

Etikai Szabályzat

Jóváhagyta: Jobbágy János Igazgatóság elnöke
Hatályos: 2014. december 15.
2/2014.(XII.15.) számú Igazgatósági Határozat

Preambulum

A Dunacorp Faktorház Zrt. (továbbiakban: Társaság) elkötelezett a magas színvonalú szolgáltatásnyújtás folyamatos biztosításában, továbbá abban, hogy eljárásait a jogszabályi rendelkezések szerinti minimum követelményeken túlmenően alakítsa ki. Az üzleti sikerek eléréséhez ugyanakkor elengedhetetlen a jogszerű működés mellett az etikus és felelősségteljes piaci magatartás, a jó hírnév és reputáció sértetlensége, a társadalmi felelősségvállalás. Ezen célok elérése érdekében fogalmazta meg Társaságunk azokat a belső normákat, melyekkel mind az üzleti-, mind a vállalati kapcsolatok során az esetleges jogellenes, alapvető etikai normákat sértő magatartásokat azonosíthatja, kiszűrheti és felléphet vele szemben. Társaságunk az etikai szabályok rögzítésével kívánja integritását és vállalati kultúráját megőrizni.

1. Az Etikai Szabályzat célja

A Társaság Etikai Szabályzata (a továbbiakban: Szabályzat) felsorolja és ismerteti a Társaság működésével kapcsolatban felmerülő lehetséges kockázatokat és társadalmi elvárásokat, támogatást nyújt ezen kockázatok felderítéséhez és megelőzéséhez, valamint szabályozza a bekövetkezett etikai vétségek bejelentésének és orvoslásának rendjét.

Jelen Szabályzat célja az is, hogy a benne foglaltak betartása a Társaság minden munkavállalója és közvetítője számára önkéntes alapon valósuljon meg.

2. Az Etikai Szabályzat hatálya

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság vezető tisztségviselőire és ezeket a rendelkezéseket kell alkalmazni a Társaság munkavállalóinak etikai kérdéseket érintő ügyében is. Tárgyi hatálya a Társaság követeléskezelési tevékenységével összefüggő magatartásra terjed ki. A Szabályzatban foglaltak betartását a Társaság a vele üzleti vagy egyéb szerződéses kapcsolatban lévő partnereitől, így különösen a Hpt. szerinti közvetítőitől is elvárja.

A prudens működésnek való maradéktalan megfelelés érdekében Társaságunk figyelembe veszi a felügyeleti és ellenőrző szervek határozatait és ajánlásait.

3. Üzleti értékrend

Társaságunk alapvető célkitűzése ügyleteinek professzionális lebonyolítása, melyre figyelemmel ügyfeleivel, versenytársaival, munkavállalóival való kapcsolatában méltányos és egyenlő bánásmódot érvényesít, elutasítja a tisztességtelen előnyhöz jutást. Társaságunk a társadalmi és környezeti felelősségvállalást üzletmenete részévé teszi, támogatja a fenntartható fejlődés megvalósítását.

A Társaság nem tolerálja a kirekesztő, vagy hátrányosan megkülönböztető bánásmódot ügyfeleivel, partnereivel, versenytársaival szemben. A Társaság vezetői és munkavállalói egymás közötti kapcsolatában alapvető a kölcsönös tisztelet és kollegialitás elveinek feltétlen érvényesülése. A Társaság tiszteletben tartja a munkatársak jogát a magánélet sérthetlenségéhez, továbbá védi a bizalmas információikat.

A Társaság elutasítja a félrevezető vagy megtévesztő reklám alkalmazását.

A Társasága vele kapcsolatba kerülő ügyfelek, partnerek adatait bizalmasan, a személyes, vagy üzleti adatokra, banktitokra vonatkozó rendelkezések megtartásával kezeli.

