

Magyar Bankholding Zrt.

78/2020/ számú közvetett hatályú elvi iránymutatás

**A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság Csoportszintű
Korrupcióellenes Politikájáról**

Szabályzat hatályba lépésének dátuma: 2020. december 16.

Alapadatok	
Íránymutatásért felelős szervezeti egység (Szabályzatgazda):	Compliance és Adatvédelem terület
Íránymutatást készítő/jogszabályi megfelelésért felelős szervezeti egység (ha nem azonos a szabályzatért felelős szervezeti egységgel):	
Íránymutatás tartalmával/szabályozásával kapcsolatos kommunikációra használható email-cím:	
Fájl neve:	
Hatályba lépés dátuma	2020. december 16.
Kiadás (íránymutatást jóváhagyó döntés megjelölése)	A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának 2020. december 12-én kelt 3/2020 (XII.12.) sz. határozata alapján

Tartalom

1. Szabályzat célja	3
2. Szabályzat alanyi hatálya	3
3. Kapcsolódó szabályzatok	3
4. Általános szabályok, alapelvek	4
4.1. Célok a korrupció megelőzés területén	4
4.2. Korrupciómegelőzési tevékenységgel összefüggő alapelvek	4
5. Fogalmak	5
6. Vezetői szintű elkötelezettség	5
7. Arányos eljárások	6
7.1. Általánosságban	6
7.2. Általános szabályok	6
7.3. Korrupcióellenes átvilágítási eljárások	8
8. Tudatosság fejlesztése kommunikáció segítségével	10
9. Szabályozás, felülvizsgálat	10
10. Zárórendelkezések	10
I sz. Melléklet - A korrupciós bűncselekmények meghatározása	12

Szabályzat célja

A Korrupcióellenes Politika (a továbbiakban: Politika) célja, hogy meghatározzon olyan szempontokat és alapelveket, melyek segítségével a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: Bankholding) és a vele összevont felügyelet alatt álló társaságok (a továbbiakban együtt: **Társaságok**) munkatársai elkerülhetik az esetleges korrupciógyanús helyzetek kialakulását. A Társaságok felsővezetése elkötelezett amellett, hogy a Társaságok az üzleti tevékenységüket a tisztesség és feddhetetlenség legszigorúbb feltételei szerint folytassák annak érdekében, hogy megtartsák az ügyfeleik, üzleti partnereik és egyéb szerződéses partnereik bizalmát, kizárva a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés bármely formája megvalósulásának lehetőségét.

A jelen Politika alapelvei és rendelkezései a Társaságok minden szervezeti egysége működésének és folyamatainak teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozók megalkotásától, az ügyfelekkel és üzleti partnerekkel megkötendő megállapodásokon, szerződéseken átívelően a munkatársak eljárásáig, a Társaságok tagjainak összes szolgáltatási tevékenysége során alkalmazandók.

A Társaságok következetesen biztosítják, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek, azok maradéktalan betartását a jelen Politika alanyi hatálya alá tartozó érintettektől elvárja.

2. Szabályzat alanyi hatálya

Jelen Politika kiterjed a Bankholding, illetve a Társaságok valamennyi munkavállalójára és a Bankholdinggal, illetve a Társaságokkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre (a továbbiakban együttesen: Munkatárs).

A jelen Politikában foglalt rendelkezéseket minden érintettnek a Bankholding Etikai Alapelveiről szóló szabályzatában és a Társaságok Etikai Kódexében foglalt irányelvekkel és rendelkezésekkel együttesen kell alkalmaznia, az Adatvédelmi Politikában, illetve az Adatvédelmi Szabályzatban meghatározott garanciális jogi előírások maximális érvényesítése mellett.

3. Kapcsolódó szabályzatok

- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni politikája
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. Adatvédelmi Szabályzata
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. Adatvédelmi Politikája
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. Compliance Politikája
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. és tagvállalatainak Etikai Alapelvei és visszaélésbejelentő rendszere
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: a Magyar Bankholding Zrt. Etikai Kódexe
- [..]/2020/ISZ. sz. Igazgatósági szabályzat: az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról

4. Általános szabályok, alapelvek

4.1. Célok a korrupció megelőzés területén

A Társaságok vezetése a „zéró tolerancia” elvét vallja a korrupcióval, vesztegetéssel vagy jogtalan előnyszerzéssel szemben. Ezen elkötelezettség gyakorlatban történő megvalósításához szükséges jogi és etikai légkör biztosítása érdekében a Társaságok korrupció megelőzéssel és a korrupciógyanús esetek kivizsgálásával foglalkozó olyan szervezeti egységet (Compliance terület)működtetnek, amelyek az érdekelt és/vagy érintett feleket arra ösztönzik, hogy jelezzék a korrupció gyanúját, ezzel védve a Társaságok feddhetetlenségéhez fűződő érdekeit.

