

23/2015. számú közvetlen hatályú Igazgatósági Szabályzat
a Takarékbank Zrt-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó Társaság
és a Takarékbank Zrt. részére.

23/2015. számú Igazgatósági Szabályzat

Etikai Kódex

Sorszám	Hatálybalépés időpontja	Módosított rendelkezések	A módosítás tárgya és oka / Megjegyzés	IG határozat száma (Amennyiben a szabályzat módosítása az IG jóváhagyáshoz kötött)
1.	2014.12.18.	Teljes utasítás	Az utasítás elfogadása	IG(3)-17/26/2014
2.	2015.12.12.	Teljes utasítás	Éves felülvizsgálat	IG(2)-W-35/2015
3.	2017.04.03.	Teljes utasítás	Éves felülvizsgálat	IG-3-16/2017.

Hatályos: 2017. április 3.

Tartalomjegyzék

1.	AZ ETIKAI KÓDEX CÉLJA	2
2.	AZ ETIKAI KÓDEX HATÁLYA	2
3.	KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK ÉS FELÜGYELETI SZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK.....	2
4.	FOGALMAK.....	3
5.	ÁLTALÁNOS ETIKAI ALAPELVEK.....	4
6.	A TÁRSASÁG ÉS ALKALMAZOTTAI, ILLETVE AZ ALKALMAZOTTAK EGYMÁS KÖZÖTTI KAPCSOLATAI	5
7.	A TÁRSASÁG KAPCSOLATA ÜGYFELEIVEL.....	6
8.	A TÁRSASÁG RÉSZVÉTELE A PIACI VERSENYBEN	8
9.	TITOKTARTÁS	8
10.	AZ ETIKAI ELVÁRÁSOK BETARTÁSA ÉS BETARTATÁSA.....	8
11.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	9

- *KM1. számú melléklet:* Etikai Bizottság összetétele, működése és eljárása
- *KM2. számú melléklet:* Ügyfél tájékoztató az alkalmazott etikai előírásokról

1. Az Etikai Kódex célja

Az Etikai Kódex (*a továbbiakban: Kódex*) célja azon alapelvek összefoglalása és ismertetése, amelyek irányadóak a Takarékbank Zrt. és a Takarékbank Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok (*a továbbiakban együtt: Társaság*) által végzett tevékenységre, továbbá a vezető állású személyek és az alkalmazottak magatartására nézve, annak érdekében, hogy egymás közötti kapcsolataikban, üzletvitelükben és a szolgáltatásaik nyújtása során tisztességes módon, az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, etikus magatartást tanúsítva járjanak el, ezáltal erősítve az ügyfelek Társaság iránti bizalmát.

A Kódex célja továbbá a Társaság működésével kapcsolatban felmerülő lehetséges etikai kockázatok feltárása, az etikai kockázatok felderítésének és megelőzésének támogatása, valamint az etikai vétség esetén követendő eljárás (*bejelentés és orvoslás*) meghatározása.

2. Az Etikai Kódex hatálya

2.1. Alapelvek

A Társaság elvárja a Kódexben foglalt elvek érvényesítését a Társasággal üzleti vagy egyéb szerződéses kapcsolatban lévő partnereitől, közvetítőitől is.

A Kódex célja, hogy elősegítse a konkrét etikai ügyek megítélését, továbbá elősegítse az etikus magatartás érvényesülését, de nem célja az etikátlannak minősülő magatartások tételes felsorolására.

2.2. A Kódex alanyi hatálya

A Kódex alanyi hatálya kiterjed a Társaságra, valamint a Társaság valamennyi alkalmazottjára.

A 2.1. pontban írt alapelv érvényesítése érdekében a Társaság az üzleti vagy egyéb szerződéses partnereinek, közvetítőinek jelen Kódexet átadhatja.

2.3. A Kódex tárgyi hatálya

A Kódex tárgyi hatálya kiterjed a Társaság teljes tevékenységére.

