

**K&H Bank Zrt.**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu

Anti-korrupciós hirdetmény

A Bank tulajdonosai és vezetése zéró toleranciát hirdetnek a korrupciós cselekményekkel összefüggésben, így különös tekintettel az aktív és passzív vesztegetésre.

A korrupció ellenes stratégia megvalósítása során a Bank az értékkülöbséget meghaladó értékű ajándékozások ellen is határozottan fellép.

A „vezetői szintű elkötelezettség” a felső vezetés az iránti elkötelezettsége, hogy elejét vegye a hozzá kapcsolódó személyek által elkövetett vesztegetésnek. A vezetésnek olyan vállalati kultúrát kell kialakítania, amelyben a vesztegetés semmilyen körülmények között nem elfogadható, és felelősséget kell vállalnia a Korrupcióellenes Program hatékony megtervezéséért és megvalósításáért.

A Vezetői Bizottság olyan Korrupcióellenes Stratégiát hagyott jóvá, amelybe beépítésre kerül a Csoport Compliance Szabályban szereplő összes releváns rendelkezés és alapelv, a megvalósítási stratégiát is beleértve. A dokumentumot a Bank Compliance egysége készíti el.

A Bank legalább évente meghatározott kritériumok alapján kockázatértékelést végez annak tisztázására, hogy a Bankcsoport milyen módon és milyen mértékben van kitéve a potenciális belső és külső vesztegetési kockázatnak.

A Bankcsoport rendszeresen felméri, hogy a saját üzleti tevékenysége folytán milyen módon és milyen mértékben van kitéve annak a potenciális belső, illetve külső kockázatnak, hogy hozzá köthető személyek a nevében vesztegetést követnek el. A felmérést rendszeresen, de legalább évente egyszer elvégzi, és megfelelő formában dokumentálja.

A főbb kockázatcsökkentő intézkedések a vállalat szükségletei és kockázatai alapján kialakított intézkedések, amelyeket részletesebb eljárásokként, illetve általános alapelvekként fogalmazzuk meg, mint például a „négy szem elv”, vagy a kettős kontroll elve, a megfelelő delegálási eljárások, a különböző feladatkörök egymástól való elválasztása, stb.

A kockázatértékelés eredményének fényében a vezetés **részletes szabályokat és eljárásokat** dolgoz ki annak érdekében, hogy ésszerű mértékben biztosítsa a vesztegetésellenes politika és a konkrét vesztegetésellenes célkitűzések érvényre jutását. Ennek megfelelően olyan belső eljárások kerülnek kidolgozásra, amelyek segítségével megelőzhető, hogy a vállalathoz köthető személyek vesztegetést kövessenek el. Ezeket az eljárásokat úgy alakítja ki a Bank, hogy arányban álljanak a vállalatra jellemző vesztegetési kockázattal, illetve a vállalat tevékenységeinek jellegével, mértékével és összetettségével. Az eljárások gyakorlatiasak és hozzáférhetőek, a vállalat gondoskodik a hatékony bevezetésről és a szabályok betartásáról.

A Bankcsoport hatályba léptet korrupcióellenes elemeket tartalmazó általános belső szabályokat. Ezek megvalósítását a bevezetésükkel párhuzamosan ellenőrizni, és a megvalósítás mértékét a Korrupcióellenes Program végrehajtásának elemzésekor is számításba kell venni.

Ezekben a szabályokban és alapelvekben lefektetett specifikus átvilágítási követelmények mellett minden egyéb üzleti kapcsolat esetében szükség van egy általánosabb, arányos és a kockázatnak megfelelően kialakított korrupcióellenes átvilágítási eljárásra.

Ennek értelmében a mélyebb hatókörű átvilágítási eljárások mellett és azokon túlmenően – az üzleti kapcsolat létesítése előtt a Bank minden esetben elvégzi egy alapvető átvilágítást az alábbiak szerint:

- Az átvilágítás hatókörének és mélységének meghatározása:* mivel egy tagvállalat több üzleti kapcsolattal is rendelkezhet, minden egyes kapcsolatra vonatkozóan meg kell határozni az átvilágítás hatókörét és mélységét;

némelyiknél (pl. a kockázatosabb országokban alapított társaságoknál) részletesebb ellenőrzésre, míg másoknál csak szelektív átvilágításra lehet szükség.

- *Az átvilágítás elvégzésének módja:* a vesztegetéssel szembenes átvilágítás az a kutatás, vizsgálódás, értékelés és monitoring, aminek a tagvállalat azért veti alá üzleti kapcsolatait, hogy megbizonyosodjon róla; olyan vállalatokkal és személyekkel áll kapcsolatban, amelyek, vagy akik a Bankcsoport Korrupcióellenes Programjával összhangban viselkednek és tevékenykednek. A kutatás és vizsgálódás végezhető internetes kereséssel, korrupciós információkat tartalmazó célzottabb eszközök alkalmazásával, vagy úgy, hogy a partnertől bekérik a korrupcióellenes politikáira és intézkedéseire vonatkozó dokumentumokat és tanúsítványokat.
- *Az átvilágítás gyakorisága:* rendszeresen elvégzendő átvilágítások esetén (nagy kockázatúnak minősített partnerek esetén) legalább háromévente.