A Társaság tevékenységének átláthatóságát mindenkor biztosítani kívánja, ezért elvárja, hogy vezetői és munkavállalói az összeférhetlenségre vonatkozó jogszabályi és belső szabályzatokban foglalt előírásokat betartsák. A Társaság munkavállalói törekedjenek olyan magatartásra, amely összeegyeztető etikai normáinkkal. Az esetlegesen fennálló érdekkonfliktusok vizsgálata céljából más gazdasági társaságokban betölteni szándékozott vezető tisztségviselői pozíciók tényéről tájékoztatni kell az Igazgatóság elnökét, aki szükség szerint a jogi képviselő bevonásával bírálja el az esetet.

A Társaság tiszteletben tartja a munkavállalók politikai és/vagy közéleti szerepvállalását, azonban elvárja, hogy munkavállalói olyan csoporthoz ne csatlakozzanak, amelynek céljai vagy működése a Társaság tevékenysége ellen irányul.

Etikai vétségnek minősül, ha a munkavállaló a Társaság nevét, jelképeit, jelmondatait politikai tevékenysége során használja, továbbá amennyiben a munkahelyen bármilyen politikai tevékenységet végez, pártpropagandát folytat.

Társaságunk elvárja, hogy a munkavállalói munkaidőn túl folytatott politikai és/vagy közéleti tevékenysége ne érjen el olyan mértéket, amely befolyásolná a munkavállaló munkavégzésének színvonalát.

4. A Dunacorp Faktorház Zrt. etikai elvárásai az üzleti tevékenység során

A Társaság célja, hogy a magyar faktoring piacon, a követeléskezelés során az adósok jövedelmezőségét, pénzügyi teljesítőképességét javítsa, számukra hatékony fizetési konstrukciókat szolgáltatson, finanszírozási megoldást nyújtson. Küldetése, hogy a kockázatok mérséklése mellett, zökkenőmentes behajtással segítse elő a követelések megtérülését.

A Társaság munkavállalói és a nevében eljáró, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVI. törvény (továbbiakban: Hpt.) szerinti közvetítői a Társaság belső és külső kapcsolataiban az általános etikai alapelvek szerint, a Társaság érdekeit szem előtt tartva kötelesek eljárni, továbbá kötelesek megőrizni és erősíteni a Társaság és a maguk jó hírét, feddhetetlenségét. Ennek érdekében minden esetben kötelesek figyelembe venni és mérlegelni, hogy a magatartásuk megfeleljen a jogszabályok, felügyeleti és szakmai, illetve munkáltatói elvárások és az etikai alapelvek által támasztott igényeknek.

A szabályszerű és megfelelő működés elősegítése érdekében a Társaság bármely munkavállalója, vagy képviselője, aki a Társaság nevében közreműködik, a jelen Szabályzatot érintő kérdésekben a Társaság belső ellenőréhez és/vagy Igazgatóság elnökéhez fordulhat.

A Társaság üzleti tevékenységét úgy folytatja, hogy az mindenkor megfeleljen a szakmai tisztesség követelményeinek. A Társaság nem alkalmaz megtévesztő reklámokat, az ügyfelek számára közérthető és pontos tájékoztatást kíván nyújtani annak érdekében, hogy megfelelő és megalapozott döntést hozhassanak a követeléskezelés valamennyi szakaszában.

Társaságunk hisz abban, hogy az etikai alapelveket figyelmen kívül hagyó tevékenység a piac minden szereplőjének kárt okoz, ezért az esetleges etikai normákat sértő tevékenységek mérséklésében együttműködik más pénzügyi intézményekkel, szakmai hatóságokkal, érdekképviselői szervekkel.

A Társaság arra törekszik, hogy minden érintett ügyféllel/adóssal megfelelő és szakmailag megalapozott megállapodást kössön.

A Társaság minden alkalmazottja, közvetítője köteles ügyelni az ügyfelekkel való kapcsolatában a teljes körű tájékoztatást eredményező, megoldást nyújtó kapcsolat kialakítására, az ügyfélbarát ügyintézésre.