A Kódex rendelkezései nem korlátozzák a Társaság szervezetére, működésére, gazdálkodására és szakmai tevékenységének egyes konkrét területeire vonatkozó utasításokban, valamint az egyes munkatársakkal és megbízottakkal kötött munka- és egyéb szerződésekben foglaltak hatályát, hanem kiegészítik azt magatartásbeli elvárásokkal és ajánlásokkal.

A Kódex szabályainak alkalmazásakor figyelemmel kell lenni a vonatkozó jogszabályokra, egyéb normákra, a felügyeleti és ellenőrző szervek határozataira és állásfoglalásaira, valamint a Társaság általános üzleti alapelveire, és a Kódex rendelkezéseit ezekkel összhangban kell értelmezni.

3. Kapcsolódó jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök

- a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.)
- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.)
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.)
- 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről (továbbiakban: Kbfvtv.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.)

4. Fogalmak

Alkalmazott: jelen Kódex vonatkozásában alkalmazottnak minősül a Társaság által munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott természetes személy, továbbá a munkaerő kölcsönzés vagy munkaerő közvetítés keretében foglalkoztatott, valamint a szakmai gyakorlatát töltő személy. A jelen Kódex vonatkozásában az Alkalmazott fogalmába értendők a vezető állású személyek is, kivéve, ha a Kódex adott pontja eltérően nem rendelkezik

Compliance Officer: a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető; a Takarékbank Zrt. esetében a Compliance Osztály (CO) vezetője, az összevont alapú felügyelet alá tartozó adott társaság esetében a compliance funkció ellátására kijelölt személy, vagy a compliance funkciót ellátó szervezeti egység vezetője.

Hozzá tartozó: a Ptk. szerint a közeli hozzátartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

Közeli hozzátartozó: a Ptk. szerint a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, testvér, valamint testvérnek minősül a féltestvér is. A Hpt. 6.§ (1) 61. pont és a Bszt. 4. § (2) bekezdés 76. pont szerint a Ptk-ban meghatározott fogalom és az élettárs.

Összevont alapú felügyelet alá tartozó társaság: az alábbiak (a + b) együttesen:

- a) A Takarékbank Zrt. „tulajdonosi részesedése szerinti vállalkozásai” vagy „összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok” együttesen (a.i. + a.ii.):
- i. **leányvállalat(ok):** a Takarékbank Zrt. ellenőrző befolyása érvényesül a tulajdoni hányad alapján és a Felügyelet az irányító hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást, és
 - ii. **részesedési viszonyt megtestesítő vállalkozás:** a Takarékbank Zrt. tulajdoni hányaddal rendelkezik az adott vállalkozásban és a Felügyelet az irányító hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást
- b) Szövetkezeti Hitelintézet(ek)

Szövetkezeti Hitelintézet: a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben szövetkezeti hitelintézetként meghatározott pénzügyi intézmény.

Társaság: a Takarékbank Zrt. vagy a Takarékbank Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó társaság jelen szabályzatban alkalmazott összefoglaló elnevezése.

Vezető állású személy:

- az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elnöke és tagja, valamint a Hpt. és Bszt. szerinti ügyvezető
- minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg
- független közvetítő esetén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese
- jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő esetén, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese
- Független közvetítő esetén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese,
- jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő esetén, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy és valamennyi helyettese.

