



Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Iktatószám: M/178-8/2020

Kivonat a 8/2020. számú vezérigazgatói utasításból

A MEHIB Zrt. Etikai Kódexe

Hatályba lépés napja: 2020.február 18.

Tartalomjegyzék

1. Általános rendelkezések	3
1.1. A szabályozás célja	3
1.2. A Társaság küldetése	3
1.3. Az utasítás hatálya	3
1.4. Kapcsolódó jogszabályok, ajánlások	4
1.6. Értelmező rendelkezések	4
2. Alapelvek	4
3. A Társaság kapcsolatainak kezelésére vonatkozó általános szabályok	6
4. A Társaság részvétele a piaci versenyben	6
5. A Társaság kapcsolata ügyfeleivel	6
6. Titoktartás	8
7. A Társaság és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai	8
8. Az etikai elvárások betartása és betartatása	9
9. A visszaélés bejelentő rendszer kezelésének rendje	9
10. Záró rendelkezések	12

1. Általános rendelkezések

1.1. A szabályozás célja

A MEHIB Zrt. (a továbbiakban: Társaság) Etikai Kódexe (a továbbiakban: Kódex) összefoglalja, és ismerteti a Társaság munkavállalói számára a Társaság működésével kapcsolatban felmerülő lehetséges etikai és korrupciós kockázatokat (a továbbiakban együtt: etikai kockázat), támogatást nyújt az etikai kockázatok felderítéséhez és megelőzéséhez, valamint szabályozza a bekövetkezett etikai vétségek bejelentésének és orvoslásának rendjét.

A Társaság magára nézve kötelezőnek és alkalmazandónak fogadja el a Magyar Biztosítók Szövetségének mindenkor hatályos Etikai és Versenykódexét.

A Társaság elkötelezett, hogy olyan biztosítási szolgáltatást nyújtson, mely átlátható, az ügyfelek és a partnerek érdekeit figyelembe veszi, továbbá a pénzügyi intézmények, biztosító társaságok növekedését és a gazdasági fejlődést célozza, továbbá növeli a pénzügyi szolgáltatások minőségét és elősegíti a teljes pénzügyi szféra jó hírnevének megőrzését.

1.2. A Társaság küldetése

A Társaság működésének célja, hogy a magyar exportőrök számára hatékony biztosítási konstrukciókat szolgáltatson. Küldetése, hogy gazdaságpolitikai ösztönző eszközként támogassa a hazai exportáló vállalkozásokat, elősegítve a munkahelyek megőrzését, a foglalkoztatás növekedését és a magyar exportkapacitások bővülését. A külgazdasági és külügyminiszter irányítása alatt álló Társaság látja el Magyarországon az exporthitel-ügynökségi feladatokat, melyet OECD és uniós előírások is szabályoznak, azzal az alapvető célkitűzéssel, hogy elősegítsék a magyar áruk és szolgáltatások külpiacokon történő értékesítését. Éppen ezért hatékony finanszírozási, garanciavállalási és biztosítási termékeivel együttműködésre törekszik a hazai pénzügyi szervezetekkel, hogy a magyar exportőrök minél szélesebb körben juthassanak az exporttevékenységet támogató, kedvező kamatozású forrásokhoz és az ahhoz kapcsolódó biztosításhoz.

1.3. Az utasítás hatálya

Tárgyi hatálya: A Kódex szabályait kell alkalmazni a Társaság valamennyi munkavállalójának etikai kérdéseket érintő ügyében.

Személyi hatálya kiterjed a Társaság valamennyi munkavállalójára.

Időbeli hatály: A Kódexben foglaltakat a közzététele napjától kell alkalmazni.

A Kódexet a Társaság honlapján közzéteszi.

A Kódex szabályainak alkalmazásakor figyelembe kell venni a vonatkozó jogszabályokat, a felügyeleti és ellenőrző szervek határozatait és állásfoglalásait, valamint a Társaság általános üzleti alapelveit, a Kódex rendelkezéseit ezekkel összhangban kell értelmezni úgy, hogy elsősorban a jogi környezet előírásainak való megfelelést kell biztosítani.