A Bankcsoport a korrupciót a **beszállítóval** való szakítást kiváltó eseményként határozza meg, és a Beszállítókra vonatkozó felelősségvállalási politikával összhangban felszólítja a beszállítót, hogy írjon alá korrupcióellenes nyilatkozatot.

A pénzügyintézetnek a partnerként való elfogadás előtt alá kell írnia a Korrupcióellenes kérdőívet.

A Bankcsoportnak a társaságokban és szervezetekben történő **befektetést** korrupció és vesztegetés szempontjából is átvilágítja.

A Bank megfelelő átvilágítást alkalmaz az Igazgatóság tagjainak kinevezésekor és az új belépők kiválasztásakor, különös tekintettel a felsővezetőkre és az olyan alkalmazottakra, akik a vesztegetés kockázatát hordozó pozíciókba kerülhetnek. Ezen túlmenően a Humán erőforrás terület folyamatosan kezeli a vesztegetési kockázatot, nem csak a felvételnél.

Összeolvadások, és akvizíciók esetén az átvilágítás kiterjed a korrupció vizsgálatára is.

Vesztegetés:

A megvesztegetésre különböző (helyi és nemzetközi) meghatározások léteznek. Jelen esetben a „megvesztegetés” kifejezést nem a jogszabályi definíció szerint, hanem hétköznapi értelmében használjuk.

- Vesztegetésnek minősül mások tisztességtelen befolyásolása céljából nyújtott/felajánlott juttatás (aktív korrupció).
- Juttatás átvétele/elfogadása olyan cselekmény végrehajtásáért, amelyre egyébként nem került volna sor, vagy olyan intézkedés elmulasztásáért, amelyre máskülönben sor került volna (passzív korrupció),
- illetve előny ígérete, vagy biztosítása köztisztviselőknek, akiknek előnyszerzés, vagy üzletszerzés szándékával történő befolyásolása nem engedélyezett (hivatali korrupció).

A Bankcsoport a Korrupcióellenes Program keretében – a fentiekben tárgyalt eseteken túl - határozottan fellép a vesztegetés bármely formája ellen.

Ajándékozás:

A Bankcsoport elismeri annak fontosságát, hogy a csoport és ügyfelei közötti jó üzleti kapcsolatok kialakítását a szakmai együttműködés körén kívüli eszközök révén is elősegítsük. A Bankcsoport munkatársai és partnereik védelme érdekében az átlátható és ésszerű viselkedés kritériumainak meghatározására törekszik.

Az ajándékok, vendéglátás, adományok és szponzorálás elfogadására/nyújtására vonatkozó előírások alapvető fontossággal bírnak ügyfeleinknek a Bankcsoport és alkalmazottai iránti bizalmának fenntartásában.

Az ajándékozásra, vagy vendéglátásra vonatkozó – akár adott, akár kapott – ajánlatokat az erre vonatkozó belső szabályzatban meghatározott kritériumoknak megfelelően kell értékelni, az ott meghatározott alapfeltételeket kell mindenkinek figyelembe venni annak eldöntésekor, hogy egy – adott, vagy kapott – ajánlat elfogadhatónak minősül-e. Ehhez figyelembe kell venni a Bank által meghatározott küszöbértékeket, melyet a belső szabályzat tartalmaz.

Az ajándék olyan juttatás, amit a Bankcsoport valamely munkatársa ajánl fel/fogad el egy külső partnernek/partnertől (ügyfél, szállító, köztisztviselő stb.) megbecsülése jeleként, mindenféle ellenszolgáltatás, vagy ellenérték nélkül. Az ajándék különböző formákat ölthet: ajándéktárgy, ingóság, vagy ingatlan, üzleti ajándék, adomány, hagyaték, biztosítási kötvény hozama, mindenféle szolgáltatás, piaci ár alatti adásvétel, szállító által adott személyes árengedmény stb.

Az ajándékozásra, vagy vendéglátásra vonatkozó – akár adott, akár kapott – ajánlatokat az alábbi kritériumoknak megfelelően értékeli a Bankcsoport:

- A normál üzleti kapcsolatok szempontjából az ajánlatnak a jó ízlés, a mértékletesség és a józan ész határain belül kell maradnia.
- Az eset nyilvánosságra kerülése esetén nem hozhat szégyent a Bankcsoportra (és nem ronthatja jó hírét).
- Nem lehet ellentétes a jogszabályokkal, belső szabályzatokkal, vagy a Bankcsoport etikai kódexével.
- Nem ébreszthet ellenszolgáltatás iránti várakozásokat („quid pro quo”).
- Nem adható/fogadható el kenőpénzként, hálapénzként (pl. üzletszerzés, vagy -megtartás, illetve jogosulatlan előny biztosítása érdekében).
- Nyújtás/elfogadás önként, kérés nélkül történik.