A Társaságok következetesen úgy alakítják ki folyamataikat, belső szabályozóikat, illetve a rendelkezésre álló erőforrásaikat, hogy azok mindenkor biztosítani tudják az esetleges korrupció gyanús esetekben szükségessé váló vizsgálatok teljes körű és a gyanús eset minden aspektusát lefedő kivizsgálásának lefolytatását. A vizsgálatok eredményeiből megismerhetőnek kell lennie az (esetlegesen) okozott kár mértékének, a kiváltó esemény(ek)nek és a felelős(ök)nek, amely információk alapján a szükséges választézkedések megtehetőek.

A jelen Politikában foglalt rendelkezések megsértése esetén a Társaságok tagjai minden szükséges lépést megtesznek az esetleges negatív következmények haladéktalan elhárítása és a hasonló események jövőbeni elkerülése érdekében.

4.2. Korrupciómegelőzési tevékenységgel összefüggő alapelvek

A korrupció megelőzésével és a korrupciós esetek kivizsgálásával összefüggő feladatokat a jelen Politikában foglaltak figyelembe vételével a Társaságok saját Compliance területei látják el.

A korrupciós esemény bekövetkezte vagy annak gyanúja esetén az érintett Társaság Compliance területe vizsgálatot köteles indítani, melynek célja az ügy tisztázása és az esetleges pénzügyi vagy reputációs veszteségek minimalizálása. A belső folyamatok, eljárások, az egyes funkciók közötti átfedések, az egy munkatársnál összpontosuló döntési jogosultságok, továbbá a releváns kontroll pontok a feltárt korrupciós események és a vizsgálat eredményének fényében – kockázat alapú értékeléssel – felülvizsgálatra kerülnek, elősegítve ezzel a jövőbeli korrupciós események felmerülésének megakadályozását.

A Társaságok esetlegesen korrupciós eseménynek kitett szervezeti egységei, illetve ezen szervezeti egységek tevékenységei eltérő korrupciós kockázattal bírnak. A Társaságok Compliance területei – a belső szabályozóikban – meghatározott időközönként kockázatalapú értékelés alapján kötelesek meghatározni azokat a szervezeti egységeket, illetve tevékenységeket, amelyek a korrupcióellenes tevékenységek fókuszában állnak.

A kockázat alapú időszakonkénti felülvizsgálaton túlmenően az alkalmazottak oktatásával is elő kell segíteni a Társaságokon belüli hatékony korrupciómegelőzési kultúra kialakulását,

növelve az üzleti viszonyokban a korrupcióellenes fellépést és a potenciális elkövetők felfedésének esélyét.

A Társaságok munkatársainak és szerződéses partnereinek a jelen Korrupcióellenes Politikát kötelező megismerniük és tisztában lenniük a jelen Politika rendelkezéseivel.

A Társaságok munkatársai és szerződéses partnerei kötelesek a korrupciógyanús eseteket az érintett Társaság Compliance területe felé haladéktalanul bejelenteni.

A Bankholdingot érintő korrupció gyanúját a complianceofficer@mbholding.hu e-mail címen kell jelezni a Bankholding Compliance és Adatvédelem területe felé, a Bankholding más Társaságának érintettsége esetén az adott Társaság Compliance területét kell a Compliance terület által meghatározott e-mail címen bejelenteni.

A Társaságok munkatársai a bejelentés megtétele során a hatékony és gyors vizsgálat lefolytatása érdekében kötelesek a bejelentéseikben – lehetőség szerint – konkrét információkat, adatokat közölni.

5. Fogalmak

Korrupció: különösen, de nem kizárólagosan jelen Politika I. sz. mellékletében felsorolt, külső vagy belső személyek (Munkatársak, illetve a Szerződéses Partnerek) által elkövetett jogsértéseket takar, amelyek a Bankholdingnak, illetve a Társaságoknak akár vagyoni és nem vagyoni (reputációs) hátrányt (kárt) okoznak, okozhatnak. A korrupció lehet az aktív és passzív korrupció.