1.4. Kapcsolódó jogszabályok, ajánlások

- 1992. évi LXVI. törvény a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról,
- 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról,
- 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról,
- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról,
- 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről,
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről,
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról,
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (a továbbiakban: Bit.),
- 2016. évi CXXX. törvény a polgári perrendtartásról,
- 2018. évi LIV. törvény az üzleti titok védelméről,
- a Magyar Biztosítók Szövetségének Etikai és Versenykódexe.

1.6. Értelmező rendelkezések

- **Etikai Bizottság:** A Társaságnál bejelentett etikai ügyekben létrejövő állandó tagokból álló, ad hoc ülésező bizottság, melynek feladata annak a vizsgálata, hogy valamely bejelentett helyzet, vagy magatartás megfelel-e a mindenkor hatályos Etikai Kódex előírásainak, továbbá az etikai vizsgálat kapcsán ajánlás megfogalmazása.
- **Partner:** A Társasággal szállítói vagy támogatói, szponzorálási kapcsolatban álló jogi személyek vagy gazdálkodó szervezetek.
- **Szállító:** a Társasággal áru értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses kapcsolatban álló, vagy szerződéses kapcsolatra törekvő (pl. pályázó, ajánlattevő, meghívott) természetes személy vagy gazdálkodó szervezet.
- **Támogatott, Szponzorált:** az a természetes személy, gazdasági társaság, szervezet, egyesület, alapítvány, amelynek a Társaság kérelem vagy saját elhatározása alapján ellenszolgáltatás nélkül támogatást nyújt vagy nyújtani tervez (támogatás); továbbá az a kedvezményezett is, akitől a támogatásért cserébe nem anyagi természetű, a Társaság támogatói tevékenységét megmutató magatartást vár el, vagy akivel ilyen tartalmú szerződés megkötésére készül (szponzorálás).
- **Ügyfél:** az a jogi személy, vagy gazdálkodó szervezet, aki a Társaság szolgáltatását igénybe veszi, vagy ilyen céllal a Társasággal kapcsolatba lép, vagy a szolgáltatással kapcsolatos ajánlat címzettje.

2. Alapelvek

A Társaság ügyfeleivel, partnereivel, versenytársaival, munkavállalóival, vezető tisztségviselőivel, valamint bármely más személlyel, szervezettel való kapcsolatában érvényesíti a tisztelően és megbecsülésen alapuló, méltányos és egyenlő bánásmódot.

A Társaság tevékenysége során figyelemmel van döntései közvetlen és közvetett társadalmi és környezeti hatásaira. Ennek érdekében a társadalmi és környezeti felelősségvállalást üzletmenete részévé teszi, hozzájárul a fenntartható fejlődés megvalósításához. A Társaság Magyarország nemzetgazdasági-stratégiai fontossággal bíró küldetésének teljesítésén túl is szerepet vállal társadalmilag hasznos tevékenységek támogatásában.

A Társaság elutasít minden olyan magatartást, amely kirekesztő, vagy bármely személyt, vagy csoportot hátrányosan különböztet meg.

A Társaság vezetői és munkavállalói egymás közötti kapcsolatában alapvető a kölcsönös tisztelet és kollegialitás elveinek feltétlen érvényesülése. A Társaság elismeri a személyek jogát a magánélet sérthetlenségéhez.

A Társaság szakmai feladatait a lehető legmagasabb színvonalon, szakszerűen, a vonatkozó szabályoknak és üzleti etikai elvárásoknak megfelelően végzi. A Társaság mindenkor biztosítja, hogy a munkavállalók a rájuk vonatkozó szabályokat megismerjék, és azoknak megfelelően járjanak el.

A Társaság az önmagával szemben és a tulajdonosi jogok gyakorlására jogosult, a külgazdasági és külügyminiszter által támasztott, valamint a piac szakmai és az ügyfelek fogyasztói elvárásai tükrében folyamatosan fejlődik. A Társaság a vele kapcsolatba kerülő Ügyfelek, partnerek adatait bizalmasan, a személyes, vagy üzleti adatokra, biztosítási titokra vonatkozó rendelkezések megtartásával kezeli. A személyes adatok vonatkozásában a Társaság a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok, illetve előírások, valamint a saját Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata rendelkezéseit betartva jár el.

