

# A Merkantil Bank Zrt. ETIKAI KÓDEXE

Hatályos 2024. február 1. napjától

## Tartalomjegyzék

II.	Az Etikai Kódex személyi hatálya .....	4
III.	Értékek .....	5
III./1.	A Merkantil Bank eszközeinek védelme .....	5
III./2.	A Merkantil Bank jó hírnevének védelme .....	5
	Viselkedési elvárások .....	5
	Közösségi média.....	6
	Politikai szerepvállalás .....	7
III./3.	Tisztességes üzleti működés.....	7
	Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése .....	7
	Összeférhetetlenség .....	8
III./4.	Egymás iránti tisztelet .....	9
	Zaklatás tilalma .....	10
III./5.	A Bank kötelezettségvállalásai .....	10
	Pénzügyi beszámoló .....	10
	Versenyjog .....	10
	Titokvédelem.....	11
	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység .....	12
	Biztonságos és egészséges munkakörnyezet .....	12
IV.	Etikai problémák bejelentése, tanácsadás.....	13
V.	KÖZZÉTÉTEL.....	13

## 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 a vállalatcsoport működésében kiemelt cél a törvényes működés biztosítása, a kockázatok csökkentése, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése.

Etikus és jogkövető intézményként a vállalatcsoport és annak teljes vezetői köre elkötelezett a jogszabályok betartása és betartatása mellett, beleértve a korrupció elleni törvényeket is. Zéró tolerancia elvét valljuk a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben, – határozottan ellenezzük 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 nyomán követése minden munkatárssal és megbízottal szemben alapvető elvárás.

Dr. Csányi Sándor  
Elnök-vezérigazgató  
OTP Bank Nyrt.

*“Az Etikai Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. Állást foglaljon a jelen Etikai Kódex alkalmazásával kapcsolatos általános és egyedi ügyekben, valamint gyakorlati munkája, tapasztalatai alapján javaslatot tegyen az Etikai Kódex továbbfejlesztésére. Az Etikai Bizottság valamennyi tagja elkötelezett a bank etikus működése mellett.”*

Baumstark Mihály  
az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke

## I. BEVEZETÉS

(1) A Merkantil Bank Zrt. (a továbbiakban: Merkantil Bank vagy Bank) Etikai Kódexe a Merkantil Bank, illetve a Merkantil Bankkal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésről, a Merkantil Bank 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 Bankcsoporttal szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében valamennyi leánybank és egyes leányvállalat esetében jelen Etikai Kódex képezi a helyi szabályozás alapját, szem előtt tartva a nemzeti sajátosságokból, vagy adott esetben a speciális jogszabályi környezetből adódó esetleges eltéréseket.

(3) A Bank 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 Kódexe alapján készült a Merkantil Bankra vonatkozóan.

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

(6) A Bank lehetőséget biztosít az Etikai Kódex megsértésének személyesen, telefonon vagy e-mailben történő bejelentésére, emellett mindent megtesz azért, hogy a jogsértést bejelentő munkatársakat 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 Bank kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkatársra 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 Bank vezető tisztségviselőire és a Merkantil Bank felügyelő bizottsági tagjaira (továbbiakban együttesen „vezető tisztségviselők”), valamint a Merkantil Bank alkalmazottaira<sup>1</sup> (az előzőek együttesen „munkatársak”) és megbízottaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket,

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

tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és beszállítókat, illetve a Merkantil Bank 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.

A munkatársak és azon megbízottak, akik a Merkantil Bank részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során a Bank ügyfelei vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre a Merkantil Bank nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen a Merkantil Bank képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó nyilatkozat aláírásával fogadják el. A Bank törekszik arra, hogy minden más megbízott a Bankkal kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

### **III. ÉRTÉKEK**

#### **III./1. A Merkantil Bank eszközeinek védelme**

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

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

(11) Vagyontárgy alatt készpénzt, értékpapírt, fizikai tulajdont (eszközök, készletek, berendezések stb.), szolgáltatásokat, üzleti terveket, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információit, szellemi tulajdont és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információt értünk.

#### **III./2. A Merkantil Bank jó hírnevének védelme**

##### **Viselkedési elvárások**

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

(13) A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználatától, mind a munkatársak egymás közötti, mind a felettes-

beosztott kapcsolatában is; a munkatársak emberi méltóságát sértő (vezetői) rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.

(14) A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció alapvető elvárás a Bank munkatársai részéről. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció a kommunikáció terén.

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

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

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

### **Közösségi média**

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

(19) 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 Bank 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.

