

KIVONAT

A Merkantil Bank Zrt. csalás elleni politikája

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

(1) Az OTP Bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport) a jogszabályok előírásaival, a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkciójáról szóló 12/2022. (VIII.11.) ajánlásával (a továbbiakban: MNB Ajánlás) összhangban, biztosítja a Bankcsoportnál előforduló csalások megelőzését, felderítését és vizsgálatát. Végrehajtja az ebből adódó feladatok megvalósításához szükséges intézkedéseket, az esetleges csalásokkal kapcsolatos kockázatok azonosítását, és intézkedik a szükséges kockázatcsökkentő intézkedések bevezetéséről.

(2) A Csalásmegelőzési Politika (a továbbiakban: Politika) célja, hogy – a Merkantil Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) vezetése által megfogalmazott elvárások és iránymutatások alapján, figyelembe véve az érvényes és hatályban lévő jogszabályokat, szabályozói útmutatásokat és belső szabályzatokat – összefoglalja a Bank csalás elleni tevékenységével kapcsolatos alapelveket, kijelölje ezen tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a megfelelő, törvényes, biztonságos banki működést.

(3) A Bank Igazgatósága felhatalmazza a Bankbiztonságért felelős személyt a csalás elleni politika részletszabályainak megalkotására, amelyet megvitát, elfogad és közzétesz.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. Az utasítás hatálya

(4) A csalásmegelőzési tevékenység kiterjed a Bank egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére.

(5) A csalásmegelőzési követelményeknek és előírásoknak egyaránt meg kell felelniük a kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat, közvetítői tevékenységet ellátó egyéni vállalkozóknak és jogi személyeknek (együttesen: partneri szerződések)

II.2. Alapelvek

(6) A Politikában megfogalmazott célok, valamint intézkedések tekintetében az alábbi alapelvek érvényesülnek:

a/ **Az Ügyfelek és a Bank védelme:** a Bank elkötelezett a csalásmegelőzésében, felderítésében és hatékony kezelésében annak érdekében, hogy az ügyfelek rábízott pénzét, valamint saját vagyoni eszközeit minden körülmények között megóvja.

b/ **Zéró tolerancia:** A Bank elkötelezett amellyel, hogy üzleti tevékenységét a tisztesség legszigorúbb feltételei szerint folytassa, ezért az ügyfelek vagy a Bank sérelmére megkísérelt vagy megvalósult szándékos visszaélésekkel szemben zéró

toleranciát tanúsít, és nem tesz különbséget a külső és a belső csalás elkövetői között.

