

KORRUPCIÓELLENES POLITIKA

A hatálybalépés dátuma: 2025.01.01.

PREAMBULUM

Tekintettel arra, hogy a korrupció jelensége mind hazai, mind nemzetközi viszonylatban nagy mértékű fenyegetést jelent az üzleti élet és a piacon érvényesülő verseny tisztaságára, közvetlen romboló hatással bír az általa érintett intézmény vagy szervezet jó hírnevére nézve. Figyelemmel arra, hogy az MBH Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő) számára az üzleti tisztesség, átláthatóság és a jó hírnév megőrzése elengedhetetlenül fontos, felső vezetése zéró toleranciát vall a korrupció minden formájával szemben.

Az Alapkezelő felső vezetése a korrupció megakadályozása érdekében olyan környezet megteremtésében és fenntartásában érdekelt, amelynek normál működése támogatja a jó hírnév megőrzését. Erre figyelemmel kerülnek megalkotásra az Etikai Kódex vonatkozó rendelkezései, valamint a korrupciónak kitett tevékenységeket szabályozó belső normák, melyek a példamutatás, az átláthatóság, a négy szem-elv érvényesítése és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések gyakorlásával hivatottak olyan vállalati kultúrát teremteni, mely következetesen elejét veszi bármely korrupciós cselekménynek.

A fentiekre figyelemmel az Alapkezelő a munkatársaitól elvárja, hogy:

- Ismerjék meg és tartsák be a korrupcióellenes szabályokat, és kerüljék az olyan ügyleteket és körülményeket, amelyek bármilyen szabálytalan magatartásnak akár csak a látszatát kelthetik.
- Haladéktalanul jelezzék a korrupciómegelőzési terület felé, ha korrupció-gyanús tevékenységről szereznek tudomást, és a kapcsolódó vizsgálat során működjenek együtt.
- A félreérthető helyzetek elkerülése érdekében különösen megfontoltan és transzparensen járjanak el szívésségkérések és szívésség-teljesítések, valamint reprezentációs vagy udvariassági ajándékok, meghívások elfogadása kapcsán. Gondosan mérlegeljék az észszerűségi és arányossági szempontokat, soha ne szegjenek kötelességet szívésségtétel céljából, és erre másokat se kérjenek!
- Az ajándékok soha nem tartalmazhatnak pénzt, vagy pénzzel egyenértékű eszközt (pl. utalvány, voucher).

1. A Politika célja

A jelen Korrupcióellenes Politika (a továbbiakban: Politika) célja, hogy meghatározza azokat az alapelveket és elvárásokat, amelyek alkalmazásával elkerülhető a korrupció-gyanús helyzetek kialakulása, illetve az, hogy alapidokumentumként szolgáljon a megelőzés, a felderítés, a megakadályozás és a következménykezelés keretrendszerének kidolgozása során, ezzel járulva hozzá az üzleti tevékenység iránti bizalom erősítéséhez és a jó hírnév fenntartásához.

2. A Politika hatálya

A Politika alanyi hatálya az Alapkezelőre, mint az MBH Prudenciális csoport tagjára terjed ki. A jelen Politika implementálja az MBH csoport, mint csoportirányítói jogkörrel rendelkező társaság által elfogadott Csoportszintű Korrupcióellenes Politikát. Politika alanyi hatálya kiterjed az Alapkezelő valamennyi munkavállalójára, amunkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre (a továbbiakban együttesen: munkatárs), valamennyi szerződéses partnerére, ügyfelére, illetve bármely további közreműködő személyre (a továbbiakban együtt: külső partnerek).

A Politikában foglalt rendelkezéseket minden érintettnek az Alapkezelő Etikai Kódexében foglalt irányelvekkel és rendelkezésekkel együttesen kell alkalmaznia, az Adatvédelmi Politikában meghatározott garanciális jogi előírások érvényesítése mellett.

A Politika elveit érvényesíteni kell minden, az Alapkezelő üzleti gyakorlatában jelentkező ügyfélkapcsolatban, a működése során szükségessé váló beszerzések, értékesítések, szolgáltatások igénybevétele és a kapcsolódó döntéshozatal, illetve a döntések előkészítése során. A lefektetett alapelvek irányadók valamennyi szervezeti egység működésének teljes spektrumára nézve a belső szabályozók megalkotásától, az ügyfelekkel és üzleti partnerekkel megkötendő megállapodások megkötésén át a munkatársak eljárásáig, az összes szolgáltatási tevékenységre.

