

Merkantil csoport ETIKAI BEJELENTÉSI RENDSZERE

Hatályos 2020. december 9.

Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., a NIMO 2002 Kft., és az SPLC Vagyonkezelő Kft. (továbbiakban **Merkantil csoport**) az **Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére**, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert (továbbiakban: etikai bejelentési rendszer) hozott létre.

A Merkantil csoport Etikai Kódexe megtalálható a Merkantil Bank személyes ügyfélszolgálatán, illetve elérhető a honlapján (www.merkantil.hu).

A jelen tájékoztató (továbbiakban: Tájékoztató) célja az etikai bejelentési rendszer működésére, a bejelentéssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó szabályok bemutatása.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben Ön panaszt kíván tenni – azaz elégedetlenségét szeretné kifejezni a Merkantil csoport termékével vagy szolgáltatásával kapcsolatban, továbbá kifogásolni kívánja a Merkantil csoport szerződéskötést megelőző, a szerződés megkötésével, annak teljesítésével, a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő tevékenységét vagy mulasztását – kérjük, tanulmányozza át a Merkantil csoport Panaszkezelési Szabályzatát.

(A Panaszkezelési szabályzat megtalálható a Merkantil Bank személyes ügyfélszolgálatán vagy honlapján (<https://www.merkantil.hu/hu/Panaszkezeles>)).

A bejelentő személyazonosságát, a bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Merkantil csoport minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és banki belső szabályozó dokumentumok betartásával a bejelentő védelme mellett. Az etikai bejelentési rendszer úgy került kialakításra, hogy a – nem névtelen – bejelentő személyét a bejelentést kivizsgálókön kívül más nem ismerheti meg. A bejelentést kivizsgálók a vizsgálat lezárásáig vagy a kivizsgálás eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentéssel érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani, és azokat – a bejelentéssel érintett személy tájékoztatása kivételével – nem oszthatják meg a Merkantil csoport más szervezeti egységével vagy munkatársával sem.

A bejelentő diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez, a bejelentésének megtétele okán hátrányos megítélése, megkülönböztetése tiltott. Ugyanakkor a rosszhiszemű bejelentő alaptalan bejelentése nem kívánt jelenség, az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés megtétele (rágalmazás) jogi következményekkel járhat.

Az etikai bejelentővonal működtetésének célja, hogy a bejelentő valós, az Etikai Kódexet ténylegesen sértő eseményekre hívhassa fel a figyelmet. Ezért a bejelentőnek írásban nyilatkoznia kell arról bejelentése megtételekor, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valóságosak.

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy ilyen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem lehetséges 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 a Merkantil csoport elkérhesse, illetve a vizsgálat eredményéről tájékoztatni tudja.

1. A bejelentés módja

A bejelentés kizárólag írásban tehető az alábbi csatornákon keresztül:

- (i) levélben a Compliance felelősnek (Szárföldi Júlia), illetve a Compliance felelős érintettsége esetén a Merkantil Bank Zrt. Elnök-vezérigazgatójának (Dr. Utassy László) címezve (1051 Budapest, József Attila utca 8.)
- (ii) e-mailben az etika@mail.merkantil.hu e-mailcímrre.

2. A bejelentés rögzítése

A Merkantil csoport zárt rendszerben rögzíti és kezeli a bejelentéseket.

Ha a bejelentés részben vagy egészben nem az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértéséről szól (a sérelmezett tevékenység, esemény, állapot nem sérti az Etikai Kódexet), akkor a bejelentés (vagy érintett része) a Merkantil csoport illetékes szervezeti egysége részére továbbításra kerül a megfelelő eljárás lefolytatása végett. Ezt követően a Merkantil csoport a továbbításról értesíti a bejelentőt a bejelentő által megadott elérhetőségen, és vizsgálat nélkül lezárja a bejelentést (vagy érintett részét).

3. A bejelentés vizsgálata

A Merkantil csoport törekszik a bejelentések hatékony és gyors kezelésére azzal, hogy a bejelentés kivizsgálására annak beérkezésétől számított 30 (harcinc) nap áll rendelkezésére, amely határidőtől – az anonim bejelentő által megtett bejelentés kivételével – csak különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett térhet el. A vizsgálat időtartama a 3 (három) hónapot nem haladhatja meg.

A bejelentést – az alábbiak kivételével – a Merkantil csoport vizsgálja. A vizsgálatot a Merkantil Bank Elnök-vezérigazgatója végzi, érintettsége esetén pedig a Felügyelő Bizottság elnöke. A vizsgálatba a Merkantil csoport egyéb szervezeti egységei bevonhatóak, ha a vizsgálat lefolytatása szempontjából az indokolt és szükséges.

A bejelentés vizsgálata mellőzhető, ha:

- a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentéssel érintett személy jogainak korlátozásával nem áll arányban;
- a bejelentés korábbival azonos tartalmú, ugyanazon bejelentő által tett ismételt bejelentés;
- a bejelentés a sérelmezett tevékenységről vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított 6 (hat) hónap után történik.

Ha a bejelentés nem tartalmaz elegendő információt annak érdemi kivizsgálásához, a Merkantil csoport megkeresheti a bejelentőt a hiányzó adatok pótlása érdekében.

A bejelentéssel érintett személy a vizsgálat megkezdésekor részletes tájékoztatást kap a rá vonatkozó bejelentésről, az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 sz. a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló RENDELETE (Általános Adatvédelmi Rendelet) alapján megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A bejelentéssel érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné, illetőleg megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását. Ilyen esetekben a Banknak megfelelő intézkedéseket kell hoznia – az információk nyilvánosan elérhetővé tételét is ideértve – az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében.

A tisztességes eljárás követelményének megfelelően a Merkantil csoport biztosítja, hogy a bejelentéssel érintett személy a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá.

A vizsgálatot a Merkantil csoport döntéssel zárja le: megállapítja, hogy történt vagy nem történt etikai vétség.

A bejelentésben foglalt magatartás miatt a vizsgálat alapján a Merkantil csoport a szükséges intézkedéseket megteszi – így például a munkaviszonyra vonatkozó szabályoknak megfelelően munkáltatói intézkedést alkalmazhat, büntetőeljárást kezdeményezhet.

A Merkantil csoport a bejelentőt és a bejelentéssel érintett személyt a vizsgálat eredményéről, valamint a bejelentőt a megtett intézkedésekről is tájékoztatja.

Ha a bejelentés kapcsán lefolytatott vizsgálat eredményével a bejelentő vagy a bejelentéssel érintett személy nem ért egyet, úgy a Merkantil csoport Etikai Bizottságához fordulhat, amely másodfokon vizsgálja az ügyet és hoz döntést: megállapítja, hogy történt vagy nem történt etikai vétség.

4. Adatkezelés, személyes adatok¹ védelme

A bejelentéssel kapcsolatos adatkezelésre vonatkozó szabályokat és az Általános Adatvédelmi Rendelet alapján az adatkezeléssel érintett személy jogaira vonatkozó tájékoztatást az Etikai területre vonatkozó adatkezelési és adatvédelmi tájékoztató tartalmazza.

¹ Személyes adat: az érintettre vonatkozó bármely információ.