5. Általános etikai alapelvek

1. A Társaság minden alkalmazottól, valamint a Társaság nevében vagy érdekében eljáró személytől elvárja, hogy tevékenysége során a legmagasabb szintű személyes és a szakmai magatartást (feddhetetlenség, tisztesség, becsület) tanúsítsa, és tegyen eleget a jogszabályi, vagy belső szabályzatokban meghatározott követelményeknek, illetve társasági irányelveknek, szolgálja Társasága üzleti érdekeit, járjon el jogkövető és jogtisztelő módon, továbbá tartsa be az erkölcsi, etikai normákat.
2. Etikus magatartásnak minősül különösen az olyan üzleti vagy egyéb tevékenység, véleménynyilvánítás, hozzáállás, amely:
 - növeli az ügyfelek, üzleti partnerek bizalmát a Társaság, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a bankrendszer egésze iránt;
 - segíti olyan közvélemény kialakulását és folyamatos erősödését, miszerint a Társaság, illetve alkalmazottai a szolgáltatásokat ügyfélbarát módon, magas színvonalon nyújtja;
 - kedvező hatással van a Társaság, a szerződéses partnerek, valamint versenytársak közötti korrekt együttműködésre, segítve annak erősödését, valamint biztosítja ezen intézmények egymás iránti tiszteletét;
 - biztosítja a jó üzleti hírnév megőrzését;
 - segíti a gazdasági életben a verseny tisztaságának megőrzését;
 - nem ütközik jelen Kódex előírásaiba.
3. Az erkölcsileg kifogásolható, a tisztességbe ütköző magatartás akkor is elítélendő, amennyiben azt jogszabályok egyébként nem tiltják.

Erkölcsileg kifogásolható az a jogszabályokkal nem ellentétes magatartás, amely a joghézagok és a jogi ellentmondások kihasználásával történő anyagi vagy egyéb előnyök megszerzésére irá-

nyul, különösen akkor, ha ezzel az érintettek a partnereiknek anyagi vagy egyéb hátrányt okoznak.

4. A Társaság az ügyfeleivel, a partnereivel, a versenytársaival, alkalmazottaival, valamint bármely más entitással fennálló kapcsolatában érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló, méltányos és egyenlő bánásmódot, elutasít minden olyan magatartást, amely kirekesztő, vagy bármely személyt, vagy csoportot hátrányosan különböztet meg.

A Társaság és az alkalmazottai, valamint a Társaság nevében vagy érdekében eljáró személyek egymás közötti kapcsolatában támogatja a kölcsönös tisztelet és kollegialitás elveinek feltétlen érvényesülését.

5. A Társaság szakmai feladatait a lehető legmagasabb színvonalon, szakszerűen, a vonatkozó szabályoknak és üzleti etikai elvárásoknak megfelelően végzi.
6. A Társaság minden alkalmazottjának, valamint a Társaság nevében vagy érdekében eljáró személynek kötelessége betartani az összeférhetlenségre vonatkozó jogszabályi és belső szabályzatokban foglalt előírásokat, valamint tartózkodniuk kell minden olyan magatartástól, amely összeegyeztethetetlen szerepkörök fennállásának látszatát keltené.
7. A Társaság az etikai szabályok betartása mellett nem korlátozza az alkalmazottak, valamint a Társaság nevében vagy érdekében eljáró személyek politikai és/vagy közéleti szerepvállalását.

A politikai/közéleti szerepvállalásra vonatkozóan etikai vétséget követ el, aki:

- munkahelyén bármilyen politikai tevékenységet végez, így különösen pártpropagandát folytat, vagy ehhez a Társaság eszközeit használja,
- munkaidőn kívül folytatott politikai és/vagy közéleti tevékenysége olyan mértéket ölt, amely befolyásolja munkavégzésének színvonalát,
- olyan csoporthoz csatlakozik, amely céljai vagy működése a Társaság céljai vagy működése ellen irányul, vagy azzal nem összeegyeztethető,
- tevékenysége során azt a látszatot kelti, hogy a Társaság elkötelezett valamely párt vagy politikai irányzat mellett,
- ilyen irányú fellépése esetén felhasználja a Társaság nevét, logóját, vagy egyéb azonosításra alkalmas nyilatkozatot tesz.

6. A Társaság és alkalmazottai, illetve az alkalmazottak egymás közötti kapcsolatai

A Társaság óvja az általa létrehozott tulajdont, szellemi alkotást, jogait érvényesíti a Társasággal bármilyen jogcímen kapcsolatba kerülő személlyel, vállalkozással szemben, valamint nem sérti meg más személy tulajdonhoz, szellemi alkotáshoz fűződő jogát.