- c/ **Csalásmegelőzés:** a Bank a csalás elleni tevékenysége során a megelőzésre helyezi a hangsúlyt, törekedve arra, hogy a csalási kockázatot a minimálisra csökkentse. A csalárd módon kikerült vagyoni eszközök visszaszerzése, beszedése egyrészt költséges, időben elhúzódó folyamatok függvénye, másrészt a megvalósult csalások komoly reputációs kockázatokat, ügyfél bizalomvesztést eredményezhetnek.
- d/ **Bejelentési kötelezettség:** a Bank minden munkavállalójának kötelessége és felelőssége a Csalás Elleni Kompetenciaközpont részére bejelentést tenni az általa észlelt csalásgyanús esetekről. Amennyiben a csalásvizsgálat során megállapítást nyer, hogy ezen kötelezettségét a munkavállaló elmulasztotta – holott tudása volt a cselekményről – munkajogi következményeket vonhat maga után.
- e/ **Bejelentő védettsége:** a munkavállalót, aki jóhiszeműen bejelentést tesz csalás gyanújáról, a bejelentés megtételével nem érheti hátrány, akkor sem, ha a bejelentés alapjául szolgáló gyanú végül nem nyer megerősítést. Ez alól kivételt képez, ha a bejelentés megtételének célja a szándékos félrevezetés volt.
- f/ **Bizonyítékok védelme:** a csalásgyanú észlelését követően a munkatársak kötelesek minden, a csalás gyanúját alátámasztó adat, dokumentum vagy egyéb bizonyíték biztonságos elhelyezéséről gondoskodni.
- g/ **Teljesség, gyorsaság, tárgyilagosság:** a csalásgyanús eseményeket a teljesség igényével, felfedezésüktől számított legrövidebb idő alatt a visszaélési körülmények tényszerű megállapításával kell feltárni. Ez magába foglalja az elkövetés körülményeinek tényszerű megállapítását, az elkövetés módjának és az elkövető személyének lehetőség szerint azonosítását, továbbá kiterjed az üzleti folyamatokban és kontrollrendszerekben tapasztalható azon hiányosságokra, amelyek a csalásgyanús események bekövetkezéséhez vezethettek.
- h/ **Arányosság:** a csalás elleni küzdelem céljainak megvalósításához olyan eszközöket szükséges választani, amelyek indokoltak és adott célok megvalósítását leginkább szolgálják, de sem a Bank, sem pedig az ügyfelek számára nem okoznak indokolatlan terheket vagy károkat.
- i/ **Integritás és munkavállalói etika:** a csalás elleni küzdelemben résztvevő munkavállalóknak a szervezeteik tevékenységére vonatkozó szabályoknak, a meghatározott célkitűzéseknek, értékeknek, etikai normáknak megfelelő előírások szerint kell eljárniuk.
- j/ **Együttműködés:** az érintett Banki szereplők és az ügyfelek együttes fellépésére van szükség a hatékony csalás elleni küzdelemben, melynek érdekében a Bank minden rendelkezésére álló eszközzel törekszik a munkavállalói és az ügyfelei csalás elleni tudatosságának növelésére. Ezzel párhuzamosan hatékony együttműködést kell megvalósítani a rendvédelmi szervekkel, az egyéb

hatóságokkal, a hazai pénzügyintézetekkel, a felügyeleti szervekkel, a Magyar Bankszövetség munkacsoportjaival és a Bankcsoporton belül a szakterületekkel.

- k/ **Visszacsatolás:** a bekövetkezett csalások jövőbeni előfordulásának kivédése és megfelelő időben történő észlelése érdekében rendszeres visszamérésre van szükség a kialakított módszertanok, szűrési automatizmusok és monitoring rendszerek hatékonyságának mérésével annak érdekében, hogy megfelelő időben intézkedni lehessen a feltárt hiányosságok megszüntetésére. Az objektív és pontos visszamérés érdekében a Bank megfelelő részletezettségű nyilvántartást vezet, és az Igazgatóság, valamint az érintett területek rendszeres gyakorisággal átfogó tájékoztatást kapnak az adott időszakban felmerült csalásgyanús esetekről, tendenciákról és a megtett intézkedésekről.
- l/ **Innováció:** a csalások minél korábbi kiszűrése érdekében a Bank törekszik arra, hogy olyan - mindig az adott külső környezeti hatásokhoz és tendenciákhoz igazodó - monitoring tevékenységet végezzen és olyan technológiai és technikai eljárásokat alkalmazzon, amelyek kikényszerítik a csalások megelőzését és a szervezett csalások elleni védelmet, valamint szükség esetén folyamatjavító intézkedéseket, rendszerfejlesztéseket.
- m/ **Kötelező tartalmi elem:** a partneri szerződésekben, megállapodásokban kötelező feltüntetni a Merkantil Bank Zrt. Csalás elleni politikájára történő hivatkozást. A politika kivonatát a Bank honlapján közzé teszi.

II.3. A csalás elleni tevékenység alapfogalmai

(7) **Csaláskezelési tevékenység:** az a komplex tevékenység, amelyet a csalási események megelőzése érdekében, valamint a megvalósult csalások mielőbbi észlelésével, kivizsgálásával kapcsolatban a Bank illetékes munkatársainak el kell végeznie a Bank, a Bank ügyfeleinek, partnereinek vagy harmadik személynek okozott anyagi természetű és reputációs károk minimalizálása érdekében.

(8) **Csalás:** a Bank a Btk.-ban meghatározott magatartáson túl csalásnak minősít minden olyan szándékos, megtévesztő magatartást, cselekvést, intellektuális visszaélést és kísérletet, amelyet a Bank valamint ügyfelei, partnerei, illetve harmadik személyek kárára követnek el.