A Társaság munkatársai felelősek azért, hogy szakmai felkészültségükkel és megjelenésükkel is azt az értékrendet mutassák a nyilvánosság felé, amelyet a Társaság az ügyfelek számára magáról nyújtani kíván.

A Társaság olyan közvetítői kapcsolat kialakítására törekszik, továbbá olyan társaságokkal működik együtt, amelyek tevékenysége a szakmai követelményeknek megfelel, tulajdonosi háttere átlátható, vezető tisztségviselői köre nem hozható összefüggésbe bizonyíthatóan etikátlan vagy törvényellenes körülménnyel.

A Társaságnál az üzleti döntések piaci alapon történnek. Az üzleti kapcsolattartás során időnként sor kerülhet kisebb, az üzleti életben szokásos, ésszerű értékű ajándékok váltására, illetve vendéglátásra.

A Társaság valamennyi munkatársa, közvetítője részére elvárás az, hogy a Társaság képviselőjében történő ajándékozás, vendéglátás, illetve ajándék vagy vendéglátás elfogadása során alaposan mérlegeljék az adott 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 személy jogosulatlan előnyhöz juttatását.

Valamennyi, a Társaság által nyújtott ajándékozással és/vagy vendéglátással kapcsolatos költséget pontosan szerepeltetni kell a Társaság könyvelésében.

Amennyiben a Társaság bármely munkavállalója, illetve bármely képviselőjében eljáró személy az adós vagy bármely más szerződő fél irányából a fent hivatkozott, normális üzletmeneten túlmutató, esetlegesen megvesztegetési szándékra utaló magatartást vélelmez vagy tapasztal, úgy azt minden esetben köteles a belső ellenőrnek és/vagy az Igazgatóság elnökének jelezni. Ennek elmulasztása adott esetben etikai vétségnek minősül, melynek következményeiről az Etikai Bizottság hivatott dönten.

5. Titoktartási kötelezettség

Kiemelten fontos, hogy a Társaság bármely munkatársával munka- vagy más jogviszony keretében, továbbá a közvetítői jogviszony keretében kapcsolatba kerülő személyek a Társaság belső információit, üzleti, banktitkait megőrizték, azt illetéktelen személy részére át ne adják, és ezen információk csakis a Társaság érdekeinek megfelelő módon kerüljenek felhasználásra.

A Társaság elvárja, hogy valamennyi munkatársa, közvetítője biztosítsa az általa kezelt bizalmas információk megfelelő védelmét.

6. A Dunacorp Faktorház Zrt. munkatársainak felelősségvállalása

A Társaság minden munkavállalójától elvárta, hogy felelősségteljesen részt vegyen a munkakultúra fenntartásában, emellett köteles megőrizni a Társaság napi munkavégzéshez szükséges javait és eszközeit. A Társaság elkötelezett a tisztességes, etikus, erkölcsi és anyagi megbecsülést nyújtó munkakörnyezet megteremtése mellett.

A Társaság minden munkatársa a maga szintjén felelős azért a munkaterületért, munkaeszközökért, társasági vagyonért, közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amely napi tevékenysége során keletkezik.

Valamennyi munkatárs felelős azért, hogy munkavégzése során a Társaság eszközeit és erőforrásait csak a szükséges mértékben, kizárólag a Társaság gyarapodását célzandó vegye igénybe, továbbá ezek felhasználásakor az ésszerű takarékoság elvét mindenkor tartsa szem előtt, és érvényesítse azt.

Mindenkor elvárta a munkavédelmi és munkabiztonsági előírások betartása.

Társaságunk védi a szellemi tulajdont, jogait érvényesíti minden, a Társasággal bármilyen jogcímen kapcsolatba kerülő személlyel, vállalkozással szemben.

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

A Társaság elvárja, hogy munkatársai és a Hpt. szerinti közvetítői feladataik végzése során kölcsönösen együttműködjenek.