A Társaság és az alkalmazottak viszonya a közös célok és érdekek felismerésén, a kölcsönös bizalmon, mások tiszteletén és méltóságának tiszteletben tartásán nyugszik.

A Társaság elkötelezett a tisztességes, etikus, erkölcsi és anyagi megbecsülést nyújtó munkakörnyezet megteremtése mellett.

Az alkalmazottak feladataik végzése során felelős, mind az ügyfelek, mind pedig a Társaság érdekeit szigorúan szem előtt tartó módon kötelesek eljárni. Ennek megfelelően az egyéni érdekek szabálytalan, a Társaság üzletvitelét károsító módon történő előtérbe helyezése nem megengedett.

Az alkalmazottak kötelesek gondoskodni azon munkaeszközök épségének megóvásáról, amellyel napi tevékenységük során dolgoznak, valamint felelősek a közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amelyet napi munkavégzésük keretében idéznek elő. Kerülendő az olyan tevékenységek, kapcsolatok és elkötelezettségek, amelyek a munkaköri kötelezettségekkel ellentétesek.

Az esetlegesen ölüforduló hibákból le kell vonni a megfelelő következtetéseket, és mindent meg kell tenni annak érdekében, hogy azok ismételen ne forduljanak elő.

Az alkalmazottak egymásközi kapcsolataiban feltétel nélkül érvényesülnie kell a tiszteletnek, megbecsülésnek, a méltányos és egyenlő bánásmódnak.

A Társaság elutasítja a hátrányos megkülönböztetést, a kirekesztést, ellenben kiáll a sérelmet szenvedettek mellett.

Az alkalmazottak feladataik végzése során kölcsönösen együttműködnek, kommunikációjukban egymás iránt az udvariassággal és a feladatok elvégzéséhez szükséges odafigyeléssel viseltetnek, így különösen figyelemmel vannak az alkalmazottak felől érkező megkeresésekre és arra, hogy ezeknek lehetőségeik szerint minél jobban megfeleljenek.

A Társaság elismeri a magánélet fontosságát és arra törekszik, hogy alkalmazottai a Társaságnál töltött időt magánéletükben mind anyagilag, mind pedig egyéb vonatkozásban kamatoztatni tudják, így teremtve meg az egyensúlyt munka és magánélet között.

7. A Társaság kapcsolata ügyfeleivel

A Társaság elkötelezett a teljes körű tájékoztatást biztosító, ügyfélközpontú szolgáltatások nyújtása iránt. A Társaság törekszik arra, hogy elnyerje az ügyfelek bizalmát mind üzleti, mind etikai szempontok szerint is.

A Társaság minden alkalmazottja köteles ügyelni az ügyfelekkel való kapcsolatában a hosszú távú bizalmat eredményező kapcsolat kialakítására, az ügyfélbarát ügyintézésre. Előzőek érdekében viselkedésében, tájékozottságában és szakmai felkészültségében, valamint megjelenésében is köteles megfelelni annak a képnek, amelyet a Társaság az ügyfelek számára közvetíteni kíván. Törekszik továbbá a tőle elvárható keretek között mindent megtenni annak érdekében, hogy az ügyfelekkel esetlegesen megromlott viszonyt helyreállítsa.

A Társaság ügyfeleivel való kapcsolatában különösen fontosnak tartja az egyenlő bánásmódon alapuló ügyfélkezelést, az ügyfél méltányolható érdekeit figyelembe vevő szerződési feltételek alkalmazását, a teljes körű, jóhiszemű, valamint - az etikus reklámokon is nyugvó - hiteles tájékoztatást.

A Társaság és valamennyi alkalmazottja köteles minden tőle elvárhatót megtenni annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő ügyfelek a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel azonos minőségű szolgáltatásokat, akadálymentes módon vehessenek igénybe.

