok a tárgyév január 01. és december 31. napja között kell teljesíteni, melyről a Compliance Officer számot ad.

Az MTB Csoport tagja vezető testülete szükség esetén a Munkatervben meg nem határozott feladat teljesítését, vagy vizsgálat lefolytatását írhatja elő.

7. A megfelelési szabályok megsértése esetén követendő eljárás

Olyan hatékony és megbízható mechanizmust szükséges létrehozni, mely ösztönzi a jelentéstételt a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak tényleges vagy potenciális megsértése esetén.

Az előzőekben hivatkozott mechanizmus magában foglalja az alábbiakat:

- a) a jogsértésekről szóló jelentések átvételére és nyomon követésére vonatkozó eljárást,
- b) az intézményen belüli jogsértést bejelentő munkavállaló diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelmét, valamint
- c) a jogsértést bejelentő személy, valamint a jogsértésért feltehetően felelős természetes személy személyes adatainak védelmét.

A jogsértések intézményen belüli jelentésére független és önálló csatornákat és eljárásokat kell kidolgozni és működtetni.

7.1. A jogsértés tárgya

A jogsértés tárgya a hitelintézeti és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek tényleges vagy feltételezett megsértése.

7.2. A bejelentés módja

A tényleges vagy potenciális jogszabálysértést a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Központi Bank bármely alkalmazottja írásban jelentheti be a Compliance Officer részére (akár anonim módon is).

A bejelentésben meg kell jelölni:

- a) a vélelmezett jogsértést,
- b) azt a személyt, akinek vonatkozásában a bejelentő álláspontja szerint a vélelmezett jogsértés felmerült,
- c) a jogsértés bizonyítására rendelkezésre álló bizonyítási eszközöket.

A bejelentésekről a Compliance Officer nyilvántartást vezet.

A jóhiszemű bejelentőt a bejelentés ténye miatt nem érheti semmilyen hátrány.

7.3. A bejelentés vizsgálata

A Compliance Officer mellőzheti a bejelentett jogsértések vizsgálatát az alábbi esetekben:

- a) a korábbival azonos tartalmú, ugyanazon bejelentő által tett ismételt bejelentés,
- b) a bejelentő a jogsértő magatartás vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított hat hónap után terjesztette elő a bejelentést.

A sérelmezett tevékenység vagy mulasztás bekövetkeztétől számított egy éven túl előterjesztett bejelentést érdemi vizsgálat nélkül el kell utasítani.

A Compliance Officernek a bejelentést annak beérkezésétől számított harminc napon belül el kell bírálnia.

Ha az elbírálást megalapozó vizsgálat előreláthatólag harminc napnál hosszabb ideig tart, erről a bejelentőt - az elintézés várható időpontjának és az eljárás meghosszabbodása indokainak egyidejű közlésével - tájékoztatni kell. A vizsgálat időtartama a 3 hónapot nem haladhatja meg.

A Compliance Officer meghallgathatja a bejelentőt, ha a bejelentés tartalma szükségessé teszi.

Amennyiben a bejelentés alaposnak bizonyul, a Compliance Officer feladata intézkedni

- a) a jogszerű állapot helyreállítása, illetve az egyébként szükséges intézkedések megtétele,
- b) a feltárt hibák okainak megszüntetése,
- c) az okozott sérelem orvoslása

d) indokolt esetben a felelősségre vonás¹ kezdeményezése érdekében.

A Compliance Officer az ügy kivizsgálását és lezárását követően, a bejelentés alaposnak bizonyulása esetén a bejelentés tartalmáról és az általa indokoltnak tartott intézkedésről összefoglaló jelentést készít, melyek a szervezet döntéshozó testülete elé terjeszt.

Amennyiben a bejelentésben foglalt magatartás a vizsgálat alapján nem bűncselekmény, de sérti a foglalkoztatói szervezet által meghatározott magatartási szabályokat, a munkáltató a munkaviszonyra vonatkozó szabályoknak megfelelően a munkavállalóval szemben munkáltatói intézkedést alkalmazhat.

7.4. A bejelentésben érintett személy tájékoztatási jogai

A bejelentésben érintett személyt a vizsgálat megkezdésekor a Compliance Officer részletesen tájékoztatja a rá vonatkozó bejelentésről, az adatvédelemről szóló hatályos törvény alapján megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról jelen szabályzat 2. számú mellékletekét képező dokumentum átadásával. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a bejelentésben érintett a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá. A bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.