A Társaság támogatja a magánélet és munka egyensúlyának megteremtését és arra törekszik, hogy munkavállalói a Társaságnál töltött idővel elégedettek legyenek mind anyagiilag, mind szakmailag és morálisan.

7. Szabálykövetés

A Társaság vezetése elkötelezett abban, hogy az etikai szabályok önkéntes követése megvalósuljon. Amennyiben egy munkavállaló tudomására jut egy szabálytalanság, vagy etikai vétség, úgy azt haladéktalanul írásban jelezheti a belső ellenőr vagy az Igazgatóság elnöke felé.

Elvárt, hogy a Társaság munkavállalói bármilyen természetű etikai vétség, vagy bármely egyéb szabályellenes tevékenység gyanúját jelentsék.

A Társaság az etikai vétségek elbírálása, kezelése során jelen Szabályzat alapelveit veszi figyelembe és annak megfelelően jár el. Amennyiben a megkereső értékelése szerint nem vezetne elfogulatlan vagy teljes körű kivizsgáláshoz a vélelmezett szabályszegés bejelentése, úgy a bejelentést a Társaság „Etikai bejelentővonalán” keresztül is megteheti.

Etikai mulasztásnak/vétségnek minősül a belső szabályzatok és utasítások megsértése, vagy egyéb, az etikai normákba ütköző viselkedés, a büntető vagy egyéb jogszabályok megsértése, más személyek egészségének és biztonságának veszélyeztetése, kétes számviteli és belső ellenőrzési ügyek, valamint a szabályellenes viselkedés szándékos leplezése.

8. Etikai bejelentővonal

Az Etikai bejelentővonal (ún. whistleblowing) rendszer kiépítését a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény, illetve a Hpt. 116. §-a írja elő.

A Társaság a bejelentővonalal kívánja biztosítani az etikai problémák méltányos kezelését és megfelelő kivizsgálását, továbbá azt, hogy a vezetés időben értesülhessen az egyébként rejtve maradó veszélyekről, esetleges visszaélésekről és visszatartsa a munkatársakat a szabályellenes cselekedetektől.

A Társaság a bejelentés lehetővé tételével kívánja elérni az anyagi, reputációs, vagy bármilyen egyéb jellegű veszteségek mérséklését.

Az Etikai Bejelentővonal lehetővé teszi a munkavállalók számára, hogy akár névtelenül tegyenek bejelentést anélkül, hogy bármilyen büntetéstől tartaniuk kellene.

Amennyiben a munkavállaló valamilyen jogellenes magatartást, etikai vétséget észlel, továbbá megítélése szerint a hivatali út betartása a probléma megoldását hátráltatná, vagy veszélyeztetné, akkor bejelentésével közvetlenül is fordulhat a belső ellenőrhöz és/vagy Igazgatóság elnökéhez.

A szabályellenes tevékenység gyanújának bejelentése a panaszkezelési csatornán keresztül, az alábbiak szerint tehető meg:

- e-mailben, a panasz@dunacorp.hu címen,
- postai úton, a 1074 Budapest, Dohány utca 14. levélcímen,
- a belső ellenőr, vagy az Igazgatóság elnöke felkeresésével,
- üzenetrögzítőn hagyott hangüzenet formájában, a +36 1/266-0208 telefonszámon.

A bejelentés teljes körű kivizsgálásához szükséges, hogy a bejelentő – amennyiben lehetséges – megadja az alábbi információkat:

- a bejelentő személyazonossága és elérhetőségei (kivéve, ha a bejelentő ragaszkodik anonimitásához);
- az eseménnyel érintett munkavállaló, közvetítő;
- az ügy leírása, az összes ismert releváns tény megemlítésével (pl.: hol, mikor, kivel, milyen módon, milyen célból, mi történt);

- mely körülmény ad okot a szabálytalanság, visszaélés gyanújára;
- megtörtént, folyamatban lévő, vagy várhatóan a jövőben megtörténő eseményről van szó;
- a bejelentő miképpen szerzett tudomást az eseményről/helyzetről;
- vannak-e más, az ügygel kapcsolatban releváns információval, adattal rendelkező személyek;
- tájékoztattott-e a bejelentő mást is az ügyről, ha igen, akkor mikor és kit;
- az érintett (kár)összeg becsült mértéke.

