

# Merkantil csoport ETIKAI KÓDEXE

Hatályos 2020. december 9. napjától

## Tartalomjegyzék

I.	Bevezetés .....	4
II.	Az Etikai Kódex személyi hatálya .....	5
III.	Értékek .....	5
III.1.	A Merkantil csoport eszközeinek védelme .....	5
III.2.	A Merkantil csoport jó hírnevének védelme.....	6
III.2.1.	Viselkedési elvárások .....	6
III.2.2.	Közösségi média .....	7
III.2.3.	Politikai szerepvállalás.....	7
III.3.	Tisztességes üzleti működés .....	8
III.3.1.	Anti-korrupció .....	8
III.3.2.	Összeférhetetlenség.....	10
III.4.	Egymás iránti tisztelet .....	11
III.4.1.	Diszkrimináció .....	11
III.4.2.	Zaklatás .....	11
III.5.	A Bank kötelezettségvállalásai.....	12
III.5.1.	Pénzügyi beszámoló .....	12
III.5.2.	Versenyjog.....	12
III.5.3.	Bennfentes kereskedelem .....	12
III.5.4.	Titokvédelem .....	13
III.5.5.	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység.....	13
III.5.6.	Biztonságos és egészséges munkakörnyezet.....	14
IV.	Etikai problémák bejelentése, tanácsadás.....	15

## Az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatójának üzenete

Tisztelt Olvasó!

Az OTP Csoport - melynek fontos tagja a Merkantil Bank, illetve annak leányvállalatai - Magyarország és a kelet-közép -európai régió meghatározó bankpiaci szereplője. Sikerünk titka, hogy a régióban található központunknak, több mint 70 éves tapasztalatunknak és közel 20 milliós ügyfélbázisunknak köszönhetően értjük ügyfeleink igényeit és hatékonyan képesek vagyunk kiszolgálni azokat. A kollégák töretlen elhivatottsága és az innovatív megoldások iránti nyitottsága, valamint kreativitásuk előrevetíti a jövő sikereit.

A részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság folyamatos növelése mellett az OTP Csoport tagjainak működésében kiemelt cél a törvényes működés biztosítása, a kockázatok csökkentése, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése.

Etikus és jogkövető intézményekként az OTP Bank Csoport tagjai és a teljes vezetés elkötelezett a jogszabályok betartása és betartatása mellett, beleértve a korrupció elleni törvényeket is. Zéró tolerancia elvét valljuk a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben, – határozottan ellenzzük a korrupció minden formáját, támogatjuk a korrupcióellenes intézkedéseket.

Eredményességünk elképzelhetetlen a felkészült, elkötelezett, etikusan cselekvő munkatársak nélkül, akik olyan munkakörnyezetben dolgozhatnak, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők; ahol a személyes méltóság tiszteletben tartása minden körülmények között alapkövetelmény. Az OTP Csoport minden alkalmazottjával szemben alapvető elvárás, hogy az erkölcsi és szakmai előírásokat maradéktalanul betartva végezzék munkájukat.

Kiemelten fontos a transzparens működés és az ügyfélérdekek, valamint az OTP Csoport érdekeinek minél teljesebb harmonizációja. Biztosak vagyunk abban, hogy az etikus működés jelentősen hozzájárul az OTP Csoport teljesítményének és versenyképességének fokozásához, belföldi és nemzetközi elismertségének növeléséhez.

Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A dokumentum megismerése és betartása, valamint a változások nyomon követése minden munkatárssal és megbízottal szemben alapvető elvárás.

Dr. Csányi Sándor  
Elnök-vezérigazgató  
OTP Bank Nyrt.

## I. BEVEZETÉS

(1) A Merkantil Bank Zrt., a Merkantil Bérlet Kft., a NIMO 2002 Kft., az SPLC Vagyonkezelő Kft. (továbbiakban „Merkantil csoport”) Etikai Kódexe a Merkantil csoport, illetve a Merkantil csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, a Merkantil csoport értékeinek védelme érdekében.

(2) Az OTP Bank Nyrt. 2006-ban fogadta el csoportszintű Etikai Kódexét, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. A csoportszintű Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az OTP Bank csoporttal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot.

(3) Az OTP Bank Csoport jogszabályoknak megfelelő társaságirányítási rendszere egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a felelős társadalmi magatartást.

(4) Jelen Etikai Kódex az OTP csoportszintű Etikai Kódex alapján készült a Merkantil csoport tagjaira vonatkozóan.

(5) Az etikai szabályok és az etikus működés Merkantil csoporton belüli betartását a Merkantil Bank Etikai Bizottsága felügyeli az Igazgatóság által elfogadott Etikai Kódexben meghatározott alapelvek és elvárt magatartásformák szerint.