A Társaság a szerződéskötés során biztosítja az ügyfelek teljes körű tájékoztatását, az ügyfelei figyelmét a termék, szolgáltatás előnyei mellett, annak kockázataira is felhívja, szerződésmódosítás esetén időben tájékoztatást nyújt a módosítás tényéről és tartalmáról, a panaszok kezelése, megválaszolása során a legnagyobb gondossággal jár el és azokat tényszerűen kivizsgálja.

A Társaság lehetőséget teremt az ügyfelek észrevételeinek érvényesülésére, és gondoskodik arról, hogy az ügyfelek panaszai gyorsan és méltányosan kerüljenek kezelésre.

Kifejezetten tiltott az ügyfelek számára valamely előny biztosítása olyan módon, amely megkerüli a jog, valamint az erkölcs által megfogalmazott szigorú előírásokat.

Az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során előfordulhat, hogy a Társaság az ügyfeleinek kisebb értékű üzleti ajándékokat ad, illetve az ügyfelektől üzleti ajándékokat kap. Az ajándékozás, illetve vendéglátás értéke nem haladhatja meg az üzleti életben szokásos mértéket, és annak nyújtása vagy elfogadása nem irányulhat tilalmazott befolyásolásra.

A Társaság elutasítja a korrupció minden formáját.

A Társaság alkalmazottai munkájukkal összefüggésben ügyféltől pénzbeli, vagy más jellegű jogosulatlan előnyt nem kérhetnek, nem fogadhatnak el, és nem adhatnak.

7.1. Az Ajándékozás és reprezentáció különös szabályai

Az üzleti kapcsolatok keretében időnként sor kerülhet kisebb üzleti ajándékok váltására, illetve vendéglátásra. Az erre felhatalmazott személyek megfelelő reprezentációt ajánlhatnak fel az érintett ügyfélnek és partnernek, az adott szakterületre vonatkozó üzleti költségtérítési előírásoknak megfelelően.

Az alkalmazottak felé (*beosztástól függetlenül*) elvárás, hogy a Társaság képviseletében történő ajándékozás, vendéglátás, illetve ezek elfogadása során gondosan mérlegeljék a helyzetet, figyelembe véve minden lényeges körülményt, ideértve az ajándék vagy vendéglátás jellegét, célját, azt, hogy az milyen látszatot kelt, az ajándékozó vagy megajándékozott személyét és pozícióját, az üzleti körülményeket, a viszonyosság elvét, továbbá valamennyi hatályos jogszabályt és az elfogadott társadalmi normákat.

Az ajándékozás, illetve vendéglátás semmilyen körülmények között nem szolgálhatja a Társaság vagy más szervezet, vagy személy jogosulatlan előnyhöz juttatását.

Az alkalmazottak kizárólag az üzleti életben szokásos, csekélyebb értékű ajándékot (*ide értve a tárgyi ajándékot és a szolgáltatást is*) fogadhatnak el, azt is kizárólag abban az esetben, ha az ajándék adása nem arra irányul, hogy bármilyen módon befolyásolja az alkalmazottat. Egyéb esetben ajándék elfogadása és nyújtása tilos.

Készpénz, továbbá jelentősebb értékű ajándék semmilyen körülmények között sem fogadható el a jelenlegi és potenciális ügyfelektől, partnerektől, beszállítóktól. A Társaság alkalmazottja a jelenlegi és potenciális ügyfelek, partnerek, és beszállítók részére készpénzt nem adhat.

Amennyiben az ajándék elfogadásától való elzárkózás a protokolláris szokások megsértése miatt rontaná az üzleti kapcsolatot, az alkalmazottak a közvetlen felettesükkel történő konzultáció és mérlegelés alapján a 30 ezer forint értékhatár alatti ajándékot (*kivéve készpénzt*) – bejelentési kötelezett-

ség nélkül – elfogadhatnak. A 30 ezer forintot meghaladó értékű ajándékot, illetve bármilyen esetet, amikor az ügyfél az alkalmazott akaratán kívül készpénzt ad át, továbbá amennyiben az alkalmazott bizonytalan a kapott ajándék értékében, azt haladéktalanul írásban be kell jelenteni a Társaság Compliance Officerének.

A Társaság Compliance Officeré a bejelentésekről nyilvántartást vezet.

8. A Társaság kapcsolata versenytársaival, üzleti partnereivel, részvétele a piaci versenyben

A Társaság szándéka, hogy önmagával szemben támasztott etikai elvárásai szélesebb kör által megismerhető és alkalmazható, egységes szabályok mentén alakuljanak, a maga részéről ez által is támogatva a piac résztvevőinek egymáshoz való viszonyaiban a kölcsönösséget.

A Társaság kapcsolatait a gazdasági szféra többi résztvevőjével a kölcsönös érdekeken alapuló együttműködés, az egymás iránti tiszteletet és a megbecsülés egyaránt irányítja. Üzleti és piaci tevékenységét úgy folytatja, hogy az mindenkor összhangban legyen a szakmai tisztesség követelményeivel, valamint a hazai és a nemzetközi üzleti szokásokkal.

A Társaság a pénzügyi szektor többi szereplőjére nem vetélytársként, hanem megbecsült partnerként tekint.

A Társaság nem alkalmaz megtévesztő reklámokat, a nyilvánosság előtti megnyilatkozásaiban kerüli a piac egyéb résztvevőinek negatív minősítését, sajtó- és közszerepléseiben nem sérti a szakmai érdekeket és más társaságok nyilvánvaló érdekeit, nem él vissza esetleges piaci erőfölényével, nem alkalmaz gazdasági nyomásgyakorlást.

A Társaság megvédi érdekeit, együttműködik más piaci szereplőkkel, felügyeleti hatóságokkal, érdekképviseleti szervezetekkel harmadik személyek esetleges etikai- és versenynormákat sértő tevékenységének feltárásában és megszüntetésében.

9. Titoktartás

A Társaság és a velük munka- vagy más jogviszony keretében kapcsolatba kerülő személyek a Társaság belső információit, az üzleti, bank-, fizetési- és értékpapír titkot kötelesek megőrizni, azt illetéktelen személy részére nem adhatják át, ezen információkat a Társaság érdekeinek megfelelő módon, és a törvényi előírásoknak megfelelően kötelesek kezelni.

Fontos, hogy a Társaság maga is aktívan részt vegyen bizalmas információi megfelelő kezelésének ellenőrzésében, azonban ezen magatartás a kölcsönös bizalom határain belül kell, hogy érvényesüljön.

A titoktartási kötelezettségekkel kapcsolatosan, a titokvédelmi rendelkezéseket tartalmazó szabályzat tartalmaz részletes rendelkezéseket.

10. Az etikai elvárások betartása és betartatása

Etikai vétség minden olyan esemény, eljárás, magatartás, amely jelen Etikai Kódexben megfogalmazottakba ütközik, vagy más módon erkölcsi normákat sért.

Az etikai vétség bejelentése és kivizsgálása esetén követendő szabályokat a Megfelelőség biztosítási Politika 6. pontja szabályozza összhangban a Hpt. 116. §-a és a Bszt. 24/G. §-a rendelkezéseivel.

Az etikai vétségek kivizsgálása céljából a Társaság Etikai Bizottságot hoz létre. Etikai vétség felmerülésekor a Társaság Compliance Officere a bejelentést továbbítja az Etikai Bizottság elnökének, aki dönt az Etikai Bizottság összehívásáról, a meghívottak köréről.

Az Etikai Bizottság összetételének, működésének, eljárásának részletes szabályait a *KMI.számú melléklet* tartalmazza.