A Társaság minden vezetőjének és munkavállalójának, valamint a Társaság nevében vagy érdekében eljáró személynek kötelessége betartani az összeférhetlenségre vonatkozó jogszabályi és belső szabályzatokban foglalt előírásokat, valamint tartózkodniuk kell minden olyan magatartástól, amely összeegyeztethetetlen szerepkörök fennállásának látszatát keltené. Eszerint az esetlegesen fennálló összeférhetlenség vizsgálata céljából más szervezetekben betölteni szándékozott igazgatósági vagy felügyelő bizottsági pozícióról, alapítványban kuratórium tagaságról tájékoztatni kell a Compliance-t, Elvárt továbbá, hogy amennyiben a munkatársak bárminemű összeférhetlenségre utaló körülményt tapasztalnak, azt jelezzék a Compliance-nek.

A Társaság nem korlátozza a munkavállalók politikai és/vagy közéleti szerepvállalását, azonban a munkavállalók ilyen jellegű tevékenységük során az alábbiakat kötelesek figyelembe venni:

- Etikai vétséget követ el, aki olyan csoporthoz csatlakozik, amely céljai vagy működése a Társaság céljai vagy működése ellen irányul.
- A Társaság politikai elkötelezettségének látszatát is kerülni kell. Etikai vétségnek minősül, ha a munkavállaló a Társaság nevét, jelképeit, jelmondatait politikai tevékenysége során használja.
- Etikai vétséget követ el, aki a munkahelyen bárminemű politikai tevékenységet végez, pártpropagandát folytat.

- Etikai vétséget követ el, aki a Társaság eszközeit (telefon, fax, fénymásoló, e-mail stb.) fenti tevékenység céljából használja.
- A munkavállaló munkaidőn túli politikai és/vagy közéleti tevékenysége nem ölthet olyan mértéket, amely befolyásolná a munkavállaló munkavégzésének színvonalát.

3. A Társaság kapcsolatainak kezelésére vonatkozó általános szabályok

A Társaság és a nevében eljáró képviselők a Társaság külső kapcsolataiban az általános etikai alapelvek szerint, a Társaság érdekeit szem előtt tartva kötelesek eljárni, valamint kötelesek megőrizni és erősíteni a Társaság és a maguk jó hírét és feddhetetlenségét.

Ennek érdekében a kapcsolattartók minden esetben kötelesek figyelembe venni és mérlegelni, hogy a magatartásuk megfeleljen a jogszabályok, felügyeleti és szakmai, és az etikai alapelvek által támasztott igényeknek.

A jelen Kódexet érintő kérdésekben a Társaság bármely munkavállalója, vagy képviselője, aki a Társaság nevében kapcsolattartóként közreműködik, köteles tanácsért és iránymutatásért a feletteséhez, illetve közvetlen felettes hiányában a Compliance-hez fordulni, amennyiben ennek szükségét érzi.

4. A Társaság részvétele a piaci versenyben

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

A Társaság 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 Társaság a pénzügyi szektor többi szereplőjére (kereskedelmi bankok, ECA-k, stb) nem versenytársként, hanem megbecsült partnerként tekint. A Társaság nem alkalmaz megtévesztő reklámokat, a nyilvánosság előtti megnyilatkozásaiban kerüli a piac egyéb résztvevőinek negatív megítélését, sajtó- és közszerepléseiben nem sérti az egyeztetett szakmai érdekeket és más társaságok nyilvánvaló érdekeit, nem él vissza esetleges piaci erőfölényével, nem alkalmaz dömpinget és gazdasági nyomásgyakorlást. A Társaság fentiekben leírt tevékenységét – ugyanúgy, ahogy a piac egyéb szereplői esetében is – nem csupán az üzleti tisztesség, de a racionális üzleti érdek is megkívánják, hiszen a rosszindulaton alapuló, az etikai alapelveket semmibe vevő tevékenykedés a piac minden szereplőjének kárt okozna. Erre is tekintettel érdekeit – a (jog)szabályok szabta lehetőségek keretében – a Társaság megvédi, harmadik személyek esetleges etikai- és versenynormákat sértő tevékenységének feltárásában és megszüntetésében együttműködik más pénzügyi intézményekkel, szakmai hatóságokkal, érdekképviselői szervekkel.