3. Fogalmak, definíciók

Korrupció: A korrupció a hatalommal való visszaélés olyan formája, amely a magánérdek érvényesítésére irányul különösen, de nem kizárólagosan azon, a Politika mellékletében felsorolt, munkatársak, illetve külső partnerek által elkövetett jogsértéseket takarja, amelyek az Alapkezelőnek akár vagyoni és nem vagyoni (reputációs) hátrányt (kárt) okoznak, okozhatnak. A korrupció lehet aktív és passzív korrupció.

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

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

Csoport: MBH Bank Prudenciális Csoport

MBH Bank Prudenciális Csoport: az MBH Bank és a vele összevont felügyelet alá és prudenciális konszolidációba tartozó vállalkozások.

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

Korrupció megelőzési terület: az Alapkezelő szervezeti és működési szabályzatában meghatározott, korrupció elleni feladatokat ellátó Compliance funkció.

Vesztegetés: Bármilyen előny biztosítása, felajánlása, ígérete, elvárása vagy elfogadása, akár közvetlenül, akár harmadik fél útján, amelynek célja jogszabályellenes vagy etikailag kifogásolható (tisztességtelen) magatartásra, tevékenységre vagy döntéshozatalra való ösztönzés, bátorítás vagy rábírás. Ha az előnyt ilyen szándékkal kívánják juttatni, az akkor is vesztegetésnek minősül, ha azt visszautasítják, vagy ha nem éri el a kívánt eredményt. A vesztegetés a Büntető törvénykönyv korrupciós bűncselekményeiről szóló rendelkezései szerinti jogsértés. A Politika értelmezésében vesztegetésnek minősül minden olyan cselekmény, amely mások tisztességtelen befolyásolása céljából történik, legyen az előny ígérete és/vagy adása (aktív vesztegetés), vagy az előny átvétele, ígéretének elfogadása, illetve kérése olyan cselekményért, amelyet máskülönben nem hajtottak volna végre, illetve egy cselekmény elmulasztásáért, amely máskülönben megtörtént volna (passzív vesztegetés).

Előny: Bármely olyan előny, juttatás vagy haszon, amely az azt kapó fél részére valamely oknál fogva értékesként fogható fel, és tekintettel a kapó fél helyzetére, az előny rá nézve lekötelező mértékű, tehát alkalmas e személy befolyásolására. Előny különösen, de nem kizárólagosan a pénz, kölcsön, készpénzre könnyen átváltható érték, valamilyen szolgáltatás ingyenes juttatása, bizalmas információ (akár banktitok akár üzleti titok), megkülönböztetett bánásmód, ajándék, vendéglátás. Amennyiben több, kisebb előny juttatására kerül sor rövid időn belül, azok értékét össze kell számítani, és így kell megállapítani, hogy az előny értéke lekötelező mértékű-e.

4. A korrupciómegelőzés eljárási rendszere

Az Alapkezelőnek jelen Politikával összhangban olyan belső szabályzatokat, eljárásokat kell kidolgozni, amelyek segítségével megelőzhető, hogy az Alapkezelő munkatársai vagy külső partnerei korrupciós cselekményeket kövessenek el. Ezeket az eljárásokat úgy kell kialakítani, hogy azok arányban álljanak az Alapkezelőre jellemző korrupciós kockázattal, valamint az Alapkezelő által folytatott tevékenységek jellegével, mértékével és összetettségével, az egyes szervezeti szintek döntési jogosultságaival. Az

eljárásoknak egyértelműnek, gyakorlatiasnak és hozzáférhetőnek kell lenniük, emellett az Alapkezelő gondoskodik a szabályok bevezetéséről, azok rendszeres felülvizsgálatáról és hatékony betartásáról.

Az Alapkezelőkövetkezésként, a jelen Politikával összhangban úgy alakítja ki folyamatait, belső szabályozóit, illetve a rendelkezésre álló erőforrásait, hogy azok mindenkor biztosítani tudják a korrupciógyanús esetekben szükségessé váló vizsgálatok teljes körű 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 válaszigintézkedések megtehetőek.