Aktív korrupció: mások tisztességtelen befolyásolása céljából ígért és/vagy nyújtott juttatás vagy előny.

Passzív korrupció: juttatás és/vagy előny átvétele és/vagy elfogadása, továbbá kérése olyan cselekmény végrehajtásáért, amelyre egyébként nem került volna sor, illetve olyan cselekmény elmulasztásáért, amelyre egyébként sor került volna.

Vezető testületek: a Bankholding, illetve a Társaságok Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága.

Szerződéses partner: a Bankholding, illetve a Társaságok tevékenységében szerződés alapján közreműködő minden harmadik személy (így különösen, de nem kizárólagosan a beszállítók, ügynökök, közvetítők, tanácsadók, szakértők, stb.).

6. Vezetői szintű elkötelezettség

Korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek: a Bankholding, illetve a Társaságok főtevékenységét és szolgáltatási spektrumát tekintve különös figyelmet érdemlő, korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységek: ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése, jótékonyosság és szponzoráció, szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás, szerződéses

kötelezettségek vállalása, befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása, új munkatársak felvétele, ingatlan vásárlása, kezelése, értékesítése.

A Bankholding, illetve a Társaságok felső vezetése – a zéró tolerancia elve mentén – maximálisan elkötelezett a vesztegetés és/vagy jogtalan előnyszerzés megakadályozása mellett. A felső vezetés korrupcióellenes tevékenysége keretében olyan vállalati kultúrát teremt, mellyel következetesen elejét veszi a Bankholding, illetve a Társaságok bármely munkatársa és/vagy szerződéses partnere által elkövetett vesztegetésnek, illetve vesztegetés, jogtalan előny elfogadásának. A Bankholding, illetve a Társaságok felső vezetése a korrupcióval szembeni határozott fellépése keretében felelősséget vállal a csoportszinten érvényesülő Korrupcióellenes Politika megtervezéséért és hatékony megvalósításáért, a Bankholding, illetve a Társaságok Compliance területeinek negyedéves/éves beszámolóiban kapott tájékoztatáson keresztül folyamatosan figyelemmel kíséri a jelen Politikában foglalt elvárások érvényesülését.

7. Arányos eljárások

7.1. Általánosságban

A Bankholding, illetve a Társaságok olyan korrupciómegelőzési eljárásokat dolgoznak ki, amelyek segítségével megelőzhető, hogy a Bankholdinghoz, illetve a Társaságokhoz köthető személyek vagy szerződéses partnerek vesztegetéssel, jogtalan előnyszerzéssel, illetve vesztegetés, jogtalan előnyök elfogadásával összefüggő cselekményeket kövessenek el. Ezeket az eljárásokat úgy kell kialakítani, hogy azok arányban álljanak a Bankholdingra, illetve a Társaságokra jellemző vesztegetési, vagy jogtalan előnyszerzési kockázattal, valamint a Bankholding, illetve a Társaságok által folytatott tevékenységek jellegével, mértékével és összetettségével, az egyes szervezeti szintek döntési jogosultságaival. Az eljárásoknak egyértelműnek, gyakorlatiasnak és hozzáférhetőnek kell lenniük, emellett a Bankholding, illetve a Társaságok gondoskodnak a szabályok bevezetéséről és hatékony betartásáról.

7.2. Általános szabályok

A jelen Politikában foglalt alapelvek és rendelkezések hatékony érvényesítése érdekében a Bankholding, illetve a Társaságok Korrupcióellenes Programot dolgoznak ki, melynek végrehajtásakor a Társaságoknak az alábbiakban nevesített, mindenkori, hatályos szabályzatokat is figyelembe kell venniük:

1. **Korrupcióellenes Politika:** a tisztességet és feddhetetlenséget tükröző korrupcióellenes alapszabályi irányelveket rögzítő szabályozó, amely elérhető a Társaságok honlapján / weboldalain.
2. **Etikai Kódex:** ez a dokumentum egyértelmű állásfoglalást tartalmaz a korrupcióellenességgel kapcsolatban.
3. **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni politika:** összhangban a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni nemzetközi szabályokkal, az ügyfeleket befogadásukat

megelőzően („ismerd meg ügyfeledet”) és az általuk kezdeményezett ügyletek végrehajtása során át kell világítani („ismerd meg az ügyfeled tranzakcióit”). Különös figyelmet kell fordítani azon ügyfelekre és/vagy tényleges tulajdonosokra, akiknek kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik (például az építőiparral, a gyógyszeriparral, az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal, a közbeszerzéssel), továbbá a pénzmosáshoz kapcsolódó, a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben meghatározott alaphűncselekmények – így például a korrupciós bűncselekmények, költségvetési csalás súlyosabban minősűló esetei – szintjére vonatkozó, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információkra (például: korrupcióérzelékelési indexekre, az OECD megvesztegetés elleni egyezményének végrehajtásával kapcsolatos OECD-országjelentésekre). „Ismerd meg tranzakcióidat”: Az előírása célja annak biztosítása, hogy az EU pénzmosás elleni aktuális irányelvét a Bankcsoport Társaságok tagjai megfelelő módon alkalmazzák, különös tekintettel a tranzakciók szűrésére, valamint annak biztosítása, hogy a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló EU Rendeletet a csoporttagok megfelelően – a minimális csoportszintű elvárásokat is figyelembe véve – alkalmazzák.

Embargók: az előírás az olyan nemzetközi vagy helyi jogszabályok által elrendelt pénzügyi és kereskedelmi embargókra vonatkozik, melyek hatálya a Bankholdingra, illetve a Társaságokra is kiterjed.

4. Az Alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat: Lévéen, hogy a korrupció magától értetődő módon befolyásolja az érintett személy ítéloképességét, a szabályzat hatálya alá tartozó minden munkatársnak be kell tartania az említett szabályzatban foglalt alapelveket. A korrupció a pénzjuttatás vagy jogosulatlan előny biztosítása mellett az üzleti élet addicionális velejárójaként az ajándékozás vagy egyéb felajánlás kockázatát is magában hordozza. Az ügymenet és döntéshozatal függetlenségének biztosítása érdekében a Bankholding, illetve a Társaságok szigorúan tiltják a befolyásolást célzó ajándékok vagy felajánlások adását, illetve elfogadását. A Bankholding, illetve a Társaságok ezen tilalmakat a munkatársakkal, valamint szerződéses partnereivel kapcsolatban álló személyekre is kiterjesztik annak érdekében, hogy az érintett személyeket hozzátartozóik, barátaiik vagy velük egyéb szoros kapcsolatban álló személyek útján se lehessen befolyásolni. Az ajándékozás vagy ajándék elfogadás szabályainak korrupciót kizáró, egyértelmű érvényesítése érdekében a Bankholding Etikái Alapelveiről szóló elvi iránymutatásnak, illetve az ezen foglaltak alapján a Társaságok által kialakított Etikái Kódexek ajándékozássra vonatkozó rendelkezéseit a jelen Politikában meghatározott feltételekkel egyűttesen kell alkalmazni.

5. Az Alkalmazottak személyes ügyleteiről szóló szabályzat: A Bankholding, illetve a Társaságok tiltják a kedvezményes bánásmód elnyerését vagy juttatását célzó, befektetések vagy egyéb beszerzések, eszközök kezelése vagy értékesítése részeként megvalósuló, nem transzparens magatartást.

7.3. Korrupcióellenes átvilágítási eljárások

7.3.1 Az üzleti partnerek átvilágítása – általános átvilágítás alapelvei

Az előző fejezetben megemlítettünk néhány általános és specifikus szabályt, amelyek bizonyos üzleti területekhez, vagy tevékenységekhez kapcsolódnak. A jelzett szabályokban és alapelvekben lefektetett specifikus átvilágítási követelmények mellett minden egyéb üzleti kapcsolat esetében szükség van egy általánosabb, arányos és a kockázatnak megfelelően kialakított korrupcióellenes átvilágítási eljárásra.

