

I. FŐCÍM – MAGATARTÁSI KÓDEX ÉS EGYÉB KULTURÁLIS ÉS MAGATARTÁSI IRÁNYELVEK

1. FEJEZET– MEGVESZTEGETÉS– ÉS KORRUPCIÓ- ELLENES KÓDEX

B.1 A Société Générale csoport megvesztegetés- és korrupció-ellenes kódexének aktuális (2020.04.01. napi) verziója az alábbiakban olvasható. A jelenleg hatályos

verzió ezen a linken található: <https://mysocietegenerale-news.safe.socgen/en/page-code-de-conduite>

A KORRUPCIÓ- ÉS A BEFOLYÁSSAL VALÓ ÜZÉRKEDÉS ELLENI HARC IRÁNYELVEI

Kedves Kollégák!

A Société Générale Csoport mint a bankszektor szilárdan elkötelezett, felelős résztvevője minden erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy üzleti tevékenységét minden olyan országban, ahol működik, etikusan és példamutató módon folytassa. Stratégiánk középpontjában a legmagasabb szintű követelmények teljesítése áll a fenntartható növekedés érdekében. Napról napra arra törekszünk, hogy a felső vezetés és az összes alkalmazott között kialakuljon a megfelelő magatartás kultúrája, és mindannyian betartsák a korrupciót, megvesztegetést és a befolyásolással való üzérkedést tiltó törvényeket.

Számítunk arra, hogy minden egyes munkatárs betartja a Magatartási Kódexben és a jelen irányelvekben lefektetett szabályokat és kötelezettségeket. Ismételt szándékunk a korrupció- és befolyással való üzérkedés elleni harcban a zéró tolerancia elvének alkalmazása.

A megvesztegetés, a korrupció és a befolyással való üzérkedés valójában a szegénységnek, valamint a javak nem egyenlő és kedvezőtlen, hibás elosztásának egyik fő oka. Az ilyen cselekvések veszélyeztetik a gazdasági fejlődést és hozzájárulnak a szuverén államok társadalmi és szociális destabilizációjához.

Az Önök ezirányú elkötelezettsége és részvétele kulcsfontosságú. Az Önök egyéni és kollektív erőfeszítésének köszönhetően képesek leszünk arra, hogy tevékenységünket etikusan, felelős módon végezzük.

Lorenzo Bini Smaghi, a Société Générale Csoport Igazgatóságának elnöke

Frederic Oudéa, a Société Générale Csoport vezérigazgatója

Diony Lebot, a Société Générale Csoport helyettes vezérigazgatója

Edouard-Malo Henry, a Société Générale Csoport Compliance csoportjának vezetője

1. Előzmények

A korrupció és befolyással való üzérkedés mint bűncselekmény rendkívül súlyos (büntető- és polgári) jogi és pénzügyi következményekkel járhat mind a Csoport, mind a Munkavállalók részére. Ezen bűncselekmények súlyosan érinthetik a Csoport jó hírnevét és a korábban már hivatkozott üzleti területen való teljesítését is. Ilyen esetekben a Francia Prudenciális Felügyeleti és Szanási Hatóság (*French Prudential Control and Resolution Authority*) megfeleltetés elmaradása miatt, a Francia Korrupcióellenes Ügynökség (*French Anticorruption Agency*) vagy külföldi felügyeleti szervek a Csoport ezen idegen országokban végzett tevékenysége, vagy bizonyos szabályok határokon átnyúló természete miatt (pl. az Amerikai Egyesült Államokban hatályos, ún. Külföldi cégek corrupt gyakorlatáról szóló törvény (*Foreign Corrupt Practices Acts, "FCPA"*) vagy az Egyesült Királyságban hatályos, megvesztegetésről szóló törvény (*UK Bribery Act, "UKBA"*) alapján) fegyelmi vagy közigazgatási eljárást kezdeményezhetnek a Société Générale Csoport ellen.

Jogi hatóságok világszerte egyre aktívabban üldözik a korrupciót és a befolyással való üzérkedést nem csak cégek, hanem azok alkalmazottai vonatkozásában is. Így bárki, aki a Société Générale Csoportban dolgozik (akár vezetői tisztségben, akár alkalmazottként, ideiglenes munkavállalóként, külföldi gyakornokként – a továbbiakban: **SG Munkavállaló**), munkavégzése során direkt vagy indirekt módon, bármilyen minőségben (esetleg bűnrészesként) bármilyen corrupt cselekedetet vagy befolyással való üzérkedést hajt végre vagy abban részt vesz, úgy személyében felelős és súlyos büntető- ill. polgári jogi szankciókkal találhatja szemben magát. Bizonyos esetekben a Société Générale Csoportot is felelősségre vonhatják.