## Politikai szerepvállalás

(20) 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 Bankban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Merkantil Bank jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.

(21) 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.

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

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

## III./3. Tisztességes üzleti működés

### Ajándékozás és meghívások kezelése, korrupció megelőzése

#### *Ajándékozás és meghívások kezelése*

(24) Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része, ezért az ajándékok elfogadása az Ajándékozási Policy-ben foglalt szabályok betartása mellett megengedett a Merkantil Bank munkatársai számára. Ugyanakkor a Bank munkatársai nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülálló számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.

(25) Az üzleti életben szokásos ajándékok közé tartoznak például az ünnepek alkalmával adott, vagy reklámajándékok, emléktárgyak vagy más csekély értékű ajándékok, amelyek az alkalomkor szokásosak és nem olyan mértékűek vagy gyakoriságúak, amelyek kapcsán felmerülhet, hogy befolyásolhatják az üzleti döntéseket. Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem fogadható el ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás.

(26) A meghívások is az üzleti kapcsolattartás legitim részei lehetnek, elősegíthetik a jó üzleti kapcsolatok kialakítását és fenntartását, ezért az üzleti kapcsolatokban szokásos meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel, vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani, az ésszerű határ az adott helyzettől függ, a meghívás elfogadhatóságáról a Compliance és Szabályozási Osztály dönt. A szakmai és konferencia meghívásokat szintén szükséges egyeztetni a Compliance és Szabályozási Osztállyal.

(27) A Bank munkatársai ajándékozásról és meghívásokról bejelentést tesznek a Compliance és Szabályozási Osztály részére a vonatkozó belső szabályozásnak megfelelően. Az Ajándékozási Policy-ben meghatározott értékhatárt meghaladó ajándékot vagy meghívást csak kivételes esetben, a Compliance és Szabályozási Osztály jóváhagyásával lehet elfogadni. Amennyiben az ajándék nem elfogadható, azt haladéktalanul vissza kell juttatni, vagy amennyiben az nem lehetséges, akkor jótékony célra kell felajánlani.

### *Korrupció, tiltott befolyásolás*

(28) Korrupció, vagyis tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Befolyásolásra alkalmas lehet bármilyen, értékkel rendelkező dolog, amely pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában: készpénz, ajándék, hitel, fedezet, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlás, árengedmény, szórakoztatás, szolgáltatás, juttatás, foglalkoztatás felajánlása, ezeknek nincs minimális összege vagy küszöbértéke. Ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. A Bank elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igényel szembesül.

(29) A Bank munkatársai kiemelt figyelemmel kötelesek eljárni a Bank tevékenységeihez kapcsolódó esetleges vesztegetési kísérletek felismerésével, megelőzésével és bejelentésével kapcsolatban. Egyetlen munkatárs sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyen nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal és szándékkal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt, illetve, hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

(30) A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő, különösen a kormányzati, hatósági és nemzetközi és civil szervezetekkel való kapcsolattartás során adott ajándékok és meghívások vonatkozásában. A korrupcióval szemben a Bank zéró toleranciát tanúsít.

### **Összeférhetetlenség**

(31) A jogszabályok és a Merkantil Bank szabályozó dokumentumainak rendelkezéseivel összhangban munkatársainknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is, A banki termékek és szolgáltatások értékesítése során munkatársaink kötelesek az etikus értékesítést szem előtt tartva eljárni, azaz tartózkodniuk kell a Bank és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk, továbbá nem helyezhetik az ügyfelek igényei elé a saját (anyagi) érdekeiket a termékek és szolgáltatások kiajánlásakor.

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



(33) A munkatársak a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy a Merkantil Bank érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetetlenséget eredményez. A munkatársak a munkaviszony fennállása alatt – kivéve, ha erre jogszabály feljogosítja – tartózkodni kötelesek minden, a Bank gazdasági érdekét sértő vagy veszélyeztető magatartástól. A munkatársak véleménynyilvánításhoz való jogát a Bank jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit súlyosan sértő vagy veszélyeztető módon nem gyakorolhatják.

(34) A munkatársak közötti anyagi kapcsolat, függőség kialakulása, fenntartása (pl. kölcsön kérése, ingatlan albérletbe adása) alapesetben nem támogatott. Ez alól a Compliance és Szabályozási Osztály – minden körülményt figyelembe véve – előzetesen engedélyt, felmentést adhat.

(35) A munkatársak nem használhatják a Merkantil Bank infrastruktúráját saját üzleti tevékenységük reklámozására.