A fentiek alapján – az alábbi fejezetekben ismertetett mélyebb hatókörű átvilágítási eljárások mellett és azokon túlmenően – az üzleti kapcsolat létesítése előtt minden esetben el kell végezni egy alapvető átvilágítást az alábbiak szerint:

- Az átvilágítás hatókörének és mélységének meghatározása: mivel a Társaságok több üzleti kapcsolattal is rendelkezhetnek, minden egyes kapcsolatra vonatkozóan meg kell határozni az átvilágítás hatókörét és mélységét; némelyiknél (pl. a kockázatosabb országokban alapított társaságoknál) részletesebb ellenőrzésre, míg másoknál csak szelektív átvilágításra lehet szükség.
- Az átvilágítás elvégzésének módja: a vesztegetésellenes átvilágítás az a kutatás, vizsgálódás, értékelés és monitoring, aminek a Társaságok azért vetik alá üzleti kapcsolataikat, hogy megbizonyosodjanak róla; internetes kereséssel, korrupciós információkat tartalmazó célzottabb eszközök alkalmazásával (pl.: Worldcheck), vagy úgy, hogy a partnertől bekérik a korrupcióellenes politikáira és intézkedéseire vonatkozó dokumentumokat és tanúsítványokat.
- Az átvilágítás gyakorisága: rendszeresen elvégzendő átvilágítások esetén (nagy kockázatúnak minősített partnerek esetén) legalább háromévente.

7.3.2 A szállítók átvilágítása:– beszerzés, kiválasztás alapelvei

Háttér-információk

A Bankholding, illetve a Társaságok társadalmilag felelős módon kívánják végezni üzleti tevékenységeiket, és a szállítói körében is ösztönözni kívánják a társadalmi felelősségvállalást. Ennek érdekében a Bankholding Etikai Kódexéről szóló elvi iránymutatás, illetve a Társaságok által ennek figyelembevételével kialakított Etikai Kódexei a korrupcióellenességgel kapcsolatban is tartalmaz bizonyos szempontokat és alapelveket. Az említett szabályozás kiterjed a Bankholding, illetve a Társaságok alábbi beszerzésre és kiszervezéssel érintett tevékenységeire: IT tevékenység, a logisztika (szállítás, iroda-felszerelés, nyomtatási szolgáltatás, stb.), az épületüzemeltetés (takarítás, közművek, étkeztetés, műszaki szerelés, stb.) és a marketingtámogatás (fordítás, reklámcikkek, stb.).

A Bankholding, illetve a Társaságok a korrupciót a szállítóval való szakítást kiváltó eseményként határozza meg, és a Szállítókra vonatkozó szabályozással összhangban felszólítja a szállítót, hogy írjon alá korrupcióellenes (compliance) nyilatkozatot.

A Bankholding, illetve a Társaságok a Szállítókra vonatkozó felelősségvállalási politika értelmében az alábbiak szerint járnak el:

- A korrupció kizárja a szállítói kapcsolat létesítését, vagy fenntartását. Ha a Bankholding, illetve a Társaságok korrupciógyanús ügyről értesülnek, a szállítóval való kapcsolatot befagyasztják, és mélyreható vizsgálatot végeznek. Az eredmény függvényében döntenek el, hogy felmondják a szerződést, vagy fenntartják az üzleti kapcsolatot, esetleg bizonyos feltételek kikötése mellett.
- Minden szállítói szerződésben szerepelnie kell egy korrupcióellenes rendelkezésnek (akár magában a szerződésben, akár mellékletként csatolva), amelyben a szállító vállalja, hogy tartózkodik mindenfajta korrupciótól.

7.3.3 Pénzügyi intézmények átvilágításának alapelvei

A már érvényben lévő KYC (Know Your Customer - „Ismerd meg ügyfeleidet”) alapelvekben rögzítettekén túl kizárólag a Társaságok mindenkor ügyfélbefogadásért felelős szervezeti egysége (Compliance) hatáskörébe tartozik a pénzügyi intézmények partnerként való elfogadása és azonosítása.

7.3.4 A munkatársak kiválasztásának alapelvei: HR politika

Megfelelő átvilágítást kell alkalmazni új belépők kiválasztásakor, különös tekintettel a felsővezetőkre és az olyan alkalmazottakra, akik a vesztegetés kockázatát hordozó pozíciókba kerülhetnek. Ezen túlmenően a Bankholdingnak, illetve a Társaságoknak folyamatosan kezelniük kell a vesztegetési kockázatot, nem csak a felvételnél.