A korrupciómegelőzéssel és a korrupciógyanús esetek kivizsgálásával összefüggő feladatok ellátására az Alapkezelő felelős szervezeti egységet (a továbbiakban: korrupciómegelőzési terület) kötelesek kijelölni, mely a compliance funkciót ellátó terület. A korrupciómegelőzési terület feladata annak ösztönzése, hogy a korrupciógyanút annak észlelésekor bejelentse, ezzel védve az Alapkezelő feddhetetlenségéhez fűződő érdekeit.

Az Alapkezelő korrupciómegelőzési területe folyamatosan figyelemmel kíséri a jelen Politika érvényesülését, rendszeresen (legalább éves gyakorisággal) felülvizsgálja az Alapkezelő korrupció megelőzésére szolgáló saját belső eljárásrendjét, felelős a mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfeleléséért, a változó környezethez való adaptáció biztosításáért, és a piacon érvényesülő legjobb üzleti gyakorlat adaptálásáért.

A Politikában foglalt rendelkezések megsértése esetén az Alapkezelő minden szükséges lépést megtesz a jelentkező negatív következmények haladéktalan elhárítása és a hasonló események jövőbeni elkerülése érdekében.

5. Az eljárások során alkalmazandó alapelvek

- 1. A korrupció és vesztegetés teljes tilalma (zéró tolerancia elve):** Az Alapkezelő a vesztegetés és a korrupció minden formáját elutasítja és szigorúan tiltja, beleértve az abban való közreműködést és közvetítését is. A Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek a zéró tolerancia elvét követve eljárni, tilos a korrupció bármely formájában való részvétel, közreműködés. A tilalom megsértése munka-, polgári, illetve büntetőjogi felelősségre vonást vonhat maga után.
- 2. Bejelentési és együttműködési kötelezettség:** Minden munkatársnak kötelessége bejelentést tenni az általa észlelt korrupciógyanús esetekről. A bejelentési kötelezettség elmulasztása – amennyiben a kapcsolódó vizsgálat során igazolást nyer, hogy a munkatársnak tudomása volt a cselekményről, de azt szándékosan elhallgatta – munka-, illetve egyéb jogi következményeket vonhat maga után. A korrupciógyanús esetek kivizsgálása során minden munkatárs köteles együttműködni a vizsgálatot végzőkkel.
- 3. Bejelentő védettségének elve:** A munkatársat, aki korrupció bármely formájáról vagy annak gyanújáról jóhiszeműen bejelentést tesz, a bejelentés megtételével összefüggésben nem érheti hátrány, nem szenvedhet hátrányos következményeket a bejelentés miatt, akkor sem, ha a bejelentés alapjául szolgáló gyanú végül nem nyer megerősítést.
- 4. Bizonyítékok védelmének elve:** A bizonyítékok védelmének biztosítása alapján korrupció gyanújának észlelését követően a vizsgálati folyamatban részt vevő munkatársak kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni minden alátámasztó adat, dokumentum, vagy egyéb bizonyíték biztonságba helyezése érdekében, hogy a későbbiek során az illetékes hatóság számára történő átadhatóak legyenek.
- 5. Felelősség elve:** A Politika kiterjed a Bankcsoport teljes tevékenységi körére, illetve minden munkavállaló személyesen felelős azért, hogy megvédje a munkáltatóját és annak hírnevét, valamint saját magát a vesztegetés és a korrupció kockázataiból eredő problémákkal szemben.
- 6. Prevenció elve:** Minden ismertté vált eset kapcsán szükséges intézkedést tenni a vizsgálat során feltárt (folyamati) hiányosságok kijavítására, illetve az esetből levonható tanulságok oktatásba való beépítése révén a munkatársak kockázattudatosságának növelésére. Ezen intézkedések a korrupciós kockázatok megelőzésére, etikus magatartás elősegítésére, valamint a jogszerű működés biztosítására irányulnak, ezzel támogatva a prevenció elvét.
- 7. Transzparencia, átláthatóság és nyilvánosság elve:** Elvárás, hogy a dokumentáltság és a visszakereshetőség szempontjai érvényesüljenek mind a döntéshozatalt megelőző, mind az azt követő szerződésalkötési és kötelezettségvállalási szakaszban. A Politika kivonatának (Alapkezelő honlapján)

nyilvános közzététele révén az Alapkezelő biztosítja, hogy a benne foglaltakat a munkavállalókon kívül a külső partnerek is megismerhessék.

