

**3/2014. számú vezérigazgatói utasítás
a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Etikai Kódexe**

Készítette: Törzskar / HR Osztály

Budapest, 2014. február 1.

Tartalom

Értékeink

Hiba! A könyvjelző nem létezik.

1. Az utasítás célja	5
2. Az utasítás hatálya	5
3. Alapelvek	6
4. A Kódex értelmezése	6
5. Az etikus magatartás	6
6. Etikai normák	6
6.1. Jogtisztelő magatartás	7
Szerződéses kapcsolatok	7
Tilos olyan fizetési mód kialakítása vagy elfogadása, amely az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó fizetési kötelezettséget elfedi, elrejt, vagy a szolgáltatás tényleges voltából következő fizetési módot indokolatlanul bonyolítja. (pl. közvetetten, tanácsadón, alvállalkozón vagy más közvetítőn keresztül fizetés esetén)	7
6.2. A diszkrimináció elkerülése	7
6.4. Biztonságos, etikus munkahely biztosítása	8
Alkoholmentes és drogmentes munkahely	8
Zaklatás tilalma	8
Érdekképviselő biztosítása	8
A bizalom és a szakmai színvonal garantálása	9
Belső munkaerő toborzás tisztasága	9
A Bank és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai	9
6.5. A bank külső kapcsolatai	10
A bank és az ügyfelek kapcsolata	10
Versenyhátrányokkal való kapcsolat	11
A szállítókkal, alvállalkozókkal, és más a kapcsolatban álló piaci szereplőkkel való kapcsolat	12
A gazdasági erőfölénnyel való visszaélés	13
6.6. A társasági nyilvántartások pontos vezetése, az átláthatóság biztosítása	13
6.7. Titoktartás	14
Üzleti titok	14
Személyiségi jogok	14
Bizalmas információk	15
Az alkalmazottakra vonatkozó információk titokban tartása	15
6.8. Eszközök, információk védelme	15
6.9. Kommunikáció	16
6.10. Ajándékok és reprezentáció	16
Ajándékok elfogadása és reprezentáció	16
Engedélyezett ajándékok	16
6.10.3. Ajándékozás és reprezentáció	17
6.11. Befektetési és külső tevékenységek	17
6.11.1. Összeférhetetlenség	18
6.11.2. Belfentes értékpapír-kereskedelem és tanácsadás	18
6.11.3. Befektetések	18
6.11.4. Külső üzleti tevékenységek	18
6.11.5. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek	18
6.11.6. Személyes ügyletek	19

6.12. A környezetvédelem iránti elkötelezettség	19
6.13. A pénzmosás ellenes törvényi megfelelés	19
6.14. Politikai tevékenységek és anyagi támogatás	19
6.15. A szakmai, ágazati, területi szervezetekkel való kapcsolatok	20
6.16. A Takarékbank nevének, létesítményeinek, eszközeinek vagy kapcsolatainak igénybevétele	20
6.17. Jelentéstételi kötelezettség	20
7. Etikai eljárás	21
7.1. Etikai vétség	21
7.2. A Takarékbank Etikai Bizottsága (továbbiakban EB)	21
7.3. Az EB tagjai	21
7.4. A Takarékbank Etikai Bizottságának eljárási és állásfoglalási rendje	22
8. Záró rendelkezések	23

Értékeink

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium által kidolgozott – értékek követésére és az értékkövetésből fakadó etikai követelményekre vonatkozó ajánlását alapul véve dolgozta ki a Bank Etikai Kódexét.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. munkatársai feladataikat

- Magyarország Alaptörvényéhez HÚEN,
- mindenekelőtt a NEMZET ÉRDEKÉBEN,
- a közjó iránt ELKÖTELEZETTEN,
- döntéseik, nyilatkozataik és cselekedeteik súlyának tudatában FELELŐSEN,

- a legjobb tudásuk szerint SZAKSZERŰEN,
- a rájuk bízott erőforrások kezelésében HATÉKONYAN,
- döntéseikben, nyilatkozataikban és cselekedeteikben TISZTESSÉGESEN,
- megjelenésükben és magaviseletükben MÉLTÓSÁGGAL,
- az érintettek jogainak és érdekeinek tekintetében PÁRTATLANUL,
- a jog és az erkölcs szerint is IGAZSÁGOSAN,
- a valós körülmények mérlegelése alapján MÉLTÁNYOSAN,
- a közérdekű célok eszközeinek megválasztásában ARÁNYOSAN,
- az érintettek jogait és jogos érdekeit VÉDVE,
- emberekre vagy azok csoportjaira vonatkozó ELŐÍTÉLETEKTŐL MENTESEN,
- vezetők és az állampolgárok számára ÁTLÁTHATÓAN,
- minden érintettel EGYÜTTMŰKÖDVE,
- legfőképpen pedig mindenben LELKIISMERETESEN

kötelesek ellátni. Feladataik ellátása során

- világos, egyszerű és reális jövőképet alakítanak ki és követnek,
- ambiciózus célokat tűznek ki és követnek, de tisztában vannak a felelősség és az elkötelezettség elveivel,
- mindig a kiválóságra törekszenek,
- a minőség jegyében cselekszenek és tisztelik a szakértelmet,
- kerülik a felesleges bürokráciát és a túlszabályozottságot,
- nyitottak minden elképzelés iránt, bárholnan is érkezék az, és elkötelezettek a folyamatok jobbító szándékú átalakítása iránt,
- lehetőségeket, és nem fenyegetést látnak a változásban,
- mindig a feddhetetlenség és becsületesség jegyében cselekszenek,
- leszorítják a költségeket és fokozzák a versenyelőnyünket,
- folyamatosan szem előtt tartják a működési kockázatok elkerülését,
- széles látásmóddal rendelkeznek és objektív értékítéletre törekszenek,
- figyelemmel vannak tevékenységük közvetlen és közvetett társadalmi és környezeti hatásaira.

A vezetői munkakört ellátók ezeken túl a feladatokat

- a munkatársaktól elvárt magatartásban PÉLDAMUTATÓAN,
- a munkatársakat feladataik elvégzésében TÁMOGATVA,
- jogi és morális kötelezéseiket a munkatársaktól következetesen SZÁMON KÉRVE,
- döntéseikben SZAKMAI SZEMPONTOKAT ÉRVÉNYESÍTVE,

a Bank SZMSZ-ében leírtak szerint végzik.

Az értékek követéséből fakadó etikai követelményekre vonatkozó ajánlás részleteit az 1. sz. melléklet tartalmazza.

1. Az utasítás célja

1.1. Az Etikai Kódex célja, hogy rögzítse azokat az alapelveket, amelyek irányadóak a Takarékbank tevékenységeire, az alkalmazottak magatartási formáira nézve.

1.2. Az Etikai Kódex célja továbbá az etikus magatartás normái megsértése esetén követendő eljárás meghatározása, valamint az ezzel kapcsolatos feladatok meghatározása.

1.3. A Takarékbank az Etikai Kódexet – attól a céltől vezérelve alkotta meg, hogy a bank munkatársai egymás közötti és integrációs kapcsolataikban, üzletvitelükben és a szolgáltatások nyújtása során az etikai értékeket követve, tisztességes módon, a bank és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva járjanak el, s ezáltal erősítsék az ügyfelek bank iránti bizalmát.

2. Az utasítás hatálya

2.1. Az utasítás személyi hatálya a Takarékbank és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok (a továbbiakban: bank) valamennyi munkavállalójára és tisztségviselőjére, ideértve a bank által alkalmazott közvetítői tevékenységet végző ügynökök, függő ügynökök, valamint az adott tevékenység kiszervezésekor a külső megbízott szervezet vagy személy által a Takarékbank számára végzett tevékenységben részt vevők teljes körére kiterjed. Az Etikai Kódex rendelkezései a bank munkatársai számára kötelező érvényűek, de a bank törekszik arra, hogy azon partnerek is betartsák az előírásokat, akik a Bankkal dolgoznak, illetve közvetlenül vagy közvetve a bankot képviselik.

A bank az újonnan belépő munkatársak számára kötelezően előírja a hatályos Etikai Kódex megismerését, amelyről a dolgozók írásos nyilatkozatot tesznek a hatályos - a vezető állású személyek és alkalmazottak által folytatható, a bank tevékenységi köréhez kapcsolódó, ahhoz hasonló személyes üzleti tevékenység feltételeiről, nyilvántartásának módjáról, a piacbefolyásolás és a manipulatív üzletkötések befolyásolásáról szóló - vezérigazgatói utasítás 2. számú mellékletének formájában.