Ennek érdekében a Bankholding, illetve a Társaságok a Humánerőforrás stratégiájában alkalmazza a következőket:

- A Bankholding, illetve a Társaságok korrupcióellenes elkötelezettségét tükröző írásos politikák rögzítik a munkaerő-felvétel, a teljesítményértékelés, az előléptetés, a továbbképzés és a javadalmazás módját.
- Az alkalmazott kontrollfolyamatok értelmében az új munkatársakat átvilágításnak kell alávetni:
 - a) Négy szem elv. A jelöltek átvilágítása során a felvételi folyamat teljes hosszában alkalmazni kell a négy szem elvet.
 - b) A jelölt alkalmazhatóságának vizsgálata során fel kell használni az összes alkalmas és elfogadható eszközt.
- Munkavállalót nem szabad alacsonyabb munkakörbe helyezni, megbüntetni és nem érheti egyéb hátrány sem azért, mert megtagadja a vesztegetésben való részvételt, vagy azért, mert bejelenti a Bankholding, illetve a Társaságok korrupcióellenes elkötelezettségének gyanítható megsértését.

- Egyértelműen közölni kell a vesztegetés szankcióit, és hangsúlyozni kell a zéró toleranciát.
- Nyilvántartást kell vezetni az egyes vesztegetési ügyekről, beleértve az alkalmazott szankciókat és egyéb intézkedéseket is.

A legveszélyeztetettebb részlegek (a teljesség igénye nélkül) a következők: üzleti terület, beszerzés, értékesítés, marketing, IT, fedezetértékelés, stb.

7.3.5 Jótékonyág, szponzoráció alapelvei

A Bankholding, illetve a Társaságok a jótékonyági adományokat vagy szponzori támogatásokat – a korrupciót magában hordozó lehetőségek kizárásának biztosítása érdekében – kizárólag átlátható és követhető módon, a társadalmi felelősségvállalásain keresztül biztosítja a kedvezményezettek részére. A Bankholding, illetve a Társaságok a kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából nem alkalmaznak jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat, az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartják.

8. Tudatosság fejlesztése kommunikáció segítségével

Kommunikáció

A korrupció megelőzésének szabályait a Bankholding, illetve a Társaságok valamennyi munkatársának meg kell ismernie; ennek eszköze az adott kockázattal arányos belső és külső kommunikáció, beleértve a továbbképzést is.

Jelen Politika a rendelkezésre álló belső csatornákon (intranet, alkalmazottak részére küldött hírlevelek), továbbá a Bankholding, illetve a Társaságok honlapján kerül közzétételre.

9. Szabályozás, felülvizsgálat

A Bankholding, illetve a Társaságok a munkatársaikra leselkedő korrupciós vagy vesztegetési kockázatok megfelelő kezelése érdekében a jelen Politika irányelveivel összhangban saját Korrupcióellenes Eljárásrendet kötelesek kialakítani. Miután az egyes Társaságok szolgáltatásának jellege és volumene idővel változhat, ezért a Társaságok Compliance területei rendszeresen (legalább éves gyakorisággal) felülvizsgálják a korrupció megelőzésére szolgáló saját belső eljárásrendjüket és szükség esetén megteszik a korrekciós intézkedéseket.

10. Zárórendelkezések

Jelen szabályzatot a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága 2020. december 12-én, az IG 3/2020 (XII.12.) számú határozattal elfogadta 2020. december 16. napján történő hatályba lépéssel.

A Társaságok kötelesek vonatkozó belső szabályzataikat, egyéb szabályozó eszközeiket jelen Iránymutatás hatálybalépésétől számított 2 hónapon belül felülvizsgálni és szükség esetén módosítani annak érdekében, hogy biztosítsák az összhangot a jelen Iránymutatás és a belső szabályozó eszközök között.

Jelen szabályzat karbantartásáért a Magyar Bankholding Zrt. Compliance és Adatvédelem területe a felelős.

Jelen szabályzat felülvizsgálatának határideje: 2021. december 16.

I sz. Melléklet - A korrupciós bűncselekmények meghatározása

Vesztegetés

290. § (1) Aki gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személynek vagy rá tekintettel másnak azért ad vagy ígér jogtalan előnyt, hogy a kötelességét megszegje, büntetett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző, önálló intézkedésre jogosult személlyel kapcsolatban követik el.

(3) A büntetés

a) az (1) bekezdés esetében egy évtől öt évig,

b) a (2) bekezdés esetében két évtől nyolc évig

terjedő szabadságvesztés, ha a vesztegetést bünszövetségben vagy üzletszerűen követik el.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerint büntetendő, aki a vesztegetést külföldi gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személlyel kapcsolatban követi el.