5. A Társaság kapcsolata ügyfeleivel

A Társaság elkötelezett a teljes körű tájékoztatást adó, korszerű és környezetbarát technikát alkalmazó, ügyfélközpontú szolgáltatások nyújtása iránt. A Társaság küldetésének teljesítése

során arra törekszik, hogy elnyerje az ügyfelek bizalmát mind üzleti, mind etikai, mind pedig empátián alapuló szempontok szerint is.

A Társaság minden alkalmazottja – beosztására való tekintet nélkül – köteles ügyelni az ügyfelekkel való kapcsolatában a teljes körű, hosszú távú bizalmat eredményező kapcsolat kialakítására, az ügyfélbarát ügyintézésre. A Társaság elkötelezett abban, hogy tisztességes és egyértelmű tájékoztatást nyújtson szolgáltatásairól és termékeikről. Az ügyfelek elvárásainak tisztességes kiszolgálása érdekében kizárólag olyan termékeket és szolgáltatásokat kínál, amelyeket professzionális módon tud nyújtani.

Fentiek érdekében viselkedésében, tájékozottságában és szakmai felkészültségében, valamint megjelenésében is – ennek körülményeit a Társaság mindenkori öltözködési, arculati irányelvei szabályozzák – kötelesek megfelelni annak a képnek, amelyet a Társaság az ügyfelek számára magáról nyújtani kíván.

A Társaság ügyfeleivel való kapcsolatában munkavállalótól elvárja az egyenlő bánásmódon alapuló ügyfélkezelést, az ügyfél méltányolható érdekeit figyelembe vevő szerződési feltételek alkalmazását, a hiteles tájékoztatást.

Az ügyfélkapcsolat kialakítása és fenntartása kizárólag olyan gazdasági társaságokkal történhet, amelyek működése legitim, tulajdonosi háttere átlátható, vezető tisztségviselői köre nem hozható összefüggésbe bizonyíthatóan etikátlan vagy törvényellenes körülménnyel.

A Társaságban az üzleti döntések üzleti alapon történnek. E szabály egyszerre szolgálja a Társaság üzleti érdekeinek védelmét, és egyben megteremti a Társasággal üzleti szerződéses kapcsolatban lévő, vagy arra törekvő szervezetekkel és személyekkel történő konstruktív üzleti kapcsolat alapját. Ezen konstruktív üzleti kapcsolatok keretében időnként sor kerülhet kisebb, legfeljebb 20.000 forint értékű, az üzleti életben szokásos ajándékok váltására, illetve vendéglátásra. A Társaság valamennyi munkavállalója részére (beosztástól függetlenül) elvárás az, hogy a Társaság képviseletében történő ajándékozás, vendéglátás, illetve ajándék vagy vendéglátás elfogadása során értékhatártól függetlenül gondosan mérlegelje a helyzetet, Ennek során vegyen figyelembe 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 viszonyosság elvét, továbbá valamennyi hatályos jogszabályt és az elfogadott társadalmi normákat. Az ajándékozás, illetve vendéglátás semmilyen körülmények között nem szolgálhatja a Társaság vagy más szervezet, vagy személy jogosulatlan előnyhöz juttatását. Közvetlen vagy közvetett pénzügyi előnyök, juttatások nyújtása, illetve elfogadása szigorúan tilos! Valamennyi, a Társaság által nyújtott ajándékozással és/vagy vendéglátással kapcsolatos költséget pontosan szerepeltetni kell a Társaság könyvelésében. Amennyiben a Társaság bármely munkavállalójának ajándék adása/elfogadása kapcsán kétségei merülnek fel, iránymutatásért a Compliance-hez fordulhat.