A Takarékbank Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó azon társaságok, amelyek nem állnak a Hpt., a Bszt. illetve a Kbtv. hatálya alatt, az Etikai Bizottság létrehozástól eltekinthetnek. Ezen társaságok esetében felmerülő etikai vétségek esetén a Takarékbank Zrt., illetve az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél működő Etikai Bizottság jár el.

A Takarékbank Zrt. részére befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítésében részt vevő közvetítői tevékenységet végző függő ügynök társaság (*kivéve: szövetkezeti hitelintézetek*) a jelen Etikai Kódexet érintő ügyeket (*pl. etikai vétség gyanúja, a szabályzatban meghatározott értéket meghaladó ajándék bejelentése*) a Takarékbank Zrt. Compliance Osztály vezetője felé köteles bejelenteni, aki intézkedik a bejelentett eset kivizsgálása felől.

Bármely alkalmazott, aki jóhiszeműen tanácsot kér, hangot ad aggodalmának, vagy helytelen magatartást jelent be, jelen Kódex előírásainak megfelelően cselekszik, magatartása nem adhat alapot semmilyen hátrányos megkülönböztetésre, vagy munkajogi szankcióra. A bejelentésre válaszul adott, a bejelentőt érintő megtorló intézkedés elrendelője és végrehajtója fegyelmi vétséget követ el.

11. Záró rendelkezések

1. Jelen Kódex előírásai együttesen alkalmazandóak a Társaság által kiadott egyéb szabályzatok előírásaival.
2. Jelen Kódex egyik alapvető célja, hogy a benne foglaltak betartása a Társaság minden alkalmazottja számára önkéntes alapon valósuljon meg. A Társaság az etikai kérdések kapcsán a legszélesebb kört érintő és annak tagjait bevonó párbeszédre törekszik.
3. Amennyiben a Társaság bármely munkatársának a Kódex bármely pontjának értelmezésében segítségre, vagy a munkája során felmerülő konkrét helyzetben etikai jellegű tanácsra van szüksége, iránymutatásért a Társaság Compliance Officeré-hez fordulhat.
4. A Társaság nyilvános Ügyfél-tájékoztató az Etikai Kódex előírásairól elnevezésű dokumentumot (KM2 sz. melléklet) a Társaságra mindenkor hatályos arculati kézikönyvben meghatározottak, vagy az irányadó arculati előírásoknak megfelelően is elkészítheti, valamint a meghatá-

rozott minimum követelmények figyelembevétele mellett, működési sajátosságainak megfelelően többlet szabályokat állapíthat meg. Az elkészített dokumentumot a Társaság honlapján (amennyiben a Társaság rendelkezik honlappal) és ügyfélfogadásra kijelölt helyein az ügyfelei számára elérhetővé teszi

5. A Takarékbank Zrt. Compliance Osztálya a szabályzat belső elfogadását követően legkésőbb harmadik munkanapon köteles gondoskodni jelen szabályzat Takarékbank Zrt. összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok (kivéve a Szövetkezeti Hitelintézeteket) részére történő továbbításáról. A Kódex FHB Jelzálogbank Nyrt. leányvállalatai részére történő megküldéséről az FHB Jelzálogbank Nyrt. gondoskodik.
6. A szabályzatok a Szövetkezeti Hitelintézetek részére sem fizikailag, sem elektronikusan nem kerülnek megküldésre. A szabályzatokat a Takarékbank Zrt. által működtetett intranetes felületről kell letölteni. A szabályzatok intranetes elérhetőségéről a Szövetkezet Hitelintézetek körlevélben értesülnek.
7. Az Etikai Kódexet a Takarékbank Zrt. Igazgatósága fogadja el.
8. Jelen Kódex 2017. április 03. napján lép hatályba.
9. A Társaság a kiemelt jelentőségű etikai vétségekről köteles haladéktalanul tájékoztatni a Takarékbank Zrt. Compliance Osztályát a compliance@tbank.hu email címen.
10. A Takarékbank Zrt. az Etikai Kódexet két évente felülvizsgálja.