Fentiekén túl, azon Munkavállaló, aki nem teljesíti a Société Générale Csoport kódexében¹ meghatározott normatív rendelkezéseket, különös tekintettel a korrupció elleni harcra vonatkozó előírásokra, a vonatkozó jogszabályok alapján viseli a felelősséget és a Société Générale vonatkozó irányelvei alapján fegyelmi eljárás alá vonható és elbocsáthatóvá válik.

Amennyiben az SG Munkavállaló tudatosan szemet huny a Csoport másik Munkavállalója által elkövetett korrupciós cselekedet fölött, úgy az SG Munkavállaló és/vagy a Csoport polgári vagy büntető jogi felelősséggel tartozik.

Bármely kérdés felmerülése kapcsán kérjük, vegye fel a kapcsolatot a felettesével vagy a helyi compliance felelőssel.

Jelen irányelv (az „Anti-korrupciós Irányelv”) a belső szabályzat részét képezi és azt minden francia és egyéb külföldi SG Munkavállalónak, valamint a Csoport részére feladatokat teljesítő harmadik feleknek ismernie kell.

2. Cél

A Société Générale a korrupciónak vagy a befolyással való üzérkedésnek semmilyen fajtáját nem tűri el.²

A megvesztegetés, korrupció és befolyással való üzérkedés elleni harc példás magatartást követel meg a Société Générale minden egyes Munkavállalójától; ezzel növeljük meg az ügyfelek, a részvényesek, a hatóságok, Munkavállalók és minden érdekelt fél (nem állami szervezet, közvélemény stb.) bizalmát.

Jelen Antikorrupciós kódex referenciául és segítségül szolgál a Société Générale Munkavállalóinak egyrészt a megvesztegetés, korrupció és a befolyással való üzérkedés eseteinek azonosításához a mindennapos munkavégzés folyamán, másrészt az ilyen helyzetekben alkalmazandó helyes viselkedéshez. Az alábbiakban olyan konkrét eseteket is felsorolunk, amilyenekkel a Société Générale Munkavállalói szembesülhetnek.

Az Antikorrupciós kódexben foglaltakon túl a Société Générale Munkavállalóinak tisztában kell lenniük a Société Générale Magatartási kódexével és tiszteletben kell tartaniuk azt épp úgy, mint az egyes országokban hatályos és alkalmazandó helyi-nemzeti intézkedéseket. A Société Générale minden Munkavállalójának előírja a korrupció- és befolyással való üzérkedés elleni harccal kapcsolatos tréningeken való részvételt.

3. A korrupció és a befolyással való üzérkedés definíciói

3.1 Korrupció

Az ún. „aktív” korrupció során az elkövető jogtalan előnyöket biztosít harmadik feleknek (esetlegesen azok kérésére is), annak érdekében, hogy szakmai kötelezettségeik kapcsán bizonyos cselekedeteket végezzenek, ill. azok végzésétől tartózkodjanak. Az ún. „passzív” korrupció során az elkövető jogtalan előnyöket kér vagy fogad el valakitől azért, hogy szakmai feladataival kapcsolatos cselekedeteket ill. az ilyen szakmai feladatok végzése által megkönnyített tevékenységeket hajtsa végre vagy tartózkodjon azoktól.

3.2 Befolyással való üzérkedés

A befolyással való „aktív” üzérkedés során az elkövető jogtalan előnyöket biztosít harmadik feleknek (esetlegesen azok kérésére is), annak érdekében, hogy az utóbbiak – befolyásukkal visszaélve – az előnyöket biztosító fél számára kedvező döntéseket szerezzenek be hivataloktól, közigazgatási szervektől.

A befolyással való „passzív” üzérkedés során az elkövető jogtalan előnyöket kér vagy fogad el valakitől azért, hogy az befolyásával visszaélve, az előnyöket biztosító fél számára kedvező döntéseket szerezzen be hivataloktól, közigazgatási szervektől.

4. A Société Générale Munkavállalóira nézve kötelező magatartás

A Munkavállaló mind magánemberként, mind üzleti kapcsolatainak során tartózkodik a következőktől:

- nem ad, ajánl fel vagy ígér direkt vagy külső közvetítőkön (pl. családtag, üzlettárs, közeli munkatárs) keresztül indirekt módon olyan adományokat, ajándékokat, meghívásokat vagy értékeket senkinek (pl. köztisztviselőknek, ügyfeleknek, szállítóknak, üzlettársaknak stb.), ami korrupciós cselekedet elkövetésére való csábításnak, vagy előre megfontolt korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülhet;
- nem kér vagy fogad el direkt vagy külső közvetítőkön (pl. családtag, üzlettárs, közeli munkatárs) keresztül indirekt módon olyan adományokat, ajándékokat, meghívásokat vagy értékeket, ami korrupciós cselekedet elkövetésére való csábításnak, vagy előre megfontolt korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülhet;
- nem kényszerít senkit akár erőszak és fenyegetés útján arra, hogy teljesítse feladatait vagy tartózkodjon azok teljesítésétől;

¹ A Société Générale Kódex tartalmazza a Csoport normatív dokumentációját.