Amennyiben a Társaság bármely munkavállalója, illetve bármely képviseletében eljáró személy a potenciális ügyfél, szállító vagy bármely más ajánlattevő, -kérő, illetve szerződő fél irányából a fent taglalt normális üzletmeneten túlmutató, esetlegesen megvesztegetési szándékra utaló magatartást vélelmez vagy tapasztal, úgy azt minden esetben köteles a

Compliance-nek jelezni. Ennek elmulasztása adott esetben etikai vétségnek minősül, melynek következményeiről az Etikai Bizottság hivatott dönten.

6. Titoktartás

Kiemelten fontos, hogy a Társaság bármely munkatársával munka- vagy más jogviszony keretében kapcsolatba kerülő személyek a Társaság belső információit, üzleti- és biztosítási titkait megőrizték, azt illetéktelen személy részére át ne adják, és ezen információk csak a Társaság érdekeinek megfelelő módon kerüljenek felhasználásra.

Fontos, hogy a Társaság valamennyi munkatársa aktívan részt vegyen az általa kezelt bizalmas információk megfelelő védelmében, azonban ezen magatartás a kölcsönös bizalom határain belül kell, hogy érvényesüljön.

A Társaság dolgozói munkavégzésük során az ügyfelekkel, illetve az ügyletekkel kapcsolatban tudomásukra jutott nem publikus üzleti információkat nem használhatják fel személyes előnyszerzés céljára, e célból nem adhatják tovább más személyeknek.

7. A Társaság és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai

A Társaság minden munkavállalója felelős a Társaság napi munkavégzéshez szükséges javainak és eszközeinek megőrzéséért és a velük való ésszerű gazdálkodásért.

A Társaság óvja az általa létrehozott szellemi tulajdont, jogait érvényesíti minden, a Társasággal bármilyen jogcímen kapcsolatba kerülő személlyel szemben. A Társaság és a munkatársak viszonya a közös célok és érdekek felismerésén, a kölcsönös bizalmon, mások tiszteletén és méltóságának tiszteletben tartásán nyugszik. A Társaság elkötelezett a tisztességes, etikus, erkölcsi és anyagi megbecsülést nyújtó munkakörnyezet megteremtése mellett.

A Társaság munkavállalói feladataik végzése során kötelesek mind az ügyfelek, mind pedig a Társaság érdekeit szigorúan szem előtt tartó módon eljárni. Ennek megfelelően az egyéni érdekek szabálytalan, a Társaság üzletvitelét károsító módon történő előtérbe helyezése nem megengedett. A Társaság elkötelezett munkavállalói szociális és anyagi biztonsága növelésének elősegítésében.

A Társaság minden munkatársa a maga szintjén felelős azért a munkaterületért, ahol napi tevékenységét végzi, illetve azért a munkaeszközökért, biztosítói vagyonért, közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amely napi tevékenysége során keletkezik. Valamennyi munkatárs felelős azért, hogy munkavégzése során a Társaság eszközeit és erőforrásait csak a szükséges mértékben, kizárólag a pénzügyi gyarapodását célzandó vegye igénybe, továbbá ezek felhasználásakor az ésszerű takarékoság elvét mindenkor tartsa szem előtt, és érvényesítse azt. Kerülendő az olyan tevékenységek, kapcsolatok és elkötelezettségek is, amelyek a munkaköri kötelezettségekkel nem férnek össze.

A saját hibákért való felelősségvállalás kiemelt fontosságú, ezzel ugyanis az adott munkavállaló nemcsak magán, hanem a Társaságon és munkatársain is segít, valamint példát mutat abban a tetteivel azonosulni képes szellemben, ami a Társaságot minden kapcsolatában jellemzi.

A hibákból tanulni kell, azok többszöri megismétlődése nem megengedhető, ezzel szemben nagy jelentőségű a tapasztalatok rendszeres általánosítása és azok alapján a résztevékenységek folyamatos jobbítása, korszerűsítése. A Társaság a leghatározottabban elutasítja a hátrányos megkülönböztetést, a kirekesztést, ellenben kiáll a sérelmet szenvedettek mellett. A Társaság munkatársai feladataik végzése során kölcsönösen együttműködnek, kommunikációjukban egymás iránt az udvariasság és a feladatok elvégzéséhez szükséges odafigyeléssel viselkednek, így különösen figyelemmel vannak a munkatársak felől érkező megkeresésekre és arra, hogy ezeknek lehetőségeik szerint minél jobban megfeleljenek. A Társaság elismeri a magánélet fontosságát és arra törekszik, hogy munkavállalói a Társaságnál töltött időt magánéletükben mind anyagilag, mind pedig egyéb vonatkozásban kamatoztatni tudják, így teremtve meg az egyensúlyt munka és magánélet között.