(5) A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Vesztegetés elfogadása

291. § (1) Aki gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében végzett tevékenységével kapcsolatban jogtalan előnyt kér, avagy a jogtalan előnyt vagy ennek ígérését elfogadja, illetve a rá tekintettel harmadik személynek adott vagy ígért jogtalan előny kéréssel vagy elfogadójával egyetért, büntetett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Ha az elkövető

a) a jogtalan előnyért a kötelességét megszegi, egy évtől öt évig,

b) az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt bünszövetségben vagy üzletszerűen követi el, két évtől nyolc évig

terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(3) Ha az elkövető gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző, önálló intézkedésre jogosult személy, a büntetés

a) az (1) bekezdésben meghatározott esetben egy évtől öt évig,

b) a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben két évtől nyolc évig,

c) a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott esetben öt évtől tíz évig

terjedő szabadságvesztés.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerint büntetendő az a külföldi gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személy, aki az ott meghatározott bűncselekményt követi el.

(5) A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, a kapott jogtalan vagyoni előnyt vagy annak ellenértékét a hatóságnak átadja, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Hivatali vesztegetés

293. § (1) * Aki hivatalos személyt a működésével kapcsolatban neki vagy rá tekintettel másnak adott vagy ígért jogtalan előnnyel befolyásolni törekszik, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) * Egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő a vesztegető, ha a jogtalan előnyt azért adja vagy ígéri, hogy a hivatalos személy a hivatali kötelességét megszegje, a hatáskörét túllépje, vagy a hivatali helyzetével egyébként visszaéljen.

(3) * Az (1) és (2) bekezdés szerint büntetendő, aki az ott meghatározott bűncselekményt külföldi hivatalos személy működésével kapcsolatban követi el.

(4) Az (1) bekezdés szerint büntetendő a gazdálkodó szervezet vezetője, illetve ellenőrzésre vagy felügyeletre feljogosított, a gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet

végző személy, ha az (1)-(3) bekezdésben meghatározott bűncselekményt a gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személy a gazdálkodó szervezet érdekében követi el, és felügyeleti vagy ellenőrzési kötelezettségének teljesítése a bűncselekmény elkövetését megakadályozhatta volna.

(5) Vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő a gazdálkodó szervezet vezetője, ellenőrzésre vagy felügyeletre feljogosított, a gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személy, ha a (4) bekezdésben meghatározott bűncselekményt gondatlanságból követi el.

(6) A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) és (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Hivatali vesztegetés elfogadása

294. § (1) * Az a hivatalos személy, aki a működésével kapcsolatban jogtalan előnyt kér, a jogtalan előnyt vagy ennek ígéretét elfogadja, illetve a rá tekintettel harmadik személynek adott vagy ígért jogtalan előny kérőjével vagy elfogadójával egyetért, büntetett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha a bűncselekményt vezető beosztású hivatalos személy követi el.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben két évtől nyolc évig, a (2) bekezdésben meghatározott esetben öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő, aki

*a) ** a jogtalan előnyért

aa) hivatali kötelességét megszegi,

ab) hatáskörét túllépi, vagy

ac) hivatali helyzetével egyébként visszaél, illetve

b) a bűncselekményt bünszövetségben vagy üzletszerűen követi el.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerint büntetendő az a külföldi hivatalos személy, aki az ott meghatározott bűncselekményt követi el.

(5) A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) és (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, a kapott jogtalan vagyoni előnyt vagy annak ellenértékét a hatóságnak átadja, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Vesztegetés bírósági vagy hatósági eljárásban

295. § (1) * Aki azért, hogy más a bírósági, választottbírósági vagy hatósági eljárásban törvényes jogait ne gyakorolja, vagy kötelezettségeit ne teljesítse, neki vagy rá tekintettel másnak jogtalan előnyt ad vagy ígér, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az ott meghatározott bűncselekményt törvénnyel kihirdetett nemzetközi szerződéssel vagy az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa kötelező határozatával létrehozott nemzetközi büntető bíróság, illetve az Európai Unió Bírósága előtt folyamatban lévő eljárás során vagy azzal kapcsolatban követi el.