² Lásd: 4. §

■ nem hatalmaz meg, és nem vesz igénybe szakmai feladatai teljesítése során olyan külső közvetítőket (pl. ügynök, közvetítő bróker³, üzleti szolgáltató, szállító stb.), akiknek szakmai magatartása vagy integritása nem került felülvizsgálatra és megerősítésre az illetékes osztályok, különösen a Compliance osztály által végzett Ismerd meg ügyfeledet (Know Your Customer, „KYC”) / Ismerd meg szállítót (Know Your Supplier, „KYS”) átvilágítási folyamatok során, és akik nem rendelkeznek megfelelő jóváhagyással.

Példák figyelemfelkeltő helyzetekre:

- bizonyos utalások harmadik felekkel való interakciók során (megismételt extravagáns meghívások, értékes ajándékok, szokatlan számlázás vagy komisszió, személyes e-mail címről érkező e-mailek, stb.);
- jogtalan előnyök (speciális kondíciók eltérések útján való engedélyezése, bizalmas információk átadása, harmadik felek kedvezményezése, stb.) szerzése érdekében csábítások (személyes vagy szakmai előnyök ígérete) vagy nyomás (személyes vagy szakmai retorziókkal való fenyegetés) gyakorlása;
- bármely, szakmai vagy etikai magatartása alapján kétesnek tűnő külső közvetítő cselekedetei.

Az ilyen jelzésekre és az esetleges korrupciós vagy befolyással való üzérkedésre utaló helyzetekhez kapcsolódó kockázatokra a Munkavállaló az alábbi négy módon reagál:

- belső vagy külső döntéshozatal során hivatkozik a **Société Générale Kódexre, belső szabályzatokra és helyi irányelvekre;**
- **minden felmerülő aggályt és gyanút jelent és haladéktalanul utasítást kér a felettesétől és a megfelelésért felelős személytől („compliance felelős”):** szükség esetén gyakorolja a visszaélések bejelentésére vonatkozó jogát a Csoport Magatartási kódexében és a vonatkozó helyi szabályzatban meghatározott módon. A Société Générale nem tűr el semmilyen (akár előléptetésre vagy munkakörülményekre vonatkozóan kilátásba helyezett) retorziót bárki ellen, aki a nem megfelelő magatartást jóhiszeműen jelentette;
- **utasítást kér a jogi osztálytól,** amennyiben a kérdéses gyakorlat törvényességével vagy egy normatív szöveg vagy jogi előzmény értelmezésével kapcsolatban kétségei merülnek fel, és
- **nem köti meg a tervezett ügyletet,** amennyiben annak kapcsán direkt vagy indirekt módon korrupciós vagy befolyással való üzérkedésre utaló gyanúja támad.

5. A korrupció vagy a befolyással való üzérkedés fő fajtáinak ismertetése

A korrupció és a befolyással való üzérkedés kockázata **üzleti cselekvések és helyzetek** széles skáláján léphet fel. **A teljesség igénye nélkül, az alábbi helyzetek azon helyzetek illusztrációjaként szolgálnak, amelyekkel a Munkavállalók szakmai kötelezettségeik teljesítése során szembesülhetnek.**

5.1. Jogtalan előnyök juttatása, megvesztegetés, „csúszópénzek” fizetése

„Megvesztegetés” alatt minden olyan előny vagy érték felajánlását, ígéretét vagy átadását értjük, amelyet valaki direkt vagy indirekt módon juttat a másik félnek, ezúton befolyásolva annak magatartását, jellemző módon arra bátorítva az illetőt, hogy hivatalával visszaélve a juttatóra nézve kedvező előnyöket vagy döntéseket biztosítson.

Az ilyen előnyök (vagy értékek) jellege nagyon széles körű és változatos, de főleg az alábbiakra terjed ki:

- pénzüsszegek készpénzben vagy hasonló módon (pl. ajándékkártyák útján) való kifizetése;
- diszkontok, térítések;
- szolgáltatói-, szállítói- vagy kölcsönszerződések vagy megbízások;
- gyakornoki, határozott vagy határozatlan idejű állások;
- bizalmas vagy belső információk, beleértve a céggel, annak ügyfeleivel, szállítóival vagy folyó ügyleteivel kapcsolatos információkat, valamint a vállalati tisztviselők kinevezési listáját is;
- étkezés, szórakoztatás (színházi vagy sporteseményre szóló belépőjegyek, stb.).

Ezen előnyök önmagukban nem mind problematikusak, de a juttatásuk vagy felajánlásuk körülményei jó eséllyel a korrupció és befolyással való üzérkedés kategóriájába sorolhatóvá teszik azokat, illetve felvethetik annak gyanúját.