Az Alapkezelő a korrupciós kockázatnak leginkább kitett területként, valamint a megelőzés szempontjából releváns folyamatokként az alábbiakat azonosította:

- munkatársak felvétele, belépéskori és időközbeni összeférhetlenségek, kockázatok kezelése, ajándékozás, reprezentáció;
- ügyfelek/üzleti partnerek/szállítók szerződéskötés előtti átvilágítása, szerződéses kötelezettségek vállalása, illetve a szerződött partnerekkel, ügyfelekkel való kapcsolattartás;
- ajándékozás, meghívás;
- jótékonyág és szponzoráció;
- eszközök értékelésének és értékesítésének folyamata.

6. Kiválasztási folyamat és vezetői felelősség

Jelen Politikában foglalt rendelkezések betartása valamennyi munkatárs felelőssége, azonban a rendelkezések betartásáért, betartatásáért és kommunikálásáért az Alapkezelő vezetői kiemelt felelősséget viselnek. E felelősség része, hogy a vezetők jó példával járnak elől, biztosítják, hogy minden munkatárs megismerje az etikai és antikorrupciós szabályokat, támogatják az etikus vállalati kultúrát, védik az etikai, korrupciós aggályokat bejelentőket, valamint maguk is jelentik, ha bármilyen etikátlan vagy korrupció gyanúját felvető esetet tapasztalnak.

Az új belépők kiválasztásának folyamata során az elvégzendő összeférhetlenségi és bankbiztonsági vizsgálatok keretében törekszik a rendelkezésre álló eszközökkel és forrásokkal minden olyan személyhez kötött kockázat feltárására, melyek kezelése révén az adott munkatárs korrupciós kitettségét megszüntetheti. E tevékenység különösen hangsúlyos olyan pozíciók betöltőinek esetében, akik döntéshozóként vagy szerződő félként hatással bírnak az Alapkezelő szerződéses kapcsolatba lépő partnerek kiválasztására. A toborzással, teljesítményértékeléssel, juttatásokkal kapcsolatos eljárásoknak tükrözniük kell az elkötelezettséget a korrupcióval szemben.

Elvárás a következetes és tisztességes toborzási/kiválasztási eljárás, amelyek biztosítják, hogy a jelöltek ne részesüljenek különleges bánásmódban kapcsolataik alapján és az Alapkezelő olyan embereket toborozzon, akik összhangban állnak az Alapkezelő céljaival és értékeivel, mivel ezzel elősegíti a szervezeti kultúra kialakulását.

A munkába állást követően a munkatársaknak dokumentáltan meg kell ismerniük az Alapkezelő jelen Politikáját, valamint a vonatkozó további belső szabályzatait, és el kell végezniük az ezzel összefüggésben számukra előírt személyes vagy elektronikus oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük.

A munkába állást követően a munkatársaknak dokumentáltan meg kell ismerniük az Alapkezelő jelen Politikáját, valamint a vonatkozó további belső szabályzatait, és el kell végezniük az ezzel összefüggésben számukra előírt személyes vagy elektronikus oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük.

7. A külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás

Az Alapkezelő nem lép üzleti kapcsolatba feltárt, ismert korrupciós kockázatot hordozó harmadik féllel, illetve az ilyen üzleti partnerrel fennálló kapcsolatát megszünteti. Annak érdekében, hogy kizárólag megfelelő felkészültségű és jó hírnévnek örvendő céggel kerüljön szerződéses kapcsolatba, az üzleti kapcsolat létesítése előtt lépéseket tesz a (jövőbeli) partner hírnevének, tényleges tulajdonosi viszonyainak, pénzügyi helyzetének, hitelességének, valamint megfelelőségének felmérésére. Az átvilágítás magában foglalja megbízható források felhasználásával a vesztegetéssel és korrupcióval kapcsolatos negatív hírek feltárását, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások és anyagok elemzését. A szerződéses jogviszony a vizsgálat eredményének függvényében köthető meg.

