

Belső bejelentési rendszer

A Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: Bankholding) üzleti tevékenységének alapja a jogszabályok betartása, az őszinte, tisztességes, megbízható és etikus magatartás. A Bankholding bejelentési rendszert üzemeltet munkatársai számára következő jogszabályok által leírt bejelentések kezelésére:

- A panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény (Panasztv.);
- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.);
- 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényvégrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól;

Fontos: a jogszabályok alapján a bejelentőt nyilatkozattételi kötelezettség terheli arra vonatkozóan, hogy *„a bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valóságok”*. **A bejelentéshez tehát szükséges megtenni a következő nyilatkozatot:**

„Nyilatkozom, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszem olyan körülményekről, amelyekről tudomásom van, vagy kellő alappal feltételezem, hogy azok valóságok.

A bejelentéseket a Magyar Bankholding Zrt. az alábbi elérhetőségen fogadja:

- e-mailben: [visszaelesbejelentes@magyarbankholding.hu](mailto: visszaelesbejelentes@magyarbankholding.hu)
- Postai úton: Magyar Bankholding Zrt. Compliance és Adatvédelem, 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.

Adatkezelési tájékoztató

A bejelentésekkel kapcsolatos adatkezelést a Magyar Bankholding Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cg.: 01 10 140865, a továbbiakban: Bankholding) végzi, azzal, hogy a kizárólag valamely tagbankjának ügykörébe tartozó bejelentést az adott tagbank részére továbbítja. A tagbankok listája a www.magyarbankholding.hu oldalon, az általuk végzett adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztató pedig az adott tagbank honlapján érhető el.

Az adatkezelés célja a visszaélésekre vonatkozó bejelentések fogadása, kivizsgálása, szükség esetén az ehhez kapcsolódó intézkedések megtétele.

Az adatkezelés során a Bankholding a következő kategóriákba sorolható adatokat kezeli: A bejelentőre vonatkozó információk (nem anonim bejelentés esetén); a bejelentésben foglalt adatok, valamint a kivizsgáláshoz feltétlenül szükséges további személyes adatok.

Az adatok forrása elsősorban a bejelentő, mely a kivizsgálás során kiegészülhet olyan személyek által átadott információkkal, akik az adott ügyben releváns információval rendelkeznek.

Az adatkezelés jogalapja jogi kötelezettség teljesítése, figyelemmel arra, hogy az alább megjelölt jogszabályok kifejezetten előírják jogsértés bejelentő rendszer fenntartását.

A személyes adatok címzettje lehet valamelyik tagbank jelen fejezet első bekezdése szerint, továbbá a bejelentés kivizsgálásának eredményétől függően az adatok továbbításra kerülhetnek közhatalmi szervezeteknek, harmadik országba történő adattovábbítás ugyanakkor nem valósul meg.

A bejelentésben foglalt személyes adatokat- a legfeljebb három hónapig tartó kivizsgálást követően – az adatkezelő 60 nap után törli amennyiben a bejelentés nem megalapozott vagy további intézkedés

nem szükséges. Abban az esetben, ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor - ideértve a bejelentővel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is - a bejelentésre vonatkozó adatokat az adatkezelő a bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig kezeli.

Az adatkezeléssel kapcsolatos további információk (például a Bankholding adatvédelmi tisztviselőjének elérhetőségére, az érintettek jogaira vonatkozóan) az Adatvédelmi Irányelvek elnevezésű dokumentumban a következő linken érhetők el: https://www.magyarbankholding.hu/sw/static/file/Magyar_Bankholding_Zrt._Adatvedelmi_Iranyelvek_pdf.pdf

Tájékoztató „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény”

116. § szerinti jogsértések jelentésével kapcsolatosan:

- A Bankholding a jogsértések intézményen belüli jelentésére független és önálló csatornát és eljárásokat dolgoz ki és működtet.
- A Bankholding az intézményen belüli jogsértést bejelentő munkavállalót megvédi a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben.
- A bankholding védi az intézményen belüli jogsértést bejelentő személyt, valamint a jogsértést feltehetően felelős természetes személy személyes adatait.

Tájékoztató „A panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény” 13-16. § szerinti munkáltatói visszaélés-bejelentési rendszerrel kapcsolatosan:

- A bejelentést jóhiszeműen kell megtenni, a rosszhiszemű bejelentés jogi következményt vonhat maga után;
- A bejelentési rendszerbe az MBH munkavállalói vagy olyan személyek tehetnek bejelentést, akiknek a bejelentés megtételéhez vagy a bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslásához méltányolható jogos érdekük fűződik.
- A bejelentés megtételekor a bejelentő nevét és Bankholdingos azonosítóját, továbbá nyilatkoznia kell arról, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak.
- A bejelentő és a bejelentett személyes adatait a rendszer a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeli.
- A név nélküli vagy azonosíthatatlan bejelentő által megtett bejelentés vizsgálata a törvény szerint mellőzhető, de a Bankholding törekszik ezen bejelentések kivizsgálására.
- A Bankholding a bejelentőt – ha azonosítható – tájékoztatja a vizsgálat eredményéről. A bejelentett személyt is tájékoztatja a bejelentésről, kivéve, ha ez a vizsgálatot megghiúsítaná.
- A kivizsgálás törvényi határideje 30 nap, amely indokolt esetben legfeljebb 3 hónapra meghosszabbítható.

Tájékoztató a „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet szerinti bejelentő rendszerrel kapcsolatban:

- Bejelentést a bejelentési rendszeren keresztül Magyar Bankholding Zrt. azon vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette.
- A bejelentést a Bankholding 30 napon belül vizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.
- A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy.
- Amennyiben a Bankholding azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a Bankholding haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.
- Amennyiben a Bankholding azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrelés illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- Amennyiben az MBH ez előző két bekezdésben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, úgy az MBH haladéktalanul bejelentést tesz az MNB-nek.
- A Bankholding a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.