A Bank szigorú tilalmat hirdet az alábbiak ellen:

- Vesztegetés.
- “Felnőtt” szórakoztatás, szeméremszértlés, szexuális tartalmú ajándék, vagy esemény.
- „Kenőpénz juttatása/elfogadása”.
- Készpénz ajándékként való (vagy készpénznek megfelelő dolog, mint pl. ajándékkártya, vagy ajándékutalvány, ajándékszelvény, értékpapír, vagy más pénzügyi instrumentum stb.) elfogadása és felajánlása.
- Öröklés ügyfelektől (a rokonok közötti öröklés kivételével): A Bankcsoport azon munkatársainak, akik végrendelet, vagy adomány kedvezményezettjei lennének, tájékoztatniuk kell a végrendelkezőt/adományozót, hogy a tudomásszerzést követően azonnal kötelesek visszautasítani a hagyatékot/adományt. Amennyiben a dolgozó el kívánja azt fogadni, akkor be kell nyújtania a lemondását. A hagyaték/adomány szabályzattal szembeni elfogadása esetén a munkavállalót el kell bocsátani.

A Bank az ajándékozással kapcsolatban az alábbi küszöbértékeket deklarálja:

- Ajándék/vendéglátás maximális értéke ajándékonként: 500 EUR személyenként, partnerenként és évente.
- Az ajándék/vendéglátás értéke alkalmanként nem haladhatja meg a 250 EUR értéket. Amennyiben az ajándék/vendéglátás alkalmankénti értéke meghaladja a jelzett 250 EUR limitet, de nem haladja meg az 500 EUR limitet, akkor Vezetői Bizottság adott területért felelős tagjának kifejezett előzetes írásos hozzájárulása szükséges, a VIII. sz. alapelvnek megfelelően.
- Amennyiben az ajándék/vendéglátás alkalmankénti maximális értéke, vagy a naptári évre meghatározott összesített maximális értéke meghaladja a jelzett 500 EUR/év limitet, azon esetben a Vezetői Bizottság jóváhagyása szükséges, a VIII. sz. alapelvnek megfelelően.

- Rendezvényeken való részvételre vonatkozó meghívás, ezen belül szálláshely és/vagy utazási költség elfogadható, ha értékük a jelzett limitet nem haladja meg. A küszöbérték túllépéséhez a Vezetői Bizottság adott területért felelős tagjának kifejezett előzetes írásos hozzájárulása szükséges, a VIII. sz. alapelvnek megfelelően.
- A küszöbértéket nem kell figyelembe venni, ha valamely ügyfélcsoport számára szervezett eseményekre külön költségkeret lett jóváhagyva.

Az alapelvek megkerülése szigorúan tilos. Az alapelvek megkerülése a családtagok (élettárs, gyermek, ..) révén szigorúan tilos. **Kifejezetten és közvetlenül** a munkatársak **családtagjai részére** felajánlott ajándék, vagy vendéglátás nem fogadható el.

Jövőbeli szolgáltatás, vagy más, nem pénzjellegű juttatás (pl. állás ígérete) **formájában** tilos ajándékot adni. Tilos ajándékot/vendéglátást ajánlani, vagy elfogadni egy folyamatban lévő **pályázati** eljárásban érintett félnek, vagy féltől (tehát a szerződéskötés előtt).

A köztisztviselőkkel való kapcsolatokkal összefüggésben a Bank speciális szabályokat hirdet. A Bankcsoport összes munkatársa rendkívül körültekintően jár el a köztisztviselőknek szóló ajándékok és vendéglátásuk esetében.

A fentebbi általános feltételek és tilalmak a köztisztviselőkkel való kapcsolatokra is vonatkoznak (a küszöbérték is). Mindezen túlmenően, egy folyamatban lévő vizsgálatot végző (pl. felügyelő/szabályozó hatóságnál dolgozó) köztisztviselőnek a vizsgálatban érintett Bankcsoporti munkatárs nem ajánlhat fel ajándékot, vagy vendéglátást, illetve tőle ilyent nem fogadhat el.

A Bankcsoporti szállító által valamely Bankcsoporti munkatárs, mint magánszemély számára adott árkedvezmény csak akkor fogadható el, ha az nem magasabb, mint a szállító által a legjobb ügyfeleinek ajánlott árengedmény.

Az összes munkatárs, vagy az ügyfélhez kapcsolódó munkatársak csoportja részére adott ajánlat elfogadható.

A karitatív adományozás a vállalati imázs javításának és a helyi jó kapcsolatok erősítésének bevett módja. Mindazonáltal problémák merülhetnek fel, például amikor helyi köztisztviselők is érintettek a jótékonykodásban. A helyi közösség javát szolgáló adományozás elvben engedélyezett.

A szponzorálás a vállalati imázs javításának és a helyi jó kapcsolatok erősítésének bevett módja. A szponzorálásra vonatkozó döntéseknek/kezdeményezéseknek mindig a vállalat érdekein kell alapulnia (valamilyen üzleti cél, általában a márka láthatóságának és értékének növelése érdekében) és nem magánérdekeken, vagy a döntéshozó(k) saját érdekein. A Bankcsoport sem politikai pártok, szervezetek, vagy események, sem állami szervezetek számára nem ad semmilyen támogatást. Kivétel nem tehető.