A Compliance Officer a vizsgálat befejezésekor - a minősített adat, illetve törvény alapján üzleti, gazdasági vagy egyéb titoknak minősülő adat kivételével - a megtett intézkedésről vagy annak mellőzéséről - az indokok megjelölésével - a bejelentőt haladéktalanul értesíti.

7.5. A bejelentéssel kapcsolatos adatvédelmi rendelkezések

A Compliance Officerek a vizsgálat lezárásáig vagy a kivizsgálás eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentésben érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani. A bejelentő, valamint a bejelentésben megjelölt, vélelmezett jogsértést előidéző személy személyes adatai kizárólag a bejelentés kivizsgálása céljából kezelhetők és kizárólag

- a) a bejelentő,
- b) a bejelentésben megjelölt, vélelmezett jogsértő és

¹ Amennyiben a vizsgálat bűncselekmény, vagy szabálysértés gyanúját állapítja meg, a jogsértő magatartást tanúsító személy büntetőjogi felelősségre vonását kell kezdeményezni, amennyiben pedig az eljárás során etikai vétség gyanúja merül fel, úgy etikai vétség miatti eljárás lefolytatását kell kezdeményezni.

- c) a bejelentés kivizsgálásában jogszerűen közreműködő illetékes szervezeti egységek és személyek részére továbbíthatóak.

Jogszerűen közreműködőnek tekinthetők mindazon szervezeti egységek és személyek, amelyek részvételére a bejelentésben foglaltak megalapozottságának kivizsgálása érdekében szükség van, vagy amelyek szakértelme a bejelentés megalapozottságának megállapításához másként nem pótolható.

Abban az esetben, ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan információt közölt és

- a) ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére át kell adni,
- b) alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatait az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szervnek vagy személynek kérelmére át kell adni.

Amennyiben a vizsgálat alapján a bejelentés nem megalapozott vagy további intézkedés megtétele nem szükséges, a bejelentésre vonatkozó adatokat a vizsgálat befejezését követő 60 napon belül törölni kell.

Ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor - ideértve a bejelentő személlyel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is - a bejelentésre vonatkozó adatokat a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig lehet kezelni.

8. A Központi Bank eljárásrendje

A Központi Banknak rendelkeznie kell a megfeleléség biztosítással kapcsolatos eljárást részletesen rögzítő eljárásrenddel, melyben az egyes folyamatok és a felelősök egyértelműen megjelölésre kerülnek, és meghatározásra kerül a kiszervezett tevékenységként ellátott megfeleléségi feladatok teljesítésének rendje is.

A megfeleléség biztosításával kapcsolatos eljárásrendben legalább az alábbiakról kell rendelkezni:

- a) Compliance Officer kinevezésére, illetve a felmentésére vonatkozó szabályok (mely személy, vagy testület jogosult kinevezni, vagy dönteni a felmentéséről),
- b) Compliance Officer helyettesítésére vonatkozó szabályok,
- c) a megfeleléség biztosítási funkció szervezeten belül elfoglalt helye, a függetlenség garanciái,

- d) a megfelelőség biztosítás keretében ellátott feladatok (szabályozási és operatív jellegű feladatok),
- e) a megfelelőség biztosítási funkció jogosultságai,
- f) a megfelelőségi tevékenység vonatkozásában a Központi Bank milyen menedzsment funkciót gyakorol, milyen nyomkövetési/ellenőrzési/számonkérési funkciók érvényesülnek,
- g) a kontroll funkciót ellátó területek közötti munkamegosztás,
- h) a megfelelőségi kockázatok közül melyek kerülnek elsődlegesen a megfelelőség biztosítási funkció keretében kezelésre, illetve más ellenőrzési, kontroll funkciókhoz telepítésre,
- i) a Compliance Officer milyen gyakorisággal, mely szervezetnek, személynek tesz jelentést a megfelelőség biztosítással kapcsolatban ellátott feladatairól, a feltárt megfelelőségi kockázatokról,
- j) hogyan történik a megfelelőség biztosítási funkció gyakorlása a kiszervezett tevékenységek vonatkozásában,
- k) a megfelelőség biztosítási funkció által vezetett nyilvántartások,
- l) a megfelelőség biztosítási funkció éves munkatervének, az éves jelentésnek az elkészítése (határidők, feladatok meghatározása, a munkatervet jóváhagyó testület).

9. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2019. június 1.