(6) A Merkantil csoport lehetőséget biztosít az Etikai Kódex megsértésének írásban (levélben vagy e-mailben) történő bejelentésére, emellett mindent megtesz azért, hogy a jogsértést bejelentő munkavállalókat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

(7) A Merkantil csoport kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkavállalóra kiterjedő etikai e-learning képzést folytat, egyben rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi annak betartását.

## II. AZ ETIKAI KÓDEX SZEMÉLYI HATÁLYA

(8) Az Etikai Kódex a Merkantil csoport vezető tisztségviselőire és a Merkantil Bank felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint a Merkantil csoport alkalmazottaira<sup>1</sup> (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve a Merkantil csoport tagjaival egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt – munkaidőben és azon kívül – be kell tartania.

(9) A munkatársak és azon megbízottak, akik a Merkantil csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során a Bank ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre a Merkantil csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen a Merkantil csoport képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el.

## III. ÉRTÉKEK

### III.1. A Merkantil csoport eszközeinek védelme

(10) A munkatárs felel a Merkantil csoport, az ügyfelek és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. A Merkantil csoport, az ügyfelek, a megbízottak és más szereplők eszközei csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.

(11) A Merkantil csoport vagyontárgyainak és a Merkantil csoport használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel a Merkantil csoporttal szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen, a Merkantil csoport ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen a Merkantil csoport vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is a Merkantil csoport tagjaival szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

(12) Vagyontárgy alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont (eszközök, készletek, berendezések stb.), szolgáltatásokat, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak

---

<sup>1</sup> alkalmazottak: a Bankkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyek.

információit, szellemi tulajdont és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

## **III.2. A Merkantil csoport jó hírnevének védelme**

### **III.2.1. Viselkedési elvárások**

(13) Munkatársainknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Merkantil csoport jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

(14) A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználattól, mind a munkavállalók egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkavállalók emberi méltóságát sértő (vezetői) rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.

(15) Nem támogatott a munkavállalók<sup>2</sup> közötti anyagi kapcsolat (pl. kölcsön kérése), függőség kialakulása, fenntartása.

(16) A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció az ügyfelekkel, megbízottakkal való kommunikáció során elengedhetetlen, amely kapcsán a vezetők példamutatása fontos és a Merkantil csoport részéről elvárt.

(17) A Merkantil csoport elvárja munkatársaitól, hogy magánéleti tevékenységük során is a Merkantil csoport etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Merkantil csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Merkantil csoport nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

(18) Szervezeti tömörülésekben (politikai, vallási, kulturális) a munkatárs csak magánemberként vehet részt, nyilvánulhat meg, és köteles tartózkodni a Merkantil csoport bármely tagjának megjelölésétől.

(19) A munkatársak a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az a Merkantil csoport tagjainak jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

---

<sup>2</sup> Az anyagi kapcsolat kialakulására vonatkozó rendelkezés nem vonatkozik azon munkavállalókra, akik egymás hozzátartozói.

### III.2.2. Közösségi média

(20) Munkatársainknak a közösségi médiában való megjelenésük során tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Merkantil csoport jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. A Merkantil csoport elvárja munkatársaitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is a Merkantil csoport etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Merkantil csoporttal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Merkantil csoport nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

(21) Így a közösségi médiában való tevékenységük során munkatársainknak különösen

- a/ mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelő és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk;
- b/ tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közlésétől;
- c/ tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait;
- d/ a Merkantil csoport versenytársaival szemben is tiszteletteljes magatartást kell tanúsítaniuk;
- e/ valótlan, szándékosan félrevezető, hamis információkat nem közölhetnek;
- f/ tartózkodniuk kell a jogellenes vagy jogellenes tevékenységre buzdító anyagok közzétételétől;
- g/ mellőzniük kell a vulgáris, trágár, rágalmazó vagy becsületsértő kifejezéseket.

### III.2.3. Politikai szerepvállalás

(22) Elismerjük munkatársaink jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza a Merkantil csoportban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Merkantil csoport jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

(23) A munkatársak bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A munkatársak munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.

(24) A munkatársak politikai szervezet, személy részére csak a „Támogatás nyújtása” fejezetben foglalt tiltás betartásával nyújthatnak támogatást.

(25) Tilos a Merkantil csoport erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

### III.3. Tisztességes üzleti működés

#### III.3.1. Anti-korrupció

##### III.3.1.1. Korrupció, tiltott befolyásolás

(26) Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen munkatárs vagy a Merkantil csoport nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

(27) Az értékkel rendelkező dolog pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában, és a készpénzen túl ajándékokra, hitelre, fedezetre, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlásra, árendedményre, szórakoztatásra, szolgáltatásokra, juttatásokra, foglalkoztatás felajánlására stb. terjed ki. Nincs minimális összege vagy küszöbértéke, amelyet először meg kellene haladni ahhoz, hogy a fenti célok érdekében nyújtott fizetést vagy ajándékot törvénytelennek, illetve az Etikai Kódexbe ütközőnek lehessen tartani.