2.2. Az utasítás tárgyi hatálya a bank és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok pénzügyi és befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő valamennyi magatartására kiterjed. A Kódex kiterjed továbbá a bank szervezeti egységei és munkatársai által végzett minden, az üzleti tevékenységgel összefüggő magatartásra vagy eljárásra, iránymutatást ad a munkahelyen követendő alapvető általános magatartási normákra, illetve a bank általános etikai és erkölcsi normáinak megfelelő, magánéletben is elvárható magatartási normákra.

Az Etikai Kódexben foglaltakat a vonatkozó jogszabályokkal és banki belső utasításokkal (ideértve az összeférhetetlenség eseteit is) együttesen kell alkalmazni.

3. Alapelvek

A Takarékbank elvárja, hogy minden, a bank vagy az összevont felügyelet alá tartozó társaság képviselőjében eljáró személy, tevékenysége során a személyes és a szakmai integritás legmagasabb szintű előírásai szerint járjon el, és tartson be minden alkalmazandó jogszabályt, szabályzatot és társasági irányelvet.

A banknak és munkatársainak egyszerre három követelménynek kell eleget tenniük. Szolgálniuk kell a bank üzleti érdekeit, másrészt jogkövető és jogtisztelő módon kell eljárniuk (ide értve a személyiségi jogok tiszteletét is), harmadrészt be kell tartaniuk az erkölcsi, etikai normákat. A Kódex kifejezi, hogy ez a

hármaskövetelmény egyidejűleg és egyetemlegesen érvényes, nem lehet még időlegesen sem valamely szempontot a többiek rovására érvényesíteni.

Az üzleti erkölcsbe, tisztességbe ütköző magatartás akkor is elítélendő, bírálatra és orvoslásra érdemes, ha jogszabályok nem tiltják.

Erkölcsileg kifogásolható az írott joggal kifejezetten nem ellentétes magatartás is, ha ez a joghézagok és a jogi ellentmondások kihasználásával történő anyagi vagy egyéb előnyök megszerzésre irányul, különösen akkor, ha ezzel az érintettek a partnereiknek anyagi vagy egyéb hátrányt okoznak.

4. A Kódex értelmezése

A Kódex a közérthetőség érdekében gyakran használ rokon értelmű kifejezéseket, mint pl. tisztességes, erkölcsös, etikus vagy tilos-nem elfogadható, erkölcstelen, tisztességtelen. Ezek a kifejezések kizárólag erkölcsi értelemben, magatartási ajánlasként értelmezhetőek és az etikai bizottság értékítéleteit segítik.

A Kódex pontjainak megfogalmazásai nem jelentik a lehetséges etikátlan magatartások tételes, kimerítő felsorolását. Céljuk, hogy elősegítsék a konkrét etikai ügyek megítélését, eldöntését, továbbá az etikus magatartás érvényesülését.

5. Az etikus magatartás

Etikus banki magatartás különösen az olyan üzleti vagy egyéb tevékenység, véleménynyilvánítás, hozzáállás, amely:

- növeli az ügyfelek, az üzleti partnerek bizalmát a Takarékbank, az Integráció és a bankrendszer egésze iránt;
- segíti olyan közvélemény kialakulását és folyamatos erősödését, hogy a Takarékbank, illetve alkalmazottai a szolgáltatásokat ügyfélbarát módon, magas színvonalon nyújtja;
- kedvező hatással van a bankok közötti korrekt együttműködésre, segítve annak erősödését;
- segíti a gazdasági életben a verseny tisztaságának megőrzését;
- biztosítja a bankok, integrációs tagszervezetek egymás iránti tiszteletét;
- nem ütközik az Etikai Kódex előírásaiba.

6. Etikai normák

A Takarékbank elkötelezte magát arra, hogy méltányosan bánjon ügyfeleivel, szállítóival, versenytársaival és alkalmazottaival. A bank nem juthat illetéktelen előnyhöz senkivel szemben manipuláció, elhallgatás, bizalmas információkkal való visszaélés, lényeges tények elferdítése vagy egyéb tisztességtelen üzleti gyakorlat útján.

A bank alkalmazottainak kötelessége, hogy képviselje és védje a tulajdonosainak, a befektetőinek és betéteseinek érdekeit.

6.1. Jogtisztelő magatartás

A bank alkalmazottai a bank üzleti érdekeit szolgálva jogkövető és jogtisztelő módon járnak el, és betartják a társadalmilag elfogadott erkölcsi normákat

Tevékenységünk során jóhiszeműen és becsületes módon, a vonatkozó törvények és előírások szellemében lépünk fel, és csak a megengedett eszközöket használjuk.

Szerződéses kapcsolatok

A bank az írásban vagy szóban vállalt szerződéseket betartja.

Nem lehet szerződni olyan tevékenységre, amelynek folytatásához szükséges hatósági engedélyek és más jogi feltételek nem állnak rendelkezésre.

Elfogadhatatlannak minősül a „fekete munka” is, az engedély vagy szerződés nélküli foglalkoztatás, a zsebből való fizetés, stb.

Tilos olyan fizetési mód kialakítása vagy elfogadása, amely az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó fizetési kötelezettséget elfedi, elrejt, vagy a szolgáltatás tényleges voltából következő fizetési módot indokolatlanul bonyolítja. (pl. közvetetten, tanácsadón, alvállalkozón vagy más közvetítőn keresztül fizetés esetén)

Nem tisztességes a piac illegális szereplőivel, az engedély nélküli vállalkozókkal és munkavállalókkal megállapodásokat kötni és gazdasági kapcsolatokat építeni, továbbá olyan árukat és szolgáltatásokat beszerezni, felhasználni vagy továbbadni, amelyek illegális, engedély nélküli forgalomból származnak.

6.2. A diszkrimináció elkerülése

A Takarékbank ügyfeleit, partnereit és alkalmazottait semmilyen módon (pl. faji, nemi alapon, vagy bőrszín, politikai meggyőződés, vallás, nemzetiségi származás, állampolgárság, életkor, rokkantság, családi állapot, szexuális beállítottság, származás, társadalmi vagy gazdasági helyzet szerint) hátrányosan nem különbözteti meg és hátrányos megkülönböztetésüket nem fogadja el.

Teljes mértékben elköteleztük magunkat a diszkriminációmentes foglalkoztatási esélyek, az alkalmazottak méltányos foglalkoztatásának gyakorlata, valamint a diszkrimináció kizárására irányuló minden jogszabály betűjének és szellemének követése mellett. Ezen túlmenően, tilos a diszkriminációval kapcsolatos panaszokat felvető személyek ellen megtorlás alkalmazása.

Az alkalmazottak közötti különbségtétel csak a munkavégzéssel összefüggő képességek, adottságok (teljesítmény, képzettség, gyakorlati idő stb.) alapján indokolt.

6.4. Biztonságos, etikus munkahely biztosítása

Elköteleztük magunkat amellyel, hogy az alkalmazottak fizikai, egészségvédelmi, munkavédelmi, erkölcsi és etikai értelemben is biztonságban érezhessék magukat munkahelyükön. A szervezeti egységek vezetőitől és beosztottaitól egyaránt elvárjuk, hogy teljes körűen betartsák az erre vonatkozó jogszabályokat és belső szabályzatokat.

Elköteleztük magunkat a méltányos munkahelyi gyakorlat, valamint az alkalmazottak bármely zaklatásától vagy megfélemlítésétől mentes munkahely iránt.

Alkoholmentes és drogmentes munkahely

Tilos alkohol vagy kábítószer munkahelyi eladása, gyártása, forgalmazása, birtoklása, használata, illetve az alkohol vagy kábítószer hatása alatt történő munkavégzés.

Zaklatás tilalma

A Takarékbank tiltja a szexuális vagy bármilyen más típusú zaklatást vagy megfélemlítést, függetlenül attól, hogy azt vezető, munkatárs, ügyfél, vevő vagy látogató követi el vagy ellene követik el. A személyiségből, a társadalmi különbözőségekből, az egyéni beállítottságok különbözőségeiből, vagy egyéb más okokból fakadó, illetve a faji, nemi, bőrszín, a politikai meggyőződésen, valláson, nemzetiségi származáson, állampolgárságon, életkoron, rokkantságon, családi állapoton alapuló, illetve a szexuális jellegű zaklatás visszataszító, és éles ellentétben áll a tiszteletteljes, professzionális és méltóságteljes munkahely biztosítására irányuló törekvéseinkkel.

A Takarékbank munkatársainak tilos a bank rendszereit arra használni, hogy szexuális jellegű, vagy etnikai sértéseket, faji jelzőket, vagy bármilyen más zaklató, támadó vagy érzéki jellegű anyagot tartalmazó elektronikus képet vagy szöveget továbbítsanak vagy fogadjanak.

Érdekképviselő biztosítása

Tiszteletben tartjuk a tájékoztatáshoz és a vélemény-nyilvánításhoz való jogot.

A bank elkötelezett a munkaviszonyra és az érdekképviselők működésére vonatkozó törvények, előírások betartásában.

A Takarékbank vezetése elismeri a munkatársak azon jogát, hogy rendszeres és érthető formában tájékoztatást kapjanak a Takarékbank gazdasági és pénzügyi helyzetéről, valamint hogy azokról véleményt nyilváníthassanak.

Az alkalmazottaknak lehetőséget kell biztosítani, hogy érdekeik képviselőiben és védelmében szót emelhessenek. A munkavállalóktól és a banktól kölcsönösen elvárható, hogy egymáshoz lojálisak legyenek és kölcsönösen törekedjenek problémáik megoldására.

A bizalom és a szakmai színvonal garantálása

A Takarékbank elősegíti, hogy munkavállalóinak képzettsége és felkészültsége megfelelő legyen.

A bank a munkavállalóitól elvárja, hogy munkájukat az előzetes tanulmányaikat, képzettségüket és tapasztalataikat a szakmai kompetenciáik határain belül a lehető legjobban kihasználva végezzék. Ezzel biztosíthatjuk a folyamatosan magas szakmai színvonalat a bank tevékenysége során.

A Takarékbank minden munkatársának arra kell törekednie, hogy a nyilvánosság előtt a bank dolgozóival szemben bizalom épüljön és erősödjön. A bank munkatársaitól elvárjuk, hogy nyilvánosság előtt ne kritizálják kollégáikat és azok munkáját.

Belső munkaerő toborzás tisztasága

Amennyiben egy megüresedő pozíciót az illetékes vezető belülről, a bank meglévő személyi állományából, más szervezeti egység munkatársával kíván betölteni, minden esetben köteles a szóban forgó munkatárs feletteseinek (V1, V2) valamint a HR Osztálynak ezt a szándékát a munkatárs megkeresése előtt bejelenteni. A HR Osztály képviselőjének valamennyi, az érintettek közt bármely személyi összetételben megtartott, áthelyezés tárgyában folyó egyeztetésen jelen kell lennie. A munkatárs az új pozícióba kizárólag a HR Osztály és valamennyi érintett vezető egyetértésével és olyan módon léphet be, amely nem veszélyezteti a korábbi szervezeti egységének rendeltetésszerű működését.

Amennyiben a Takarékbank bármely munkatársa más szervezeti egységben megüresedett pozícióra kíván pályázni, köteles szándékát elsőként a HR Osztályon bejelenteni. A munkatárs felettesének (V1, V2) és a megpályázni kívánt pozíció vezetőjének történő bejelentést a HR Osztály illetékes képviselője teszi meg. A HR Osztály képviselőjének valamennyi, az érintettek közt bármely személyi összetételben megtartott, áthelyezés tárgyában folyó egyeztetésen jelen kell lennie. A munkatárs az új pozícióba kizárólag a HR Osztály és valamennyi érintett vezető egyetértésével és olyan módon léphet be, amely nem veszélyezteti a korábbi szervezeti egységének rendeltetésszerű működését.

A munkatársat az áthelyezési szándék bejelentéséből következően semmilyen hátrányos megkülönböztetés vagy bánásmód nem érheti a bejelentést követően, akár áthelyezésre kerül a másik szervezeti egységbe, akár nem.

A Bank és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai

A Takarékbank és a munkatársak viszonya a közös célok és érdekek felismerésén, a kölcsönös bizalmon, mások tiszteletén és méltóságának tiszteletben tartásán nyugszik.

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

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

A Takarékbank tőkéjét és tevékenységének hasznát többek között a bank fejlődését előmozdító beruházásokra, új üzletágak beindítására, továbbképzésre, a munkahelyek megőrzésére és bővítésére, javuló munkakörülmények kialakítására fordítja.

A Takarékbank béren kívüli juttatások, kedvezményes belső hitelek lehetőségének megteremtésével, valamint eredményei és lehetőségei függvényében más módon is segíti munkatársai szociális és anyagi biztonságának növelését.

A Takarékbank minden munkatársa a maga szintjén felelős azért a munkaterületért, munkaeszközökért, banki vagyonért, közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amely napi tevékenysége során keletkezik. Kerülendő az olyan tevékenységek, kapcsolatok és elkötelezettségek, amelyek a munkaköri kötelezettségekkel ellentétesek.

A saját hibákért is való felelősség vállalása kiemelt fontosságú, ezzel ugyanis az adott munkavállaló nem csak magán, hanem a bankon és munkatársain is segít, valamint példát mutat abban a tetteivel azonosulni képes szellemben, ami az bankot minden kapcsolatában jellemzi.

A hibákból tanulni kell, azok ismétlődése nem megengedhető, ezzel szemben nagy jelentőségű a tapasztalatok rendszeres általánosítása és azok alapján a résztvevők folyamatos jobbítása, korszerűsítése.

A Takarékbank munkatársainak egymással való kapcsolatában feltétlenül érvényesülnie kell a tiszteletnek, megbecsülésnek, a méltányos és egyenlő bánásmódnak. Az bank a leghatározottabban elutasítja a hátrányos megkülönböztetést, a kirekesztést, ellenben kiáll a sérelmet szenvedettek mellett.

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

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

A Ptk. 685.§ b) szakaszában meghatározott közeli hozzátartozók és hozzátartozók egymással nem kerülhetnek függelmi viszonyba, így különösen egymás bérét, minősítését, előmenetelét nem befolyásolhatják, egymás munkáját nem ellenőrizhetik.

Egymással közeli hozzátartozói, valamint hozzátartozói viszonyban álló munkatársak esetén az érintett, alacsonyabb beosztásban dolgozó kollégát érintő döntési jogköröket a felettes hozzátartozó felettesének kell, hogy átadja.

6.5. A bank külső kapcsolatai

A bank és az ügyfelek kapcsolata

A szolgáltatási tevékenység kapcsán tilos a gazdasági erőfölénnyel visszaélni. Gazdasági erőfölénnyel való visszaélést valósít meg a bank akkor, ha a szerződéses kapcsolataiban – ide értve az általános szerződési feltételek alkalmazását is – indokolatlanul egyoldalú előnyt köt ki, vagy az ügyfelét hátrányos feltételek elfogadására kényszeríti, illetve indokolatlanul zárkózik el szerződéskötéstől.

Etikátlan az árakat túlzottan, vagy aránytalanul alacsonyan vagy magasan megállapítani, tartani, érvényesíteni, kikényszeríteni.

A bank tartozik szerződéskötéseinek biztosítani az ügyfelek teljes körű informálását, felhívni a figyelmet a kockázatokra, szerződésmódosításnál kellő időben tájékoztatást adni, panaszok, észrevételek során a legnagyobb gondossággal eljárni, és azokat tárgyyszerűen, az alkalmazottak esetleges hibáit el nem titkolva kivizsgálni.

Az ügyfelek fogadására használt helységeket rendesen, tisztán kell tartani.

Lehetőséget kell teremteni az ügyfélpanaszok, észrevételek érvényesülésének, a reklamációs ügyintézésnek és gondoskodni kell arról, hogy azokat gyorsan és méltányosan kezelje a bank.

A Takarékbank a rendelkezésére álló minden eszközzel biztosítja és folyamatosan ellenőrzi, hogy alkalmazottai és vezetői az ügyfelekkel szemben:

- mind a munkahelyükön, mind pedig azon kívül a banki alkalmazottaktól elvárható magatartást tanúsítsanak,
- munkaviszonyból eredő kötelezettségük legyen a figyelmesség, a diszkréció, a kulturált hangnem, a tapintatos és türelmes magatartás, továbbá az ügyfelek szakmai szempontból felkészült tájékoztatása.

A Takarékbank mindenkor megőrzi a banktitkot és az ügyfeleivel kapcsolatos személyes információkat, továbbá ügyfelei számára a termékek és szolgáltatások pénzügyi igényeinek és céljainak leginkább megfelelő választási lehetőséget kínálja.

A Takarékbank szavatolja, hogy az ügyfelei által közölt bizalmas információkat csak az információgyűjtéskor megjelölt célra és a törvény által engedélyezett egyéb célokra használja.

Versenyhársakkal való kapcsolat

Az azonos szakmában, piacon és érdekeltségi körben működő partnerekkel korrekt kapcsolatot kell tartani. Ezen belül tiszteletben kell tartani és megértéssel kell fogadni mások üzleti érdekeit és törekvéseit.

Más vállalkozás tudatos lejáratása nem megengedett. Ebbe bele kell érteni más vállalkozás termékeinek és szolgáltatásainak illetve vezetőinek vagy képviselőinek lejáratását is. Az üzleti partnerek, versenyhársak jó hírét tiszteletben kell tartani, róluk megalapozatlan rossz hírt vagy bizalmatlanságra alapot adó információt híresztelni, valós tényeket hamis színben vagy összefüggésben feltüntetni nem megengedett.

Nem tisztességes alaptalanul híresztelni más vállalkozás tönkremenetelét, bezárását, csődjét vagy felszámolását, fizetőképtelenségét, ezek bekövetkeztének veszélyét, valamint a termékek és szolgáltatások alkalmatlanságát vagy veszélyeztető voltát.

Nem fogadható el, ha reklám céljából mások konkrét termékeit vagy szolgáltatásait alaptalanul úgy mutatják be, mint amelyek tulajdonságai alatta maradnak a reklámozotténak.

Különösen a bank vezető állású személyei, és a bank képviseletében nyilatkozni jogosult személyek tartoznak tartózkodni attól, hogy más bankról, annak tevékenységéről, szándékairól, lehetőségeiről nyilvánosan olyan véleményt nyilvánítsanak, amely az érintett bank helyzetéről, törekvéseiről kedvezőtlen következtetések levonására adhat okot.

A versenyhársak üzleti magatartására és eredményeire vonatkozó információk szerzésében nem lehet az üzleti titkokat megsérteni.

A versenyhársak eredményeinek szakmai elismerése erősíti az egész szakma tekintélyét.

Tilos olyan üzletpolitikát folytatni, amely sérti a tisztességtelen versenyre vonatkozó előírásokat. A versenyhársakkal (az integrációs partnereket nem beleértve) kötött olyan együttműködés, amely a piaci verseny kizárására, korlátozására irányul nem elfogadható.

A bank más bankokkal vagy szervezetekkel (ide nem értve az integrációs partnereket) nem alakít ki olyan összehangolt magatartást, illetve nem köt olyan megállapodást, amely a szolgáltatások díjának meghatározására, a tevékenységi kör felosztására vagy az ügyfelek meghatározott körének hátrányos megkülönböztetésére irányul.

A bank olyan munkaerő-politikát folytat, amivel –még ha versenytársai alkalmazottainak átvételét, alkalmazását is jelenti- versenytársa működőképességét nem veszélyezteti, annak üzleti- bank vagy értékpapír titkait nem sérti.

A bank nem intéz más bank ügyfeleihez olyan közvetlen felhívást, hogy az a fennálló szerződéses kapcsolatát bontsa fel, és helyette a Takarékbankkal létesítsen szerződéses kapcsolatot (a törvényi szabályozókkal szinkronban, különös tekintettel az 1997. évi LVIII. törvényre a gazdasági reklámtevékenységről).

Ha valamelyik bank speciális elnevezéssel és feltétellel hoz létre egy konstrukciót, ilyen elnevezéssel és feltétellel banki konstrukciót a Takarékbank nem vezethet be.

Nem lehet a versenytársakkal vagy más üzleti partnerekkel fennálló kapcsolatok tisztességtelen módon és eszközökkel történő közvetlen megszakítására másokat bízgatni annak ígéretével, hogy a partner helyébe fogunk lépni.

A szállítókkal, alvállalkozókkal, és más a kapcsolatban álló piaci szereplőkkel való kapcsolat

A szállítókkal való kapcsolatokban figyelembe kell venni a kölcsönös érdekeket és azokat méltányolni kell. Mindkét félnek tartózkodni kell a megtévesztési kísérletektől, az egyoldalú előnyök kikötésétől, ideértve különösen a szerződésen kívüli nagy értékű személyes ajándékokat, visszatérítéseket és más előnyök felhasználását, nyújtását elfogadását, burkolt kikényszerítését.

Tilos a közületi, vállalati banki kapcsolatokkal foglalkozó munkatársak vagy más alkalmazottak megvesztegetése oly módon, hogy azok értékes személyi ajándékot, pénzt vagy más előnyt kapnak azért, hogy a bankot vagy takarékbanki terméket, szolgáltatást válasszanak.

Félrevezetésnek tekinthető, ha a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásának megítéléséhez, a követelések behajtásához szükséges lényeges információkat nem, késve vagy korlátozottan adja át a bank. A jogos követelések behajtásának megakadályozása céljából a források eltitkolása tisztességtelen cselekmény.

A gazdasági erőfölénnyel való visszaélés

Tilos az erőhelyzetet arra használni, hogy más vállalkozókkal való kapcsolatot vagy annak természetét a harmadik fél kárára befolyásolják, így pl. megrendelések lemondását tegyék kilátásba, ha másokat is kiszolgálnak, illetve kizárólagosságot követelni vevői pozícióból.

Tilos más vállalkozókat megakadályozni abban, hogy a számukra legkedvezőbb beszerzési vagy értékesítési forrásokat vegyék igénybe.

A saját szerződéses követelményeink másokkal történő elfogadtatása során mindkét fél számára előnyös feltételek kialakítására kell törekedni.

Erőhellyzettel való visszaélésnek minősül a kialakult helyzet megállapodástól eltérő feltételekkel történő kiaknázása, önhatalmú érvényesítése, amelynek során a partner nem választhat más megoldást.

Erőhellyzettel való visszaélés az olyan jogilag nem érvényesíthető ígéret tétel (pl. szóbeliség), amely a gyengébb fél javára nem jelent kielégítő vagy érvényesíthető biztosítékot.

Erőhellyzettel való visszaélésnek minősül a szokásosnál vagy az ésszerűnél hosszabb ajánlati kötöttség elvárása, a kedvezőtlenül ható jogszabályi változásokkal előidézett érdekrömlés figyelmen kívül hagyása.

Az erőhelyzet tisztességtelen érvényesítését jelenti a teljesítést megelőző ellenérték megkövetelése a teljesítésre vonatkozó garanciák vagy egyéb biztosítékok kiadásának megtagadásával, továbbá a szerződéses teljesítésért járó felelősségvállalás indokolatlan vagy egyoldalú korlátozása.

6.6. A társasági nyilvántartások pontos vezetése, az átláthatóság biztosítása

A Takarékbank tevékenységét az érvényes szabályoknak megfelelően, a legjobb gyakorlat kialakítására törekedve, törvényes keretek között, rögzített belső szabályoknak megfelelően végzi, azokat nyilvántartja, és rendszeresen belső ellenőrzés alá vonja, az üzletvitelben jószándékú és jóhiszemű magatartást tanúsít.

A nyilvánosság tájékoztatása keretén belül a bank üzleti állapotát, lehetőségeit, esélyeit korrektül kell bemutatni.

Különösen elítélendő olyan megalapozatlan üzleti helyzetek nyilvános bemutatása, amely a befektetőket, szállítókat, hitelezőket reális magatartásuktól eltérő döntésekre készíti.

Tisztességtelen, ha a valótlan tájékoztatással, a partnereket, befektetőket érdekeikkel ellentétes cselekedetekre ösztönzi a bank.

A hatóságok és üzleti partnerek félrevezetésének minősül a székhely, telephely(ek) tevékenységi körök, vezető tisztségviselők gyakori, rosszhiszemű változtatása.

Elvárható a nyilvánosság előtti megjelenés, a közvélemény korrekt tájékoztatása a bank mindazon ügyeiben, melyek szélesebb közvéleményt érintenek.

A bank tulajdonában, használatában vagy kezelésében lévő nyilvántartásoknak, adatoknak és információknak pontosnak és teljes körűeknek kell lenniük. A munkavállalók személyes felelősséggel tartoznak az ellenőrzésük alatt álló információk, jelentések és nyilvántartások sértetlenségéért. Kellő részletességű nyilvántartást kell vezetni, hogy pontosan tükrözze a bank ügyleteit. A pénzügyi kimutatásokat mindig az általánosan elfogadott számviteli alapelveknek megfelelően kell elkészíteni, hogy azok minden lényeges tekintetben korrektül mutassák be a bank pénzügyi helyzetét és eredményeit.

Az egyes szakterületek megfelelő irányvonalakkal rendelkeznek a nyilvántartások megőrzésére vonatkozóan; a nyilvántartásokat ezen irányvonalaknak megfelelően kell megőrizni. Tilos megsemmisíteni bármely olyan nyilvántartást, amely esetleges valamely jogszabálysértésre, perre, vagy bármely függőben lévő, fenyegető vagy előre látható hatósági nyomozásra vagy eljárásra vonatkozik.

A bank az adózással kapcsolatos nyilvántartások esetében is elkötelezte magát a pontosság, valamint az alkalmazandó jogszabályok általános szándékának és betűjének megfelelő adóbevallások mellett. Az adóbevallásokat időben be kell nyújtani, és az esedékes adót időben meg kell fizetni.

6.7. Titoktartás

Üzleti titok

A bank üzleti- bank vagy értékpapír titkot tisztességtelen módon nem szerez meg és nem használ fel, ilyeneket jogosulatlanul mással nem közöl vagy nem hoz nyilvánosságra.

A bank üzleti titkai védelmében a szükséges intézkedéseket megteszi, erre alkalmazottait is kötelezi és partnerek figyelmét is felhívja a titokvédelemre. Az érintett személyek az üzleti titkot maradéktalanul kötelesek megtartani.

A bank figyelembe veszi a nyilvánossághoz fűződő érdekeket, ugyanakkor az üzleti titkot megőrzi. Üzleti titkok alá tartoznak az eljárások, termék és szolgáltatási sajátosságok akkor is, ha azok nem esnek iparjogvédelmi oltalom alá.

Az ügyfelekre vonatkozó, a kétoldalú ügyletek során nyert információkat bank-, illetve értékpapír titokként kell kezelni, azokat harmadik fél számára nem lehet kiadni. A bank-, illetve értékpapír vagy üzleti titkot birtokosának hozzájárulása nélkül jogosulatlanul nem szabad megszerezni, felhasználni vagy mással közölni.

A szerzői jogvédelem alá eső termékek, pl. szoftverek a szerzői vagy felhasználói jog tulajdonosának engedélye nélküli használata, illegális sokszorosítása, másolatainak terjesztése megengedhetetlen.

Személyiségi jogok

A vonatkozó jogszabályokkal összhangban mindenkor megóvjuk a védett és bizalmas információkat.

Az ügyfeleinkre vonatkozó információkat mindenkor biztonságosan megőrizzük, és ügyfeleink által a bankunkba vetett bizalom megőrzése érdekében annak megfelelően kezeljük.

Bizalmas információk

A Takarékbank munkavállalóinak és tisztségviselőinek, a munkaviszony alatt, továbbá munkaviszonyának vagy a bankkal való kapcsolatának megszűnését követően is meg kell védenie a banknál folytatott tevékenysége során szerzett vagy létrehozott nem nyilvános információk bizalmas jellegét.

Nem adhatnak ki bizalmas információt a Takarékbankról vagy annak alkalmazottairól, ügyfelekről, szállítókról olyan személyeknek, akik nincsenek felhatalmazva az adott információ fogadására vagy nincs szükségük az adott információra. Kivéve, ha az alkalmazott, ügyfél, szállító, vonatkozó törvény, jogi folyamat vagy az erre jogosult hatóság erre felhatalmazást ad.

Bizalmas információk közé tartozik: bármely rendszer, információ vagy folyamat, amely lehetőséget biztosít a Takarékbank számára versenytársakkal szembeni előny megszerzésére, nem nyilvános

információk a bank működéséről, eredmények, stratégiák, előrejelzések, nem nyilvános információk a bank üzleti terveiről, üzleti folyamatairól, ügyfélkapcsolatairól, ügyfelekről, szállítókról, a bank rendszereiről, saját tulajdonú termékeiről.

Az alkalmazottakra vonatkozó információk titokban tartása

A Takarékbank elismeri és védelmezi az alkalmazottak személyügyi és compliance nyilvántartásainak titkos és bizalmas jellegét. Ezeket a nyilvántartásokat az illetékes munkatársakon kívül nem lehet megosztani senkivel, kivéve, ha azt az alkalmazott engedélyezte, illetve jogszabályok, szabályok, szabályzatok, vagy az illetékes bíróság által kibocsátott idézés vagy végzés miatt ez szükséges, vagy törvényszéki, közigazgatási vagy törvényhozó szerv kérte.

6.8. Eszközök, információk védelme

A bank eszközeit (a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat) nem szabad személyes előnyszerzésre felhasználni, illetve azok megóvásáról minden körülmények között gondoskodni kell.

A bank eszközeit csak abban az esetben lehet felhasználni személyes előnyszerzés céljára, ha azt a bank a helyi gyakorlatnak és jogszabályoknak megfelelően engedélyezi. Az eszközök közé tartoznak a következők: készpénz, értékpapírok, üzleti tervek, az ügyfelekkel kapcsolatos információk, a szállítókkal kapcsolatos információk, a forgalmazókkal kapcsolatos információk, a szellemi tulajdon (számítógépes programok, modellek és más tételek), a fizikai értelemben vett vagyon és a szolgáltatások.

A banki eszközök hűtlen kezelése a bank ellen elkövetett csalásnak minősülhet.

Az interneten található valamely webhelyhez a Takarékbankon keresztül hozzáférve nem megengedett a zaklató, megbotránkoztató vagy üzleti tevékenységhez nem kapcsolódó anyagok megtekintése, letöltése vagy feltöltése.

Szigorúan tilos az információknak, a szoftvereknek és a szellemi tulajdon egyéb formáinak a licencszerződések megszegésével történő másolása, eladása, használata vagy terjesztése.

A Takarékbank a vonatkozó törvények által megengedett mértékig bármikor figyelheti a berendezések és szolgáltatások (számítógépek, telefonok, e-mailek, internet hozzáférés, egyéb kommunikációs eszközök) használatát.

6.9. Kommunikáció

Jó ítélőképességünket és jó ízlésünket kell használni az olyan kommunikációs csatornák használatakor, mint például az e-mail, telefon, stb.. A bank telefon, e-mail és hangposta rendszerei elsősorban üzleti célokat szolgálnak. Ezeket a rendszereket nem szabad felhasználni a bankra nézve ártalmas módon. A magán jellegű kommunikáció során a fenti rendszerek használatát minimális szinten kell tartani.

A média számára csak a hivatalosan felhatalmazott szóvivők nyilatkozhatnak. A bank képviselőiben nyilatkozni jogosult személyek kötelesek tartózkodni attól, hogy más bankról, annak tevékenységéről,

szándékairól, lehetőségeiről nyilvánosan olyan véleményt nyilvánítsanak, amely az érintett bank helyzetéről, törekvéseiről kedvezőtlen következtetések levonására adhat okot.

6.10. Ajándékok és reprezentáció

Ajándékok elfogadása és reprezentáció

A Takarékbank teljes mértékben elveti a korrupciót. A bank munkatársai munkájukkal összefüggésben ügyféltől előnyt nem kérhetnek és nem fogadhatnak el.

A Takarékbank üzletvitelében a becsületesség és a feddhetetlenség elveit érvényesíti, és ugyanezt várja el a bank munkatársaitól és ügyfeleitől, szerződéses partnereitől, alvállalkozóitól is. A bank a jogtalan előny nyújtását vagy elfogadását minden formájában elítéli.

Készpénz, továbbá jelentősebb értékű ajándék semmilyen körülmények között sem fogadható el a Takarékbank jelenlegi és potenciális ügyfeleitől, partnereitől, beszállítóitól.

Kifejezetten tiltott az ajándék elfogadása olyan körülmények között, amikor akár csak a látszata keletkezhet annak, hogy üzleti megítélésüket befolyásolták. Hasonlóképpen, nem fogadhatnak el, illetve nem engedhetik meg, hogy közeli hozzátartozójuk elfogadjon ajándékokat, szolgáltatásokat, kölcsönöket vagy előnyös bánásmódot bárkitől — ügyfelektől, szállítóktól vagy másoktól — a bankkal a múltban, jelenleg vagy a jövőben fenntartott üzleti kapcsolat fejében.

Engedélyezett ajándékok

Ha az ajándék elfogadásától való elzárkózás a protokolláris szokások megsértése miatt rontaná a bank üzleti kapcsolatát az adott ügyféllel, partnerrel, akkor megfelelő mérlegeléssel kivétel tehető az ajándék elfogadására vonatkozóan.

Ebben az esetben a munkavállaló a közvetlen felettesével történő konzultáció és mérlegelés alapján a 30 ezer forint értékhatár alatti ajándékot (kivéve készpénzt) elfogadhatja.

A 30 ezer forint értékhatár feletti ajándékokat be kell jelenteni a Compliance Önálló Osztály vezetőjének, aki tájékoztatja az Etikai Bizottságot a bejelentésről. A bejelentést követően a 30 ezer forint értékhatár feletti tárgyi ajándékot fel kell ajánlani a Bank számára. Az ezt az értékhatárt meghaladó tárgyi ajándékok, illetve szolgáltatást tartalmazó ajándékok a Bank dolgozói karácsonyi partiján tombola nyereményként kerülnek kisorsolásra. Az ajándékot a Compliance Önálló Osztály vezetőjének történő bejelentést követően a dolgozói karácsonyi rendezvényt szervező szervezeti egységnek kell átadni megőrzésre. Amennyiben a szolgáltatás igénybevételének időkorlátja, vagy az ajándéktárgy szavatossága ezt nem teszi lehetővé, akkor az ajándék a Bank munkatársai között kerül kisorsolásra.

Amennyiben a munkavállalónak vagy vezető tisztségviselőnek bármilyen kérdése van egy bizonyos ajándék vagy meghívás elfogadásának helyességét illetően, meg kell beszélnie az ügyet felettesével valamint a Compliance Önálló Osztály vezetőjével, mielőtt az ajándékot vagy a meghívást elfogadja.

6.10.3. Ajándékozás és reprezentáció

Az erre felhatalmazott személyek megfelelő reprezentációt ajánlhatnak fel az ügyfélnek, az adott szakterületre vonatkozó üzleti költségtérítési előírásoknak megfelelően.

A közhatalmi szolgálatot ellátó vagy arra hatást gyakorló személyek megvesztegetése nem megengedett.

A hatósági eljárások megvesztegetéssel történő befolyásolása, a jogellenes magatartásra történő biztatás nem megengedett.

A megvesztegetési ügyeknek nem csak a ténye, de a híre is igen ártalmas, így indokolt a korrupciógyanús ügyek tisztázása. A banknak és minden külső partnerének (ügyfél, versenytárs, alvállalkozó, stb.) joga van a jó hírnévre, megvesztegetés vagy megvesztegethetőség híret terjeszteni megalapozatlanul senkiről nem szabad.

A bank a hatósági ellenőrzések eredményének számunkra kedvezőbb értelmezése, elbírálása, hivatalos ügyeink gyorsabb intézése, vagy elfektetése, valamint hatóságok képviselőivel egyezség megkötése céljából, nem tehet ajánlatokat és nem kínálhat juttatásokat közalkalmazottaknak vagy köztisztviselőknek. Hatóságokkal kapcsolatban a kölcsönösen előnyös megállapodásokat különös gonddal kell értelmezni annak érdekében, hogy a korrupció gyanúját elkerüljék.

Indokolt és javasolt, hogy a jelentősebb, kivált a közbeszerzési ügyekben kötött szerződések korrupciót kizáró bekezdéseket tartalmazzanak, illetve olyan nyilatkozatokat, amelyek a megvesztegetést kizárják. A közpénzekből finanszírozott szerződések legyenek átláthatóak.

6.11. Befektetési és külső tevékenységek

Tilos az értékpapírok, opciók, határidős ügyletek vagy más pénzügyi instrumentumok piacainak vagy árainak a manipulálása.

A Takarékbank elkötelezte magát a verseny által jellemzett és szabad piacok előmozdítása mellett. Nem tűrjük egyetlen Takarékbank képviselőjére vonatkozó kísérletet sem, hogy manipulálja vagy megbolygassa a piacokat vagy az értékpapírok, opciók, határidős ügyletek vagy egyéb pénzügyi instrumentumok árfolyamát.

6.11.1. Összeférhetetlenség

A bank minden munkatársának és vezető tisztségviselőjének, valamint a bank nevében eljáró személynek kötelessége betartani az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírásokat, valamint a banki belső szabályzatokban megfogalmazott összeférhetetlenségi kritériumokat, továbbá tartózkodniuk kell minden olyan magatartástól, amely ennek látszatát keltené.

6.11.2. Belfentes értékpapír-kereskedelem és tanácsadás

A Takarékbank nyilvánosan forgalmazott értékpapírok tisztességes piaca mellett kötelezi el magát és a belfentes értékpapír-kereskedelem minden formáját tiltja. Ezzel kapcsolatban nem csak a vonatkozó jogszabályok maradéktalan betartását követeli meg, hanem a belfentes értékpapír-kereskedelem és tanácsadás látszatának elkerülését is.

6.11.3. Befektetések

A bank munkavállalója nem eszközölhet személyes befektetést semmilyen vállalkozásba, ha a befektetés érintheti vagy látszólag érintheti azt a képességét, hogy elfogulatlan üzleti döntéseket hozzon a Takarékbank részére. Ha ilyen befektetést eszközölt volna azt megelőzően, hogy belépett a Takarékbankhoz, vagy ha a Takarékbanknál betöltött pozíciója olyan módon változik meg, hogy érdekellentét vagy az érdekellentét látszata jön létre, akkor ezeket a tényeket szakterület vezetőjének belső szabályzat által kijelölt személynek (Compliance Officer) kell jelentenie.

6.11.4. Külső üzleti tevékenységek

A Takarékbanknál esetleg fellépő érdekellentéti esetek, vagy még azok lehetséges látszata miatt is a Takarékbank előírja, hogy az alkalmazottak egy nem kapcsolt, nyereségérdekelt társaság vagy szervezet vezető beosztásának elfogadását megelőzően jóváhagyást szerezzenek be.

Annak az alkalmazottnak, aki elfogadja egy nem kapcsolt, nyereségérdekelt társaság vagy szervezet vezető beosztását, biztosítania kell, hogy megfelelően kezeli a szóban forgó szervezettől vezetői minőségében szerzett bizalmas információkat. Mielőtt elfogadnának ilyen kinevezést, az alkalmazottnak be kell szerezniük a tisztség betöltésének engedélyezésére vonatkozóan meghatározott jóváhagyásokat. Ezen túlmenően az alkalmazottak nem fogadhatnak el, illetve nem tölthetnek be igazgatói, tisztségviselői, alkalmazotti, megbízotti, tanácsadói vagy szaktanácsadói állást a Takarékbank vagy bármely kapcsolt vállalkozása egyetlen versenytársánál vagy szállítójánál sem, hacsak nem szerzik be az ilyen pozíciókra vonatkozóan előírt jóváhagyásokat.

6.11.5. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A bank munkavállalóinak tájékoztatniuk kell feletteseiket bármely olyan üzleti kapcsolatról vagy tervezett ügyletről, amelyet a Takarékbank folytathat bármely olyan társasággal, amelyben a munkavállalónak vagy vele kapcsolatban álló félnek közvetlen vagy közvetett érdekeltsége van, vagy amelyből a munkavállaló vagy vele kapcsolatban álló fél hasznot húzhat, vagy ahol a munkavállalóval kapcsolatban álló fél tagja munkaviszonyban áll, amennyiben ez a kapcsolat vagy ügylet az érdekellentét látszatát keltheti. Szintén kivételt képez az olyan üzleti kapcsolat, amely kizárólag valamely Takarékbank szolgáltatás vagy termék nyújtásából áll, például: betét, kölcsön, brókeri számla vagy hitelkártya, amelyet tipikusan kínálnak más feleknek is, ugyanazon feltételek mellett.

6.11.6. Személyes ügyletek

A Takarékbank alkalmazottait arra ösztönözzük, hogy a Takarékbankot vegyék igénybe személyes pénzügyi szolgáltatási igényeik kielégítéséhez. Ezeket a szolgáltatásokat azonban ugyanolyan feltételek mellett kell nyújtani, mint minden más hasonló helyzetben lévő személy (pl. minden Takarékbank alkalmazott) részére, kivéve a méltányossági alapon nyújtott szolgáltatásokat.

6.12. A környezetvédelem iránti elkötelezettség

Elköteleztük magunkat arra, hogy környezetvédelmi szempontból felelős módon folytassuk üzleti tevékenységünket, és meghatározzuk azokat a környezeti kockázatokat, amelyek a műveleteink eredményeként felmerülhetnek.

A jogszabályi előírásokon túl gondoskodni kell arról, hogy a természeti környezet terhelését a minimálisra csökkentsük. A környezetben okozott károkat helyre kell hozni.

A bank által felhasznált környezetkárosító anyagokkal, energiával és más erőforrásokkal takarékosan kell bánni.

6.13. A pénzmosás ellenes törvényi megfelelés

Takarékbank komolyan veszi erre irányuló kötelezettségét, és a kormányzatokkal, nemzetközi szervezetekkel és a pénzügyi szolgáltató ágazat más tagjaival együtt segíteni kíván a pénzmosók által használt csatornák lezárásában.

Az alkalmazottaktól elvárjuk, hogy betartsák a pénzmosással kapcsolatos jogszabályokat és belső előírásokat.

Az alkalmazottaknak a kormányhatóságok felé jelenteniük kell a gyanús tevékenységeket — például a gyanított bennfentes kereskedést, a csalást, a sikkasztást és a pénzmosást.

A bank mindent megtesz, hogy terrorista tevékenységekkel vagy kábítószer-üzérkedéssel kapcsolatban álló országokkal, csoportokkal és magánszemélyekkel ne folytasson üzleti tevékenységet.

6.14. Politikai tevékenységek és anyagi támogatás

A Takarékbank arra ösztönzi minden alkalmazottját, hogy aktív közéleti magatartást tanúsítson. Mindazonáltal bármely politikai pártban, szervezetben, mozgalomban való részvételt magánszemélyként, nem pedig a Takarékbank képviselőjeként kell elvállalni.

A Takarékbank részéről senki nem írhatja elő, hogy valamely munkatárs, ügyfél vagy partner egy adott politikai csoportot vagy jelöltet anyagilag vagy egyéb módon támogasson, vagy éppen ellenezzon.

Amennyiben a bank munkatársa részt vesz a politikai életben, akkor azt magánszemélyként, nem pedig a bank képviselőjeként teheti meg. Munkaideje alatt semmilyen pártpolitikai vonatkozású eseményen nem vehet részt és pártpolitikai célból nem használhatja a bank tulajdonát képező eszközöket.

6.15. A szakmai, ágazati, területi szervezetekkel való kapcsolatok

A szakmai szervezetekben való részvétele a szakmai a közélet hasznos formája, de a szakmai és területi érdekképviselői szervezetben betöltött tisztségek közvetlenül nem szolgálhatják üzleti előnyök szerzését.

Különösen elfogadhatatlan, ha a szakmai, ágazati, területi szervezetek, tisztségében szerzett információkat vagy jogosítványokat saját, vagy kapcsolatban álló vállalkozásaik részére bennfentes információként mások háttérbe szorításával hasznosítják. Ennek keretén belül az is elítélendő, ha a bizalmasnak tekinthető információk átadásával, kiszivároztatásával érdektársaiknak kedvező helyzetet teremtenek.

6.16. A Takarékbank nevének, létesítményeinek, eszközeinek vagy kapcsolatainak igénybevétele

Személyes hasznukra a bank alkalmazottai nem használhatják a Takarékbank nevét, létesítményeit, eszközeit vagy kapcsolatait. A Takarékbank nevének, létesítményeinek, eszközeinek vagy kapcsolatainak jótékony célokra történő felhasználása az Igazgatóság jóváhagyása után tehető meg.

Tilos a terrorizmust finanszírozó, illetve pénzmosással, csalással vagy más bűncselekménnyel foglalkozó szervezetek támogatása.

6.17. Jelentéstételi kötelezettség

Azok az alkalmazottak és tisztségviselők, akik jogszabálysértésre, szabálysértésre vagy a bank irányvonalainak megsértésére gyanakszanak, kötelesek gyanújukat felettesükkal és az Etikai Bizottság tagjaival írásban (levél, e-mail), illetve telefonon, nevüket adva vagy anonim módon közölni (részletesen ld. 7.2 és 7.3 pontok).

A panaszok anonim bejelentése a vonatkozó törvények és szabályozások által engedélyezett mértékig lehetséges. Az anonim bejelentés esetén előfordulhat, hogy a bank nem képes beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek.

Az Etikai Bizottság tagjaival történő kapcsolatfelvételt és vizsgálatot a lehető legbizalmasabban kezeljük, összhangban az ügy vizsgálatának és megoldásának szükségességével és a vonatkozó törvények és szabályozások betartásával.

A Takarékbank tiltja a megtorló intézkedéseket mindenki ellen, aki jóhiszeműen bejelentést tesz bármely Etikai Kódexbe ütköző (pl. diszkriminációs, zaklatási ügyekben, illetve törvények, szabályozások vagy szabályzatok megsértésének gyanúja miatt) vétséggel kapcsolatosan.

7. Etikai eljárás

7.1. Etikai vétség

Etikai vétségnek nevezünk minden olyan eseményt, eljárást, cselekedetet, amely az Etikai Kódexben megfogalmazottakba ütközik.

Az Etikai Kódexbe ütközőnek számít mindaz a legszélesebb köznapi értelemben vett, erkölcsi vonatkozású magatartás, amely a Takarékbankra, mint hitelintézetre, valamint a tisztességtelen piaci verseny és a versenykorlátozás tilalmáról, és a gazdasági reklám-tevékenységről szóló jogszabályokban és jelen szabályzatban megfogalmazott előírásokba, továbbá a hazai bankgyakorlatban kialakított, illetve a modern bankrendszerekben kialakult és a Takarékbankban is kívánatosnak tartott gyakorlat által elfogadott etikai előírásokba vagy elvárásokba ütközik.

7.2. A Takarékbank Etikai Bizottsága (továbbiakban EB)

Az EB működésének célja az etikus banki magatartás normáinak betartatása és az ügyfelek Takarékbank iránti bizalmának erősítése azzal, hogy elősegíti a bank üzletvitelével és üzleti magatartásával kapcsolatos etikai vagy erkölcsi jellegű vétségek korrekt rendezését.

Az Etikai Bizottság hatáskörébe tartoznak a Kódexben foglalt etikai szabályok megsértése miatt, e szabályok betartásával, értelmezésével, alkalmazásával összefüggésben a bank munkavállalói és tisztségviselői ellen kezdeményezett, illetve két vagy több munkavállaló vagy tisztségviselő között, vagy őket érintő vitás ügyben az etikai eljárás lefolytatása.

Az Etikai Bizottság nem dönt vagyoni követelés tárgyában. A felek együttes kérelmére állást foglal olyan jog, kötelezettség, vagy tény megállapításáról, melyben a felek az Etikai Bizottság döntését kérik.

Ha az etikai ügy érdemi részére vonatkozóan bírósági vagy más hatósági eljárás van folyamatban, az Etikai Bizottság az eljárást megszüntetheti, vagy a folyamatban lévő eljárás jogerős befejezéséig felfüggesztheti.

Az EB-nek az a legfontosabb feladata, hogy állásfoglalásaival illetve határozataival minden munkavállalót és tisztségviselőt orientáljon a jogszabályi előírásoknak megfelelő, a hazai és nemzetközi bankélet erkölcsi normáinak megfelelő versenytársi, valamint ügyfélbarát banki magatartás tanúsítására.

A visszaélés gyanús esetekhez kapcsolható ügyek (csalás gyanúja, csalási kísérlet, pénz vagy értékpapír magyarázat nélküli eltűnése, melyeket azonnal be kell jelenteni) a Takarékbank Visszaélés kezelési – Fraud - Bizottsága hatáskörébe tartoznak, és nem az Etikai Bizottság hatáskörébe. Ilyen esetekben a bejelentés továbbításra kerül a Fraud Bizottság felé.

7.3. Az EB tagjai

Az EB három állandó tagból és egy vagy több (az etikai vétség, felmerült probléma vagy javaslat jellegétől függően érintett) szakterület vezetőjéből mint meghívottakból áll. Az EB titkári feladatait a Compliance Önálló Osztály vezetője látja mint állandó meghívott. További állandó meghívott a Belső Ellenőrzési Szakterület igazgatója. Az EB valamely tagja esetében felmerült összeférhetlenség esetén az EB elnöke felkér egy Felügyelőbizottsági tagot az EB tagjának. Az EB elnökét érintő összeférhetlenség esetén az EB többi tagja jogosult az elnök jogkörében eljáró Felügyelőbizottsági tag felkérésére.

Az állandó tagok:

Kockázati Kontroll területért felelős ügyvezető igazgató
Takarékszövetkezeti Üzletágért felelős ügyvezető igazgató
Vezető Jogtanácsos, Törzskar Igazgató (a jogi és HR terület képviselőjében)

Elnök:

az EB elnöki feladatait a Vezető Jogtanácsos (vagy az általa kijelölt személy) látja el. Az elnök vezeti az EB üléseit, dönt a meghívottak köréről és hitelesíti az EB írásos állásfoglalásait.

Titkár:

a Compliance Önálló Osztály vezetője

7.4. A Takarékbank Etikai Bizottságának eljárási és állásfoglalási rendje

7.4.1. Az Etikai Bizottság az eljárást kérelemre, vagy hivatalból indítja meg.

7.4.2. Az eljárás kezdeményezése az Etikai Bizottságnak, vagy a bank bármely felsővezetőjének beérkezett írásbeli kérelemmel történik.

A kérelemnek minden olyan tényt és adatot tartalmaznia kell, ami az ügy megítélése (eldöntése) szempontjából jelentős, de legalább;

- a) az eljárást kezdeményező és a bepanaszolt nevét (cégnevét), lakóhelyét, székhelyét,
- b) az etikai ügy elbírálásához szükséges lényeges információkat, valamint
- c) az ügygel összefüggő bizonyítékokat (számla, szerződés, levél másolata stb.).

7.4.3. Amennyiben a kérelem nem felel meg a 7.4.2. pontban foglaltaknak, azt az Etikai Bizottság az eljárást kezdeményezőnek a hiányok megjelölésével pótlás végett visszaküldi.

Az eljárás megindulásának az minősül, amikor a hiánytalan kérelem az Etikai Bizottsághoz beérkezik.

Az Etikai bizottsági eljárás megindítását szükség szerint a Törzskar Szakterület vezetője kezdeményezi a bank fogyasztóvédelmi és panasz utasításban leírtak szerinti módon, a megfelelő nyomtatvány(ok) kitöltésével megtett panaszos jellegű bejelentések alapján, akkor, ha az ügyfélbejelentések a bank eljárását/tevékenységét etikai vagy erkölcsi alapon kifogásolják.

7.4.4. Az EB által lefolytatott eljárás, illetve meghozott állásfoglalás általános iránymutatásként is szolgál (ettől függetlenül amennyiben a bejelentés panaszként érkezett úgy azt a vonatkozó utasítás szerint is le kell kezelni).

7.4.5. Az EB-i eljárásban nem vehet részt az a tag, akivel kapcsolatban az eljárás folyik.

7.4.6. Az EB saját hatáskörében dönt a kérelem befogadásáról, illetve az EB-i eljárás megindításáról, vagy visszautasításáról. Az EB-i eljárás megindítása esetén a 7.4.8. pontban megállapított határidőbe ez az eljárási szakasz is beleszámít. A visszautasítás határideje pedig 15 nap. A visszautasítást az EB írásban indokolni is köteles.

7.4.7. Az EB-i eljárás megindítása esetén az EB – álláspontja kialakítása érdekében – kérheti az érintett felek írásbeli vagy szóbeli véleményét a kérelemben foglaltak helytállósága vagy megalapozottsága tekintetében. Szükség szerint egyeztető megbeszélést rendelhet el, amelyen a bank érintett munkatársai kötelesek részt venni.

7.4.8. Az EB a kérelem befogadása esetén az EB-i eljárást a lehető legrövidebb időn belül tartozik lefolytatni, és legkésőbb a kérelem előterjesztésétől számított 3 héten belül befejezni. Ez az időszak – a különösen bonyolult ügyekben – további 2 héttel meghosszabbítható, amelyről az érintetteket soron kívül értesíteni kell.

7.4.9. Az EB indokolt esetben az ügy elbírálhatósága érdekében az érintetteken kívül másokat is meghallgathat, illetve megkereshet, vonatkozó iratokba korlátozás nélkül betekinhet.

7.4.10. Az EB az EB-i eljárás lefolytatását követően az eljárást lezártnak nyilvánítja, és írásban állást foglal az ügyben. Az állásfoglalás közzététele előtt az EB köteles a vezérigazgatót is tájékoztatni.

7.4.11. Az EB állásfoglalását egyszerű szavazati többséggel hozza meg (szavazategyenlőség esetén az EB elnökének szavazata dönt). Az EB határozatképességéhez az szükséges, hogy minden tag nyilvánítson a meghozandó állásfoglalásról az adott ügyben szóban vagy írásban véleményt. Az EB ülésén minden tag részt vesz, amelyre szükség esetén az érintetteken kívül mások is meghívhatók. A döntéshozatalnál

azonban csak az EB tagjai lehetnek jelen az EB ülésén. Az állásfoglalás tervezete feletti szavazás során kisebbségben maradó tag jogosult az állásfoglaláshoz külön véleményt csatolni. Indokolt esetben a tagok – távollétükben – is szavazhatnak, az EB-hoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatukkal.

7.4.12. Az EB állásfoglalását írásba foglalja, indokolja, és az érintetteknek három munkanapon belül küldi meg. Az EB állásfoglalását a hatályos jogszabályok alapján a hazai gyakorlat és etikai normák figyelembe vételével hozza meg.

7.4.13. Az EB állásfoglalása lehet:

- nyilvános, ha az EB ennek az alkalmazását tartja – az összes körülményre figyelemmel – indokoltnak.
- indokolt esetben az érintettek anonimitását biztosító,
- csupán az érintettek részére való tudomásul hozás, különösen akkor, ha az érintettek - egymás közötti és nem az ügyfeleket érintő vitáik tekintetében – megállapodásra jutnak, és ezt a közlési módozatot kéri együttesen.

7.4.14. Az EB az EB-i eljárások során hozott állásfoglalásokon kívül ajánlásokat is megfogalmazhat.

7.4.15. Az EB tagjai nem jogosultak az ügy lezárása előtt az ügyről – függetlenül attól, hogy az sért-e vagy sem üzleti titkot, illetve banktitkot – akár szóban, akár írásban, nyilatkozatot tenni.

7.4.16. Az EB döntéseiről szóló tárgyalási jegyzőkönyvek nem selejtezhetőek, ezeket a Titkár rendszerezi, tárolja és minden év végén gondoskodik azok irattározásáról.

8. Záró rendelkezések

Az Etikai Kódex szövege nyilvános, az a Takarékbank földszinti ügyfélterében (illetve a banki munkatársak esetében fájlformátumban az I: meghajtón) bárki részére rendelkezésre áll, amelybe mindenki betekinthez.

Az Etikai Kódex ügynökökhöz való eljuttatása a Takarékszövetkezeti Üzletág, a függő ügynökökhöz való eljuttatása a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág Lakossági Ügyfelek Osztálya, a leányvállalatokhoz való eljuttatása a Törzskar Titkársági Osztálya, a kiszervezett tevékenységet végző társaságokhoz való eljuttatása a kapcsolattartással megbízott Szakterület által kijelölt személy feladata.

A VI-es vezetők felelőssége annak biztosítása, hogy az általuk irányított munkatársak az Etikai Kódex előírásaival megismerkedjenek, és azokat maradéktalanul betartsák.

Az Etikai Kódex a jelen utasítás aláírását követően lép hatályba, s rendelkezéseit ettől kezdve kell alkalmazni.

Jelen utasítás kiadásával egyidejűleg a 18/2011. számú, a Takarékbank Etikai Kódexéről szóló vezérigazgatói utasítás hatályát veszti.

Budapest, 2014. február 1

Szabó Levente
vezérigazgató

Ellenjegyezte:

Dr. Szabó Boldizsár
igazgató

Abay Nemes Andrea
osztályvezető