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

A hatálybalépéssel a jelen szabályzatban foglalt előírások betartása a szabályzat személyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

10. Mellékletek

1. számú melléklet: A jogsértések bejelentésére vonatkozó nyilatkozat a bejelentő részére
2. számú melléklet: A jogsértések bejelentésére vonatkozó nyilatkozat a bejelentésben érintett személy részére

1. számú melléklet

A jogsértések bejelentésére vonatkozó nyilatkozat a bejelentő részére

1. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatait a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 116. §-a, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 24/G. §-a alapján benyújtott jogsértésekre vonatkozó bejelentések kivizsgálása érdekében kezeljük.

2. Az adatkezelő elérhetőségei:

Adatkezelő megnevezése	
Adatkezelő székhelye	
Adatkezelő postacíme	
Telefon	
E-mail	

3. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai az Ön egyértelmű hozzájárulása hiányában nem hozhatóak nyilvánosságra és kizárólag abban az esetekben továbbítható harmadik fél részére, ha a vizsgálat kapcsán utóbb nyilvánvalóvá vált, hogy a Bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan információt közölt és

- ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatai az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére átadásra kerülnek,
- alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatai az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére átadásra kerül.

4. A Bejelentőt – a rosszhiszeműen közölt valótlan adatközlés vagy a valós adat elhallgatása esetén kívül – nem érheti hátrány a bejelentés megtétele miatt. A bejelentést a Compliance Officer bizalmasan kezeli.

5. A bejelentésben, az az alapján indított vizsgálatban, valamint a vizsgálat eredményeit rögzítő jelentésben kezelt személyes adatokat a vizsgálat lezárását követő 3 évig megőrizzük.

6. Ha a vizsgálat során kiderül, hogy a bejelentés nem megalapozott, vagy további intézkedés nem látszik szükségesnek, a bejelentésre vonatkozó adatokat a vizsgálat befejezését követő 60 (hatvan) napon belül töröljük.

7. Ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor - ideértve a bejelentő személlyel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is - a bejelentésre vonatkozó adatokat a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig kezeljük.

8. Az adatkezelés során az Önt megillető jogokról és jogorvoslati lehetőségekről részletes tájékoztatást kaphat a [...](#) honlapon, az Adatkezelési Tájékoztatóban.

9. **A fentiek alapján kijelentem, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszem olyan körülményekről, amelyekről tudomásom van, vagy kellő alappal feltételezem, hogy azok valóságok, illetve a bejelentésemben a bejelentés tárgyát képező esemény tekintetében valós tény, adatot nem hallgatok el, a fentiekben írt tájékoztatást tudomásul vettem.**

Kelt:

Bejelentő aláírása

2. számú melléklet

**A jogsértések bejelentésére vonatkozó nyilatkozat
a bejelentésben érintett részére**

1. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatait a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 116. §-a, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 24/G. §-a alapján benyújtott jogsértésekre vonatkozó bejelentések kivizsgálása érdekében kezeljük.

Az adatkezelés során különleges adat nem kerül rögzítésre.

2. Az adatkezelő elérhetőségei:

Adatkezelő megnevezése	
Adatkezelő székhelye	
Adatkezelő postacíme	
Telefon	
E-mail	

3. Tájékoztatjuk, hogy személyes adatai az Ön egyértelmű hozzájárulása hiányában nem hozhatóak nyilvánosságra és kizárólag a bejelentés kivizsgálásában jogszerűen közreműködő illetékes szervezeti egységek és személyek részére továbbíthatóak.
4. A bejelentésben, az az alapján indított vizsgálatban, valamint a vizsgálat eredményeit rögzítő jelentésben kezelt személyes adatokat a vizsgálat lezárását követő 3 évig megőrizzük.
5. Ha a vizsgálat során kiderül, hogy a bejelentés nem megalapozott, vagy további intézkedés nem látszik szükségesnek, a bejelentésre vonatkozó adatokat a vizsgálat befejezését követő 60 (hatvan) napon belül töröljük.
6. Ha a vizsgálat alapján intézkedés (külső szerv vagy személy eljárásának kezdeményezése) megtételére kerül sor a bejelentésre vonatkozó adatokat a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig kezeljük.
7. Az adatkezelés során az Önt megillető jogokról és jogorvoslati lehetőségekről részletes tájékoztatást kaphat a [...](#) honlapon, az Adatkezelési Tájékoztatóban, melyről a vizsgálat vezetője szóban teljeskörű tájékoztatást nyújtott.
- 8. A fentiek alapján kijelentem, hogy a személyes adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatást tudomásul vettem.**

Kelt:

Bejelentésben érintett aláírása