(28) A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

##### III.3.1.2. Ajándékozás

(29) Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett, ugyanakkor az egy negyedéven belül adott, illetve kapott ajándék(ok) pénzben kifejezhető összértéke nem haladhatja meg az 50.000 forintot<sup>3</sup>. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem elfogadható ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás. Nyilvános ügyféltérben bármilyen ajándék elfogadása – összeghatártól függetlenül – tiltott. Ajándék nem lehet készpénz és banki szolgáltatás fejében nyújtott, azzal közvetlenül összefüggő, kiegészítő juttatás.

<sup>3</sup> A megajándékozott személy adott 3 hónapon belül maximum összesen 50.000 forint értékű ajándékot fogadhat el, tekintet nélkül az ajándékok és/vagy az ajándékozók számára. A maximum összegbe beleszámít annak az ajándéknak is az értéke, amelyet ugyan egy terület vagy szervezeti egység kap, de vezetői döntés alapján adott munkatárs részesül belőle.



(30) A fenti tiltó rendelkezések a munkavállaló hozzátartozójának juttatott ajándék tekintetében is alkalmazandók, amennyiben az ajándékozásra a munkavállaló és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat miatt kerül sor.

(31) Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni a Merkantil Bank Compliance felelőse részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.

(32) Tilos a munkáltató költségére (például reprezentációs költség) a munkatársak közötti ajándékozás minden formája, történjék az egy intézményen belül vagy a OTP Bank csoport egyes leányvállalatainak munkatársai között. A magánemberként, saját költségen történő ajándékozás (például névnap köszöntés) megengedett.

(33) A tilalom alól kivételt képeznek a felsővezetői szinthez<sup>4</sup> köthető protokolláris, nem készpénz-jellegű ajándékok, amelyek célja nem a Merkantil csoporttal fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat befolyásolása.

(34) A munkatársak nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

(35) Annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy a Merkantil csoport vagy munkatársa befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szerveket, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.

(36) A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti a Merkantil csoport jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel – legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről – vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ.

---

<sup>4</sup> Felsővezetői szint alatt kell érteni a jelen Etikai Kódex szerinti vezető tisztségviselőket, így a Merkantil Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjait, valamint a Merkantil Bank Elnök-vezérigazgatóját, a Merkantil Bérlet Kft., a NIMO 2002 Kft., az SPLC Vagyonkezelő Kft. ügyvezetőit, továbbá a Merkantil Bank ügyvezető igazgatóit.

(37) Az üzleti döntést mindig a Merkantil csoport érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. A Merkantil csoport jó hírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

#### *III.3.1.3. Ügymenetet könnyítő fizetések*

(38) Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. A Merkantil csoport elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igényrel szembesül.

#### *III.3.1.4. Támogatás nyújtása*

(39) A Merkantil csoport a munkatársai részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére. A Merkantil csoport ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

#### *III.3.1.5. Adomány*

(40) A Merkantil csoport társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket a Merkantil csoport, illetve a munkatársak nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

### **III.3.2. Összeférhetetlenség**

(41) A jogszabályok és a Merkantil csoport szabályozó dokumentumainak rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell a Merkantil csoport és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

(42) A munkatársak kötelesek bejelenteni, ha valós vagy lehetséges összeférhetetlenséget vagy érdekkonfliktust észlelnek saját személyük, hozzátartozóik, saját vagy hozzátartozóik üzleti érdekeltségei és a Merkantil csoport vagy a Merkantil csoport ügyfeleinek érdekei között. A munkatársak kötelesek együttműködni a Merkantil csoporttal az összeférhetetlenségek és érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében.

(43) A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy a Merkantil csoport érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetetlenséget eredményez.

(44) A munkatársak nem használhatják a Merkantil csoport infrastruktúráját saját üzleti tevékenységük reklámozására.

### **III.4. Egymás iránti tisztelet**

#### **III.4.1. Diszkrimináció**

(45) A Merkantil csoport olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága<sup>5</sup> – így többek között, de nem kizárólag bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási vagy világnézeti meggyőződése, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékosága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, családi állapota stb.

#### **III.4.2. Zaklatás**

(46) A Merkantil csoport tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető magatartás tanúsítására.

(47) A munkatársaknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg olyan céllal vagy hatással, amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszegyenítő vagy sértő környezetet teremt.

(48) Amennyiben a munkatárs úgy érzi, hogy a fentiek szerinti zaklatás áldozata, jelentse ezt a VI. fejezetben megjelölt csatornák valamelyikén a Compliance felelősnek, amely kivizsgálja az esetet és meghozza a szükséges intézkedéseket.