8. Az etikai elvárások betartása és betartatása

Jelen Kódex célja az is, hogy a benne foglaltak betartása a Társaság minden munkavállalója számára önkéntes alapon valósuljon meg, felismerve azt, hogy a helyes magatartásformák követése az egyéni és közösségi céloknak való megfelelés záloga. Az önkéntesség és az etikai alapelvek széles körű ismertsége, a nyílt és szabad kommunikáció egymástól elválaszthatatlan fogalmak, ezért a Társaság az etikai kérdések kapcsán a legszélesebb kört érintő és annak tagjait bevonó párbeszédre törekszik.

Kiemelten fontos, hogy a Társaságon belül a belső szabályzatok végrehajtásának szigorú és következetes elvárása kiegészüljön az etikai szabályok önkéntes követésével, mely a Társaság vezetőinek alapvető feladata. Ennek kapcsán fontos kiemelni, hogy amennyiben egy szervezeti egység vezetőjének a folyamatba épített ellenőrzése során etikai vétség jut a tudomására, akkor azt 3 munkanapon belül írásban jelezze a Compliance felé.

Elvárt, hogy a Társaság munkavállalóinak bármilyen természetű etikai vétséget, vagy bármely egyéb szabályellenes tevékenység gyanúját első sorban közvetlen vezetőjüknek kell, hogy jelentsék. Minden vezetőnek garántálnia kell, hogy minden bejelentés kezelése során a legmesszebb menőkig figyelembe veszi jelen Kódex alapelveit, és annak megfelelően jár el. Amennyiben a bejelentő értékelése szerint nem vezetne elfogulatlan vagy teljes körű kivizsgáláshoz a közvetlen vezetőnek tett bejelentés, úgy a bejelentés a Társaság visszaélés bejelentő rendszerén keresztül is megtehető. Fenti kategóriákba tartozó tevékenységnek számít a belső szabályzatok és utasítások durva megsértése, vagy egyéb, az etikai normákba ütköző viselkedés, a büntető vagy egyéb jogszabályok megsértése, más személyek egészségének és biztonságának veszélyeztetése, kétes számviteli és belső ellenőrzési ügyek, valamint a szabályellenes viselkedés szándékos elleplezése.

9. A visszaélés bejelentő rendszer kezelésének rendje

A visszaélés bejelentő rendszer a Társaságnál a nem etikus magatartások bejelentésének lehetőségét szolgálja. A rendszer célja, hogy biztosítsa, a jelzett etikai problémák méltányos kezelését és megfelelő kivizsgálását, azaz

- növelje annak esélyét, hogy a vezetés időben értesüljön az egyébként rejtve maradó veszélyekről, visszaélésekről, és ez által megakadályozza az anyagi, reputációs, vagy bármilyen egyéb jellegű veszteségek bekövetkeztét;
- olyan belső légkört teremtsen, amelyben a munkavállalók nyugodtan hangot adhatnak – akár névtelenül is – aggodalmaiknak anélkül, hogy ez miatt hátrányos megkülönböztetéstől kellene tartaniuk,
- csökkentse a problémamegoldásra fordítandó időtartamot és a szükséges erőforrások mértékét;
- visszatartsa a munkatársakat a szabályellenes cselekedetektől.

A bejelentések az alábbi kommunikációs csatornákon keresztül tehetőek meg:

- e-mail címre: compliance@exim.hu,
- az Intranet Compliance oldalán elérhető visszaélés bejelentő felületén anonim módon,
- üzenetrögzítőn hagyott hangüzenet formájában, a 06-1-3749170-es telefonszámon.

Az anonimitás kizárólag a munkavállalók számára az Intraneten működtetett bejelentésre szolgáló belső csatornán biztosított, ugyanakkor a bejelentés alapos kiértékeléséhez és teljes körű kivizsgálásához szükséges, hogy a bejelentő – amennyiben lehetséges – megadja az alábbi információkat:

- az eseménnyel érintett szervezeti egység;
- az ügy leírása, az összes ismert releváns tény megemlítésével (pl.: hol, mikor, kivel, milyen módon, milyen célból, mi történt);
- mely körülmény ad okot a szabálytalanság, visszaélés gyanújára;
- megtörtént, folyamatban lévő, vagy várhatóan a jövőben megtörténő eseményről van szó;
- a bejelentő miképpen szerzett tudomást az eseményről/helyzetről;
- vannak-e más, az ügygel kapcsolatban releváns információval, adattal rendelkező személyek;
- tájékoztatott-e a bejelentő mást is az ügyről, ha igen, akkor mikor és kit;
- az érintett (kár)összeg becsült mértéke.

A kétséget kizáróan jogszabálysértésre és belső szabályozási dokumentumsértésre utaló bejelentést a compliance igazgató haladéktalanul továbbítja a vezérigazgató részére, aki kijelöli a Szervezeti Felépítésről szóló vezérigazgatói utasítás alapján vizsgálatra illetékes szervezeti egységet.

Minden további esetben az Etikai Bizottság a bejelentést követő legkésőbb 8 (nyolc) napon belül megtartja ülését. Az ad hoc ülést a compliance igazgató hívja össze és vezeti. Az Etikai Bizottság elnöke a vezérigazgató.

Az ad hoc ülésező Etikai Bizottság olyan bejelentés kapcsán folytat le vizsgálatot, mely nem jogszabálysértésre és nem belső szabályozási dokumentumsértésre utal. Az Etikai Bizottság

tagjai – amennyiben a bejelentéssel kapcsolatban nem érintettek – a vezérigazgató, a humánpolitikai igazgató, a Belső ellenőrzés vezetője és a compliance igazgató.

Az elnök akadályoztatása esetén a tagok az ülésen maguk közül ideiglenes elnököt választanak, akinek megbízatása az adott ülésre szól.

Az Etikai Bizottság akkor határozatképes, ha a 4 (négy) tagja közül legalább 3 (három) fő gyakorolja szavazati jogát. Minden tag egy szavazati joggal bír, szavazategyenlőség esetén az elnök (ideiglenes elnök) dönt.

Ha az Etikai Bizottság ülése határozatképtelenség miatt elmarad, az ülést 5 (öt) munkanapon belül újra össze kell hívni. Az Etikai Bizottság határozatait szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza.

Az Etikai Bizottság üléséről jegyzőkönyvet kell készíteni, ajánlásait írásba kell foglalni.

Az ülésről készült dokumentumokat legalább öt évig meg kell őrizni. A megőrzésről a Compliance gondoskodik.

Az Etikai Bizottság ülésein a tagok csak személyesen vehetnek részt, az egyes tagok nem delegálhatnak maguk helyett más személyeket, a döntési jogosítványukat, szavazati jogukat sem ruházhatják át másra.

Az Etikai Bizottságnak az ülésén, vagy azt követően a lehető legrövidebb időn belül, de legfeljebb 8 munkanapon belül (amennyiben a kérdés eldöntése nem igényel különös szakértelmet) meg kell állapítania, hogy a bejelentés megalapoz-e etikai vétséget. Az Etikai Bizottság fenti döntésének eredménye az is lehet, hogy a bejelentés kapcsán megállapítja hatáskörének hiányát és a bejelentést a vezérigazgató részére továbbítja annak érdekében, hogy kijelölje a vizsgálatra illetékes szervezeti egységet.

Az etikai vétség gyanúja esetén a Compliance haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket az esemény tényállásának felderítése, a bizonyítékok beszerzése és biztosítása érdekében. A bejelentőt tájékoztatni kell a vizsgálat megindulásáról, illetve amennyiben az Etikai Bizottság a bejelentés kapcsán hatáskörének hiányát állapítja meg, akkor arról, hogy a bejelentés mely - a vezérigazgató által kijelölt - a vizsgálatra illetékes szervezeti egységhez került, amennyiben ez bizonyosan nem okoz kárt a bejelentőnek, illetve nem hátráltatja a vizsgálatot.

Az anonim módon tett bejelentést ugyanolyan alaposággal kell vizsgálni, mint ha ismert lenne a bejelentő személye. Amennyiben a bejelentő a bejelentését nem anonim módon teszi meg, akkor személyét titokban kell tartani, hacsak a bejelentő kifejezetten nem kéri személyének felfedését, illetve személyének felfedését nem írja elő törvény (például egy hatósági vizsgálat esetében). A vizsgálat során tartózkodni kell az esetlegesen kárt okozó állításoktól, védve ez által az érintettek személyiségi jogait és a kivizsgálás folyamatát. A vizsgálatban minden munkavállaló köteles teljes és jóhiszemű együttműködést tanúsítani, a bejelentéssel kapcsolatos minden tény, adatot, dokumentumot pedig szigorúan bizalmasan kell kezelni.

Az ülést követő vizsgálatot 30 napon belül le kell zárni. A vizsgálat során feltárt etikai szabálytalanságok és kockázatok megszüntetése, a hasonló jellegű események megelőzése érdekében tett ajánlásokat az Etikai Bizottság a vizsgálat lezárását követő 8 munkanapon belül megküldi az illetékes vezetőnek, aki haladéktalanul intézkedik az adott etikai vétség megtörténtét elősegítő külső és belső körülmények felszámolására, valamint kezdeményezi a vizsgálat során feltárt összefüggések, tanulságok beépítését a megelőzés rendszerébe.

A vizsgálat lefolytatása után az Etikai Bizottság ajánlást fogalmaz meg a feltárt etikai vétség, esetleges munkajogi következményeiről, összhangban a mindenkor hatályos Munka Törvénykönyv rendelkezéseivel. Az Etikai Bizottság a bejelentést és a vizsgálat eredményét megküldheti a Jogi Irodának, aki dönt a szükséges jogi lépések megtételéről. Bármely munkavállaló, aki jóhiszeműen tanácsot kér, hangot ad aggodalmának, vagy helytelen magatartást jelent be, a Kódex szerint cselekszik, magatartása nem adhat alapot bármilyen hátrányos megkülönböztetésre, vagy munkajogi szankcióra.

Amennyiben a vizsgálat során bebizonyosodik, hogy a bejelentést, amennyiben azt nem anonim módon teszi a munkavállaló, azt rosszhiszeműen, nem akceptálható egyéni érdek, vélt vagy valós érdeksérelem által vezérelten tette, úgy tettével szintén etikai vétséget követ el, mely munkajogi következményekkel járhat.

10. Záró rendelkezések

A Kódex ajánlásait és elvárásait mind a Társaság hazai szakmai és üzleti tevékenysége, mind a nemzetközi kapcsolatok során alkalmazni kell. Az alkalmazás szempontjából a Társaság valamennyi munkavállalójának a magatartását a Társaság magatartásának kell tekinteni. A Kódex rendelkezései semmilyen téren és mértékben nem korlátozzák a Társaság szervezetére, működésére, gazdálkodására és szakmai tevékenységének egyes konkrét területeire vonatkozó utasításokban, valamint az egyes munkatársakkal kötött munkaszerződésekben foglaltak hatályát, hanem – általános- és verseny-etikai szempontból – kiegészítik azt magatartásbeli elvárásokkal és ajánlásokkal.

Jelen utasítást az Igazgatóság a 3/2020 (I.28.) számú határozatával elfogadta.

Jelen utasítás a közzététel napján lép hatályba, egyúttal a 2014. szeptember 29-i keltezésű Etikai Kódex hatályát veszti.

Az utasítás felülvizsgálatért felelős szervezeti egység: Compliance.

Az utasítás felülvizsgálatának ideje: A vezérigazgatói utasításban foglaltakat kétfévente felül kell vizsgálni, illetve soron kívül minden olyan változás esetén, amely az utasítás alkalmazhatóságát, megfelelőségét érinti.

Budapest, 2020. február 17.

Jákli Gergely
elnök-vezérigazgató
s.k.