(3) * A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) és (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Vesztegetés elfogadása bírósági vagy hatósági eljárásban

296. § (1) * Aki azért, hogy a bírósági, választottbírósági vagy hatósági eljárásban törvényes jogait ne gyakorolja, vagy kötelezettségeit ne teljesítse, jogtalan előnyt kér, a jogtalan előnyt vagy ennek ígérését elfogadja, illetve a rá tekintettel harmadik személynek adott vagy ígért jogtalan előny kérőjével vagy elfogadójával egyetért, büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az ott meghatározott bűncselekményt törvénnyel kihirdetett nemzetközi szerződéssel vagy az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa kötelező

határozatával létrehozott nemzetközi büntető bíróság, illetve az Európai Unió Bírósága előtt folyamatban lévő eljárás során vagy azzal kapcsolatban követi el.

(3) * A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) és (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, a kapott jogtalan vagyoni előnyt vagy annak ellenértékét a hatóságnak átadja, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Befolyás vásárlása

298. § (1) Aki

a) olyan személynek, aki arra hivatkozik, hogy hivatalos személyt befolyásol, vagy

b) * olyan személyre tekintettel, aki arra hivatkozik, hogy hivatalos személyt befolyásol, másnak jogtalan előnyt ad vagy ígér, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(1a) * Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki magát hivatalos személynek kiadó személy részére vagy rá tekintettel másnak jogtalan előnyt ad vagy ígér.

(2) * Aki az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személlyel kapcsolatban követi el, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(3) * Az (1) bekezdés szerint büntetendő, aki az (1) és (1a) bekezdésben meghatározott bűncselekményt külföldi hivatalos személlyel kapcsolatban követi el.

(4) * A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1)-(2) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Befolyással üzérkedés

299. § * (1) Aki arra hivatkozással, hogy hivatalos személyt befolyásol, a maga vagy más számára jogtalan előnyt kér, a jogtalan előnyt vagy ennek ígérését elfogadja, illetve a rá

tekintettel harmadik személynek adott vagy ígért jogtalan előny kérőjével vagy elfogadójával egyetért, büntett miatt egy évtől öt évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha az elkövető

a) azt állítja vagy azt a látszatot kelti, hogy hivatalos személyt veszteget,

b) hivatalos személynek adja ki magát, vagy

c) a bűncselekményt üzletszerűen követi el.

(3) Aki az (1) bekezdésében meghatározott bűncselekményt gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző személlyel kapcsolatban követi el, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(4) A büntetés büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztés, ha a (3) bekezdésben meghatározott bűncselekményt gazdálkodó szervezet részére vagy érdekében tevékenységet végző, önálló intézkedésre jogosult személlyel kapcsolatban követik el.

(5) Az (1) és (2) bekezdés szerint büntetendő, aki az ott meghatározott bűncselekményt külföldi hivatalos személlyel kapcsolatban követi el.

(6) A büntetés korlátlanul enyhíthető - különös méltánylást érdemlő esetben mellőzhető - az (1) és (3) bekezdésben meghatározott bűncselekmény elkövetőjével szemben, ha a bűncselekményt, mielőtt az a hatóság tudomására jutott volna, a hatóságnak bejelenti, a kapott jogtalan vagyoni előnyt vagy annak ellenértékét a hatóságnak átadja, és az elkövetés körülményeit feltárja.

Korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztása *

300. § * (1) Az a hivatalos személy, aki e minőségében hitelt érdemlő tudomást szerez arról, hogy még le nem leplezett vesztegetést, vesztegetés elfogadását, hivatali vesztegetést, hivatali vesztegetés elfogadását, vesztegetést bírósági vagy hatósági eljárásban, vesztegetés elfogadását bírósági vagy hatósági eljárásban, befolyás vásárlását vagy befolyással üzérkedést követtek el, és erről a hatóságnak, mihelyt teheti, nem tesz feljelentést, büntett miatt három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) Korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztása miatt az elkövető hozzátartozója nem büntethető.

Értelmező rendelkezés *

300/A. § * (1) E fejezet alkalmazásában kötelességszegés a kötelességnek előny adásához kötött teljesítése is.

(2) A 290. § és a 291. § alkalmazásában külföldi gazdálkodó szervezet az a szervezet, amely a személyes joga szerint jogi személyiséggel rendelkezik és az adott szervezeti formában gazdasági tevékenység végzésére jogosult.