(9) **Belső csalás:** A Bank munkavállalója vagy egyéb a szabályzat hatálya alá tartozó személy munkakörével összefüggő azon szándékos, csalárd tevékenysége, amelynek következtében a Bank és/vagy a Bank ügyfelei anyagi veszteséget vagy erkölcsi kárt szenvednek, illetve amely által a Bank működésében bármely módon zavar következik be.

(10) **Belső érintettségű csalás:** A Bankkal egyéb szerződéses jogviszonyban álló, illetve ilyen cég képviselőjeként eljáró személy (pl. kereskedő, ügynök, beszállító stb.) által elkövetett visszaélés.

(11) **Külső csalás**: a (jog)szabályok kijátszásával, külső fél által okozott vagy javukra elkövetett visszaélés, amely banki/ügyfél veszteséggel jár vagy járhat.

(12) **A Bank szervezeti egysége által jelzett csalás gyanú**: A gyanús tevékenységeknek a bankon belüli szakterületek általi jelzése.

(13) **Külső fél által jelzett csalás gyanú**: Bármely természetes vagy jogi személy, akivel/amellyel nincs a Banknak munka vagy partneri szerződése.

(14) **Bejelentési kötelezettség**: A csalás gyanút mind a munkavállalók, mind a partnerek kötelesek bejelenteni a Bank csalásmegelőzéssel foglalkozó szervezeti egységének (csalasbejelentés@mail.merkantil.hu).

(15) **Csalás Elleni Kompetenciaközpont**: A Bankbiztonsági, Beszerzési és Üzemeltetési Osztály bankbiztonsági szerepkörben eljáró szakértői területe, amely, a csalások megelőzésével és kezelésével járó feladatok koordinálását végzi: különböző eszközökkel, módszerekkel és programokkal biztosítja a csalási kockázatot jelentő tényezők minél korábbi azonosítását, elemzését, előfordulásuk csökkentését.

(16) **Fraud Fórum**: olyan platform, amelyen tájékoztatásra kerülnek a résztvevők a Bankra vonatkozó aktuális csalási tendenciákról, valamint meghatározásra kerülnek a kockázatcsökkentő intézkedések és az azokért felelős területek.

A csalásmegelőzési funkció helye a belső védelmi vonalak rendszerében

(17) Az MNB Ajánlás – összhangban az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó testületek ajánlásaival – meghatározta a csalások megelőzésével és kezelésével összefüggő belső szabályozás alapelveit, amelyeket a Bank tevékenységébe beépít és betart.

(18) A csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó stratégia és politika kiterjed a Bank, illetve csoport teljes szervezetére (beleértve a vezető testületeket és a belső kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységeket is), valamennyi tevékenységére és szolgáltatására.

(19) A megelőző tevékenység első szinten az üzleti folyamatokba épített csalás csökkentő kontroll folyamatokban és a kapcsolódó ellenőrzésekben testesül meg.

(20) A megelőzési tevékenység részeként, az üzleti folyamatokba beépítésre kerülnek azok az ellenőrzési pontok – valamint az üzleti folyamatokat kiszolgáló rendszerekbe azok a figyelmeztető jelek, küszöbértékek – amelyek lehetővé teszik a csalások vagy azok kísérletének időben történő észlelését és lehetőség szerint a megakadályozását, valamint az okozott károk minimalizálását.

(21) Az elvárások szerinti csalás elleni belső védelmi vonalak kialakítását mind banki, mind bankcsoport szinten kell megvalósítani.

II.4. Együttműködés egyéb belső kontroll funkciókkal és szakterületekkel

(22) A Bank az MNB Ajánlást követve olyan funkciókat alakít ki, amelyek tekintettel vannak a Bank, illetve a Bankcsoport által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaira, kiterjedtségére és összetettségére. Ennek keretében megvalósul a belső kontroll funkciókkal és szakterületekkel (kockázati kontroll, belső ellenőrzés, megfelelőségbiztosítási funkció (compliance), kockázatkezelés, stb.) való együttműködés is.