Az Alapkezelő a munkatársaitól elvárja, hogy az ügyfelekkel való kapcsolattartás során is érvényesítsék a Politikában megfogalmazott elveket és szabályokat.

8. Ajándékozás és meghívás/szponzoráció

Az Alapkezelő részletes ajándékozási és meghívási szabályokat határozott meg, melynek megismerése és betartása minden munkatárs részére kötelező. A munkavállaló köteles bejelenteni bármely részére kínált ajándékot, meghívást, mely a meghatározott feltételek esetén vezetői, illetve a Compliance terület jóváhagyása mellett fogadható el. A konkrét rendelkezések követésén túl, a Politika hatálya alá tartozó személyektől elvárt, hogy bármely reprezentációs vagy udvariassági ajándék, meghívás kapcsán megfontoltan járjanak el, gondosan mérlegeljék az észszerűségi és arányossági szempontokat.

Az Alapkezelő a jótékonyági adományokat vagy szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, a társadalmi felelősségvállalásain keresztül biztosítja a kedvezményezettek részére. Elvárás olyan kontrollok bevezetése, amelyek kezelik a jótékonyági adományok jogellenes felhasználásának a kockázatát. Az Alapkezelő a kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából nem alkalmaz jótékonyági adományokat és szponzori támogatásokat, az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Jótékonyági adományok és támogatások címzettjei kizárólag olyan szervezetek lehetnek, amelyek tevékenysége nem ellentétes az Alapkezelő kinyilvánított értékeivel, és amelyek esetében elvégzik az esetleges reputációs kockázatokat kizáró átvilágítást.

Közhivatali funkciót betöltők

A közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek esetében kiemelten körültekintő és megfontolt eljárás az elvárt. A közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek esetében az ajándékozás, meghívás minden esetben a piaci gyakorlatnak megfelelő kell, hogy legyen. Bármilyen korrupciós kísérlet, magatartás a közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek kapcsán a Politika alanyi hatálya alá tartozók tekintetében tilos.

9. Eszközök értékesítésének folyamata

Az Alapkezelő valamennyi tagja az eszközeinek értékelése és értékesítése során elutasít minden nem transzparens magatartást. Jó hírneve védelme érdekében azon partnereit, akik számára eszközt értékesít, korábban már tárgyalt üzleti partnereinek és szállítóinak kategóriájába sorolja és szintén átvilágítja. Az értékesítési folyamat lebonyolítása kapcsán partnerei irányába a fenti elveket, követelményeket nyilvánvalóvá teszi.

10. Oktatás, figyelemfelhívás

A munkatársak oktatása, illetve a továbbképzések rendszere az Alapkezelőn belüli korrupciómegelőzési kultúra kialakításának hatékony eszköze. Elvárás a rendszeres képzések biztosítása a munkavállalók számára a korrupcióval kapcsolatos kockázatokról, a Politika előírásairól és a bejelentési mechanizmusokról.

A Politika hatálya alá tartozó személyeknek meg kell ismerniük a jelen Politikát, illetve a kapcsolódó belső szabályzatokat. A munkavállalóknak el kell végezniük a Politikával összefüggésben számukra előírt oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük.

A Bankcsoportszintű illetékes területek szükség esetén azonnali figyelemfelhívásokkal is hozzájárulnak a korrupciós tevékenységgel összefüggésben feltárt kockázatok tanulságainak és az azokból eredő (új) elvárásoknak a közzétételéhez (intranet, alkalmazottak részére küldött hírlevelek), illetve az oktatási anyagok kiegészítésével folyamatosan bővítsék, tartsák naprakészen az elsajátítandó ismeretek körét.

11. Bejelentés

A Politikában foglalt rendelkezések megsértésével kapcsolatos bejelentéseket a Visszaélés-bejelentési rendszerről szóló szabályzat rendelkezései szerint kell megtenni. A bejelentőket jóhiszemben tett bejelentésükkel összefüggésben hátrányos megkülönböztetés, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti.