

Visszaélés-bejelentési rendszer

Általános tájékoztató

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (továbbiakban: Panasztv.) hatálya alá tartozó belső visszaélés-bejelentési rendszert működtet. A Bejelentési rendszer kialakításának célja a gyors információáramlás biztosítása annak érdekében, hogy a Bank kompetens döntéshozó személyei és szervezetei időben, lehetőleg a ténylegesen fenyegető veszély felmerülésekor, a Visszaélés megvalósulását megelőzően jussanak információhoz a szükséges kármegelőző, illetve kárelhárító és kárenyhítő intézkedések megtétele céljából. A jelen általános tájékoztató tartalmazza a bejelentési csatornákkal, eljárásrenddel és az adatkezeléssel kapcsolatos, Bejelentőt érintő szabályokat. A bejelentési rendszer lehetőséget biztosít, hogy minden bejelentésre jogosult, amennyiben a Bank működése során jogsértést, belső szabályok megsértését, jelentős érdeksérelem keletkezését, vagy tartós fennállását tapasztalja, észleléseit és ismereteit a Bankkal megossza, azokat a Bank átvegye, nyomon kövesse és a szükséges intézkedéseket tegye.

A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet (Bejelentő lehet):

- a) a Foglalkoztatott (az a természetes személy, aki az MBH Bank, illetve az MBH Csoport tagja [a továbbiakban együtt: Foglalkoztatott] részére és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében ellenérték fejében tevékenységet végez vagy önmaga foglalkoztatását végzi),
- b) akinek a Foglalkoztatónál fennállt foglalkoztatására irányuló jogviszonya megszűnt,
- c) aki a Foglalkoztatóval foglalkoztatására irányuló jogviszonyt kíván létesíteni, és az erre irányuló eljárás megkezdődött,
- d) az egyéni vállalkozó, egyéni cég, ha a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolatban áll,
- e) a Foglalkoztató tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy, valamint az irányítási, felügyeleti jogot gyakorló testületéhez tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is,
- f) a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolat létesítésére irányuló eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy ilyen kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve a megbízott felügyelete vagy irányítása alatt álló személy,
- g) a Foglalkoztatónál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes,
- h) a Foglalkoztatóval d)-e) vagy g) pont szerinti jogviszonyt (ideértve a szerződéses kapcsolatot is) létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében ezen jogviszonyra vonatkozó eljárás megkezdődött,
- i) az a személy, akinek a d)-e) vagy g) pont szerinti jogviszonya (ideértve a szerződéses kapcsolatot is) a Foglalkoztatóval megszűnt

I. A bejelentés megtételének módja és a kivizsgálásra vonatkozó eljárási szabályok

A bejelentés történhet:

- névtelenül (postán vagy e-mailben a bejelentéshez regisztrált álnévről)
- nyílt bejelentés formájában

Nyílt bejelentés esetén a Bejelentőnek a bejelentés megtételekor meg kell adnia a nevét, a munkavégzésének a helyét, (az adott jogi személy nevét, székhelyét), a dolgozói azonosítóját, szervezeti egységét. A bejelentésben meg kell jelölni az észlelt gyanús körülményeket, megjelölni benne az érintett eseményt, az érintett személyt.

A Bejelentő köteles továbbá nyilatkozni arról, hogy a Bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak.

Felhívjuk a figyelmet, hogy rosszhiszemű bejelentés esetén, amennyiben nyilvánvalóvá válik, hogy polgári-esetlegesen büntetőjogi eljárás lefolytatásának van helye a bejelentővel szemben, a Bank köteles a bejelentő személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére átadni.

A Bank lehetőséget biztosít a bejelentés szóbeli és írásbeli megtételére az alábbi csatornákon.

Írásbeli bejelentés történhet:

- Postai úton az *MBH Bank Nyrt. Compliance és pénzügyi ellenőrzés, 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G épület* címen – Kérjük a borítékon feltüntetni a következőket: Általános Compliance vezető, S. K. bizalmas! vagy
- E-mailben az anonimbox@mbhbank.hu címre. Az erre a címre érkező leveleket kizárólag a vizsgálat lefolytatására kijelölt szervezeti egységek (Compliance és pénzügyi ellenőrzés, Bankbiztonság, Belső Ellenőrzés) vezetői és dedikált munkatársai látják. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a fent megjelölt e-mail címre küldött megkeresések nem alkalmasak név nélküli bejelentés megtételére, a küldő e-mail címe beazonosítható. Amennyiben e csatornán keresztül név nélkül kíván bejelentést tenni, javasoljuk egy külön e-mail cím létrehozását vagy online, egyszer használatos eldobható e-mail cím használatát. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az anonim bejelentés lehetőségét választja, a vizsgálat lefolytatása mellőzhető.
- A Bank munkavállalói a Bank szerverén elérhető Anonim Boxban is tehetnek bejelentést. Az alkalmazáson keresztül érkezett bejelentés küldője e-mail cím alapján nem beazonosítható, így – amennyiben egyéb személyes adatot nem jelöl meg- névtelenül teheti meg bejelentését.

A Bank az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított 7 napon belül a bejelentés megtételéről írásban visszaigazolást küld a bejelentő számára.

Szóbeli bejelentés történhet:

- *MBH Bank Nyrt. 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G épület* címen, Compliance és pénzügyi ellenőrzés- Általános Compliance terület

A szóbeli bejelentést a Bank írásba foglalja, és annak egy példányát – a bejelentő általi ellenőrzés, helyesbítés, elfogadás lehetőségének biztosítása mellett - a bejelentő részére átadja.

A jegyzőkönyvet a Bejelentőnek is alá kell írni. A jegyzőkönyvezés során a Bank felhívja a Bejelentő figyelmét

- a rosszhiszemű bejelentés következményeire,
- a bejelentés kivizsgálására irányadó eljárási szabályokra és
- arra, hogy személyazonosságát – ha az annak megállapításához szükséges adatokat megadja – a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeljük.

Tájékoztatjuk, hogy a vizsgálat mellőzhető, ha

- a bejelentést azonosíthatatlan bejelentő tette meg;

- a bejelentést nem az arra jogosult személy tette meg;
- a bejelentést ugyanaz a bejelentő tette, egy korábbival azonos tartalommal;
- a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentésben Érintett személy jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nyilvánvalóan nem állna arányban;
- a sérelmezett tevékenységről vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított hat hónap elteltével került sor a bejelentésre;
- a bejelentés értelmetlen.

A belső visszaélés-bejelentési rendszert a Bank Compliance és pénzmosásmegelőzési területe működteti. A jogszerűen tett bejelentés alapján, annak tartalmától függően a vizsgálatot a Compliance és pénzmosásmegelőzés vagy a Bankbiztonság terület folytatja le. A Bank a bejelentésben foglaltakat a lehető legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított 30 napon belül kivizsgálja. Ez a határidő különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett két alkalommal meghosszabbítható. A Bank a bejelentőt ebben az esetben a kivizsgálás befejezésének várható időpontjáról és a kivizsgálás meghosszabbításának indokairól tájékoztatja. A kivizsgálás tartama határidő hosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot.

A Bank a bejelentőt írásban tájékoztatja a bejelentés kivizsgálásáról vagy indoklással annak mellőzéséről, illetve a bejelentés kivizsgálásának eredményéről és az ez alapján tett vagy tervezett intézkedésekről.

A Bejelentő védelme

A vizsgálat során a bejelentő védelme minden rendelkezésre álló jogi eszközzel biztosított:

- A Bejelentőt a bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezhette azt, hogy a bejelentés szükséges volt. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.
- A Bejelentő diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelme az eljárás teljes szakaszában és azt követően is időkorlát nélkül biztosított. A Bejelentés miatti megtorlás minden formája, legyen az hivatalos vagy magánjellegű, önmagában is etikai vétségnek minősül, az eredeti probléma jelentőségétől függetlenül.
- A Bank a Bejelentő személyazonosságát – ha annak megállapításához szükséges adatait megadta - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeli.

A fentiekben ismertetett jogosultságok megilletik azt a személyt is, aki a vizsgálat során meghallgatásra kerül és a bejelentéshez kapcsolódóan érdemi információval rendelkezik, vagy olyan adatot közöl, amely önmagában is bejelentésnek minősül.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a vizsgálat során – a Panasztörvény rendelkezéseinek megfelelően – a bejelentés tartalmáról a Bejelentésben érintett személy is tájékoztatást kap. Ugyanakkor a tájékoztatás és hozzáférés joga nem terjedhet ki a Bejelentő személyes adatainak megismerésére. Ez a védelmi intézkedés a Bejelentő személyazonossága titkosságának megőrzését szolgálja.

II. A Bejelentéssel érintett személy jogai és kötelezettségei

A vizsgálat megindításakor az a személy, akinek a magatartása vagy mulasztása a bejelentésre okot adott, a továbbiakban *Bejelentéssel érintett személynek* minősül.

A bejelentés tartalmát a Bejelentéssel érintett személlyel a vizsgálat kezdetekor ismertetik a vizsgálatot végző munkatársak, kivéve, ha ez veszélyeztetné a vizsgálat eredményességét. Ilyen esetben a tájékoztatás későbbi szakaszban történik meg.

A vizsgálat során a Bejelentéssel érintett személy részére ismertetésre kerül a jelen tájékoztató III. pontja, amely az adatkezelési szabályokat tartalmazza. Emellett az eljárás során lehetőséget kell biztosítani arra, hogy a Bejelentéssel érintett személy – akár jogi képviselő útján – nyilatkozzon a bejelentésről, azzal kapcsolatos álláspontját kifejtse és azt bizonyítékokkal támassza alá.

Fontos szabály, hogy a Bejelentéssel érintett személy semmilyen módon nem kísérelheti meg a Bejelentő személyazonosságának felderítését, és még ismertté válása esetén sem hozhat olyan intézkedést, amely a Bejelentő számára hátrányos lehet. Az ilyen magatartás a vizsgálat során súlyosbító körülményként értékelhető, vagy a vizsgálat lezárását követően újabb –etikai vétség gyanúját vizsgáló – eljárás megindításának alapját képezheti.

III. Általános tájékoztatás az adatkezelési szabályokról

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve	MBH Bank Nyrt. („Bank” vagy „Adatkezelő”)
Székhely	1056 Budapest, Váci u. 38.
Központi elérhetőségek	E-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu Telefonszám: 06 80 350 350 (TeleBANK)
Honlap	mbhbank.hu
Cégjegyzékszám	01-10-040952

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím	5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43.
Email cím	adatvedelem@mbhbank.hu

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA, JOGALAPJA ÉS A KEZELT ADATOK KÖRE, MEGŐRZÉSI IDŐ

Nyílt bejelentés esetén az adatkezelés célja a bejelentés kivizsgálása és a bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslása vagy megszüntetése.

Kezelt adatkategóriák: a bejelentőnek, annak a személynek, akinek a magatartása vagy mulasztása bejelentésre okot adott, továbbá annak a személynek, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet, a bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges személyes adatai.

A kezelt adatok köre: a Bejelentő neve, Munkavállalók esetében a munkavégzés helye, dolgozói azonosító, szervezeti egység. A bejelentésben meg kell jelölni az érintett eseményt és az érintett személyt.

A bejelentés kivizsgálásával összefüggésben a fenti személyes adatokon túlmenően a Társaság tudomására jutott egyéb személyes adatot haladéktalanul törli, vagy – ha a fentiek szerinti, kivizsgáláshoz szükséges adatot is tartalmaz – az egyéb, nem szükséges adatot olvashatatlanná teszi.

Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény alapján.

Az Adatkezelő a bejelentés során megadott személyes adatokat, eltérő törvényi rendelkezés hiányában az általános elévülési idő szerint, azaz a bejelentés kivizsgálásának befejezésétől számított 5 évig kezeli.

A Bejelentő és a bejelentésben Érintett személy személyes adatait csak az arra jogosult, jelen tájékoztatás alapján végzett feladatkörben eljáró, a bejelentés fogadásában és kivizsgálásában résztvevő szűk személyi kör ismerheti meg és kezelheti, más személy nem ismerheti meg.

AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezeléssel összefüggésben a Bank automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt, illetve profilalkotást nem végez.

ÉRINTETTI JOGOK

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve



- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.
- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**; valamint
- **panaszt tenni a Banknál** az adatkezeléssel összefüggésben; illetve
- **panaszt tenni az illetékes felügyeleti hatóságnál**, vagy bírósághoz fordulni.

Az adatkezeléssel kapcsolatban Önt megillető jogokról és a jogorvoslati lehetőségekről részletes információk az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban érhetők el az mbhbank.hu/adatvedelem honlapon, vagy Munkavállalók esetében a Munkavállalói adatkezelési tájékoztatóban.