9. Etikai Bizottság

Az Etikai bejelentővonalon érkező jelentéseket az Etikai Bizottság vizsgálja ki, mely ad hoc ülésezik. A Bizottság tagjai – amennyiben a bejelentéssel kapcsolatban nem érintettek – az Igazgatóság elnöke, a belső ellenőr, a jogi képviselő és egy felkért független munkavállaló, elnöke az Igazgatóság elnöke.

Az etikai eljárást a bejelentést követő legfeljebb 8 munkanapon belül (amennyiben a kérdés eldöntése nem igényel különös szakértelmet) le kell folytatni, ugyanakkor etikai eljárást az Igazgatóság elnöke hivatalból is kezdeményezhet.

A szabálytalanság, visszaélés megalapozott gyanúja esetén haladéktalanul meg kell tenni a szükséges intézkedéseket az esemény tényállásának feltárása, a bizonyítékok beszerzése és biztosítása érdekében.

Az Etikai bizottság a bejelentőt tájékoztatja az etikai eljárás eredményéről.

Az Etikai Bizottság gondoskodik a bejelentő személyének titoktartásáról, kivéve amennyiben a bejelentő személyének felfedését kéri. A vizsgálat során védeni kell az érintettek személyiségi jogait. A vizsgálatban minden munkavállaló köteles jóhiszeműen együttműködni.

Az etikai eljárás során a bejelentéssel kapcsolatos minden tény, adatot, dokumentumot szigorúan bizalmasan kell kezelni.

Az Etikai Bizottság az eljárást 30 napon belül lezárja, melyet egy alkalommal, legfeljebb 30 nappal meghosszabbíthat. Az eljárás során a Bizottság határozatát szótöbbséggel hozza meg, a Bizottság három tag jelenlétével határozatképes.

Az Etikai Bizottság a vizsgálata során feltárt eredményeket, a megállapított szabálytalanságokat és azok megszüntetése érdekében tett ajánlásokat írásban, indokolással ellátva rögzíti és a vizsgálat lezárását követő 8 munkanapon belül megküldi az illetékesnek.

Etikai vétség megállapítása esetén a Bizottság haladéktalanul intézkedik az adott visszaélés megszüntetésére, valamint kezdeményezi a vizsgálat során feltárt kockázatok elleni kontrollok beépítését a megelőzés rendszerébe.

Az Etikai Bizottság a feltárt etikai vétség, vagy egyéb szabálytalanság esetleges munkajogi következményeiről is határoz, összhangban a mindenkor hatályos Munka Törvénykönyv rendelkezéseivel. Bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja esetében az Etikai Bizottság kezdeményezi a büntetőeljárás megindítását az illetékes nyomozó hatóságnál.

Bármely munkavállaló, aki jóhiszeműen tesz bejelentést az Etikai Bejelentővonalon, valamint a Szabályzat szerint cselekszik, magatartása nem adhat alapot hátrányos megkülönböztetésre, vagy munkajogi szankcióra. Amennyiben a bejelentéssel összefüggően a bejelentővel szemben a Társaság munkavállalója bármilyen hátrányos, megtorló intézkedést alkalmaz, akkor etikai vétséget követ el.

Amennyiben a vizsgálat során a Bizottság megállapítja, hogy a munkavállaló a bejelentését rosszhiszeműen, vélt vagy valós érdeksérelem miatt tette, úgy szintén etikai vétséget követ el.

Záró rendelkezések

Jelen Etikai Szabályzat az aláírása napján lép hatályba és visszavonásig érvényes.

Budapest, 2014. december 15.

Jobbágy János
Dunacorp Faktorház Zrt.
Igazgatóság elnöke