### III./4. Egymás iránti tisztelet

#### Emberi jogok

(36) A Bank tiszteletben tartja és támogatja az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában rögzített nemzetközi emberi jogokat. Elismeri felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében és tevékenysége során az Egyesült Nemzetek Üzleti és emberi jogi irányelveivel (UNGP) összhangban jár el minden esetben.

(37) Ez az emberi jogi politika meghatározza a kötelezettségvállalásokat és azokat az alapelveket és szabályokat, amelyek tiszteletben tartása elvárt az Merkantil Bank munkatársaitól, a megbízottaktól és az ügyfelektől. Az emberi jogok üzleti kapcsolatokba történő integrálását a vonatkozó nemzetközi szabványok<sup>2</sup> határozzák meg, melyek betartása iránt a Bank elkötelezett.

#### Diszkrimináció tilalma

(38) A Merkantil Bank 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>3</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.

<sup>2</sup> Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek (UNGP); Gyermekjogok és üzleti alapelvek; A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyolc alapvető egyezménye; OECD Irányelvek a multinacionális vállalatok számára (az emberi jogokról szóló fejezet); ENSZ Globális Megállapodás; IFC Teljesítmény Standardok; ENSZ Nyilatkozat az őslakos népek jogairól (UNDRIP)

<sup>3</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..

(39) A Bank javadalmazási politikájával és annak gyakorlati alkalmazásával törekszik az Európai Unió egyenlő díjazásról szóló irányelveiben rögzített szabályok betartására és ezen keresztül a nemek közötti bérkülönbség felszámolására.

### **Zaklatás tilalma**

(40) A Merkantil Bank 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.

(41) 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 megszegényítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

(42) Amennyiben a munkatárs úgy érzi, hogy a fentiek szerinti zaklatás áldozata, jelentse ezt a VI. fejezetben megjelölt csatornák valamelyikén, a Compliance és Szabályozási Osztály pedig kivizsgálja az esetet és kezdeményezi a szükséges intézkedéseket.

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

### **Pénzügyi beszámoló**

(43) A Merkantil Bank 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 Bank pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell, ezáltal is biztosítva az OTP Bank csoport befektetőinek korrekt tájékoztatását.

### **Versenyjog**

(44) A Merkantil Bank vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. A Merkantil Bank 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 érdekképviseleti szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

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

### **Fogyasztóvédelem**

(46) A Bank felelős pénzügyi szolgáltatóként kiemelt figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. A Bank biztosítja, hogy a fogyasztókkal közvetlenül vagy közvetve kapcsolatba kerülő munkatársai megfelelő fogyasztóvédelmi oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járjanak el.

(47) A fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében a Bank fokozott figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a pénzügyi edukációra és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

(48) A Bank a szolgáltatások tervezésétől azok bevezetéséig, a termékfejlesztés, marketing és ügyfélkapcsolat alakítása során folyamatosan ellenőrzi a fogyasztóvédelmi és egyéb jogi szempontoknak való megfelelést. A kereskedelmi kommunikáció és valamennyi fogyasztói tájékoztatás során a Bank a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

(49) A Bank ügyfeleinek elégedettsége elsődleges prioritás, ezért a Bank törekszik az ügyfélpanaszok jogszabályi előírásoknak megfelelő, gyors és hatékony megoldása érdekében, az ügyfelekkel teljes mértékben együttműködve járjon el.

### **Bennfentes kereskedelem**

(50) A Merkantil Bank egyes munkatársai napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. A Merkantil Bank elítéli a bennfentes kereskedelmet.

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

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

### **Titokvédelem**

(53) 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.

(54) A munkatársaknak tartózkodniuk kell a Merkantil Bank 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 Banknak nem munkatársai vagy üzleti partnerei.

(55) 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.

(56) A Merkantil Bank elvárja munkatársainktól, hogy a napi munkavégzés végeztével 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.

### **Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység**

(57) 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 üzleti 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 tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek a Merkantil Bank és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.

(58) 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 tájékoztató 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.

### **Biztonságos és egészséges munkakörnyezet**

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

(60) 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.

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

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

#### **IV. ETIKAI PROBLÉMÁK BEJELENTÉSE, TANÁCSADÁS**

(63) 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 és Szabályozási Osztálya, illetve a Compliance és Szabályozási Osztály 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.

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

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

(66) 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.

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

#### **V. KÖZZÉTÉTEL**

A Bank Etikai Kódexe és annak valamennyi kapcsolódó dokumentuma (Etikai Bizottsági tájékoztatás; Tájékoztató az etikai bejelentési rendszerről; Adatkezelési tájékoztatás) megtalálható magyar nyelven a Bank weboldalán.