---

<sup>5</sup> Ld. az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 8.§-át, illetve a foglalkoztatásból és a foglalkozásból eredő hátrányos megkülönböztetésről szóló, a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 1958. évi 42. ülésén elfogadott 111. számú Egyezmény (ILO 111) kihirdetéséről szóló 2000. évi LX. törvényt.

## **III.5. A Bank kötelezettségvállalásai**

### **III.5.1. Pénzügyi beszámoló**

(49) A Merkantil csoport tagjai a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készítik el, és azoknak megfelelő módon mutatják be, teszik közzé. A jelentéseknek a Merkantil csoport tagjainak pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva az OTP Bank csoport befektetőinek korrekt tájékoztatását.

### **III.5.2. Versenyjog**

(50) A Merkantil csoport vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. A Merkantil csoport tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így többek között, de nem kizárólag, gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása; olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartell-megállapodás); valamint olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

(51) A munkatársaknak mind a Merkantil csoport versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során versenyjogi felelősségük tudatában kell viselkedniük.

### **III.5.3. Belső kereskedelem**

(52) A Merkantil csoport egyes munkatársai napi munkájuk során belső információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. A Merkantil csoport elítéli a belső kereskedelmet.

(53) A belső kereskedelemre, a belső információ jogosulatlan közzétételére és a tiltott piacbefolyásolásra vonatkozóan a Büntető Törvénykönyv, az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint a Bank belső szabályozó dokumentumai az irányadók.

(54) A Bank a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a belső kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

### III.5.4. Titokvédelem

(55) Az ügyfeleinkkel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A Merkantil Bank a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéből adódó banktitkot következetesen megtartja. A titoktartási kötelezettséget a munkatársaknak a tisztségük és/vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is be kell tartaniuk.

(56) A munkatársaknak tartózkodniuk kell a Merkantil csoport működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ formális vagy informális megosztásától olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, az érintett munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható, valamint olyan személyekkel kapcsolatban, akik a Merkantil csoportnak nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

(57) Az üzleti titok, a banktitok védelméről és megőrzéséről a Polgári Törvénykönyv, a Büntető Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, az üzleti titok védelméről szóló törvények és a belső szabályozó dokumentumok rendelkezéseinek megfelelően kell gondoskodni.

(58) A Merkantil csoport elvárja munkatársainktól, hogy a napi munkavégzés végétével gondoskodjanak arról, hogy a papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagaik, amelyek bank-, üzleti titkot vagy bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

### III.5.5. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység

(59) A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzügyi műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre kívánnak ügyleti megbízást végrehajtani a Merkantil Bankon keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak a Merkantil Bank számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykorban egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek a Merkantil Bank és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

(60) A Merkantil Bank közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fel kell hogy lépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az „Ismerd meg ügyfeled” elv alkalmazásával az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében. Munkájuk során a pénzmosás és a terrorizmus

finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény, illetve e törvények végrehajtási rendeletei, továbbá a Büntető Törvénykönyv, a Magyar Nemzeti Bank, az FATF és a Basel Committee on Banking Supervision ajánlásai, az Európai Unió vonatkozó rendeletei és a Bank belső szabályozó dokumentumai szerint kell eljárniuk.

### **III.5.6. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet**

(61) A Merkantil csoport munkatársai számára biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről. A Merkantil csoport munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.

(62) A munkahelyeken, illetve a munkavégzés kapcsán más helyszíneken és alkalmakkor, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben is szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása, vagy ezek hatása alatti megjelenés, vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakkor, illetve a munkával össze nem függő rendezvényeken a kulturált, mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.

(63) Minden munkatárs kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadóak.

(64) A Merkantil csoport folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

#### IV. ETIKAI PROBLÉMÁK BEJELENTÉSE, TANÁCSADÁS

(65) Ha alapos gyanúja van vagy tudomást szerez az Etikai Kódexben meghatározott értékek esetleges megsértéséről (etikai problémák), tanácsot kérne vagy kérdései vannak általában vagy egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, erre a Merkantil Bank Compliance felelőse, illetve a Compliance felelős érintettsége esetén a Merkantil Bank Zrt. Elnök-vezérigazgatója felé történő közvetlen kapcsolatfelvétellel kerülhet sor, vagy bejelentését, kérdéseit az [etika@mail.merkantil.hu](mailto:etika@mail.merkantil.hu) e-mail címre küldheti meg.

(66) A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Merkantil csoport minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett.

(67) Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás a Merkantil csoport belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik. Etikai vétség megállapítása esetén a Merkantil csoport érintett tagja munkajogi eljárást indít (hátrányos jogkövetkezményt alkalmaz).

(68) Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem tudjuk beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az a Merkantil csoport kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük.

(69) Az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.