A fenti felsorolás nem teljeskörű. Gondoljunk csak arra, hogy egy tiltott, jogellenes fizetés (előny vagy juttatás) korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülhet abban az esetben is, ha az illető, akinek felkínálták, visszautasítja azt, vagy ha a juttatás nem került ténylegesen megfizetésre.

Jelen szabályzat értelmében irreleváns, hogy a juttatást (pl. közös vállalkozás, partneri viszony, harmadik fél társaságba való befektetés, stb.) egyenesen a Société Générale Munkavállalója vagy harmadik fél ajánlotta fel, valamint, hogy az a harmadik fél, a tisztviselő vagy a döntéshozó számára direkt vagy indirekt módon személyes előnyökkel jár.

³ Jelen kódexben a «bróker» szó gazdasági jelentéssel bír, a pénzügyi piacok közvetítőinek láncolatában tevékenykedő (elvileg befektetési szolgáltatói vagy azzal egyenértékű státusszal rendelkező) tevékenység nem tartozik ide.

Fokozott korrupciós kockázat áll fenn közfeladatot ellátó személyekkel, mint kiemelt közszereplőkkel („**PEP**”), vezető beosztású köztisztviselőkkel („**SPO**”) vagy kormányzati tisztségviselőkkel (később definiálva) való együttműködés során.

A kiemelt közszereplő (PEP) természetes személy, aki (1) betöltött vagy kevesebb mint egy éve betöltött hivatala vagy (2) családtagja ill. vele szoros kapcsolatban álló személyek által betöltött vagy kevesebb mint egy éve betöltött hivatalok alapján különösen ki van téve a pénzmosás vagy a korrupció specifikus kockázatának.

A vezető beosztású köztisztviselő (SPO) azon személy, aki olyan specifikus hivatalokat tölt be, amely hivatalok nem esnek a kiemelt közszereplők (PEP) által betöltött tevékenységi körökbe, de aki nem kevésbé van kitéve a korrupció kockázatának. A kiemelt közszereplők (PEP) és a vezető beosztású köztisztviselők (SPO) által betöltött hivatalokat és azok definícióját a Société Générale Kódexe tartalmazza.

A kormányzati tisztségviselő fogalma tág definícióval bír, és magába foglalja az alábbi szervek (bármilyen szintű) megválasztott képviselőit, bírót, tisztviselőit vagy alkalmazottait:

- kormány (nemzeti vagy külföldi);
- kormányzati szerv vagy bármely hatóság (pl. közintézmény, szuverén vagyonalap);
- állami tulajdonban vagy állami ellenőrzés alatt álló társaság;
- politikai párt (vagy annak tisztviselője);
- nemzetközi szervezet, amelynek tagjai között kormányok is találhatóak (pl. Világbank);
- állami tisztségviselő vagy -jelölt;
- királyi család tagja.

A jogszabályok speciális eljárást (ideértve az előzetes jóváhagyási követelményeket is) írnak elő a nyilvános szerepet betöltő személyekkel, mint kiemelt közszereplővel (PEP), vezető beosztású köztisztviselővel (SPO) vagy kormányzati tisztségviselővel történő (üzleti vagy más jellegű) kapcsolat felvétele vagy ilyen személyek bevonása esetére.

Helyes megközelítés

Egy ügyfél, egy kolléga (másik bank munkavállalója is lehet) vagy szolgáltató (külsős ügyvéd, bejegyzett könyvvizsgáló) gyereke vagy ismerőse gyakornoki vagy egyéb állás szerzése céljából beküldte az önéletrajzát. Az életrajz továbbítható a HR osztálynak vagy a megfelelő csoportnak.

- Mind a feladó, mind a címzett felé **jelezni kell**, hogy az, hogy a Munkavállaló továbbította az önéletrajzot, nem befolyásolhatja az ügy kimenetelét, a jelentkezőt kizárólag a képességei alapján kell elbírálni.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

Egy tanácsadó precíz stratégiai információkat (pl. analitikus számviteli adatok, ügyfélenkénti GDP, ügyfél-jövedelmezőség, belső projektet bemutató diák) küldött egy versenytárs bankkal kapcsolatban, amely információkat egyértelműen a helyszínen szerezte be. Az információküldés célja egy tanácsadói megbízás megszerzése volt, a küldő az erre vonatkozó döntést kívánta befolyásolni azt sugallván, hogy rendelkezik olyan kapcsolatokkal, amelyeket további információ megszerzésére használhat fel.

- A Munkavállaló **értesíti** a felettesét és a compliance felelőst, akik a jogi osztállyal együtt döntenek a további lépésekről. Az ilyen cselekmény jogtalan előnyszerzésnek, és ezáltal bűncselekménynek minősülhet.

Visszautasítás

Egy ügyfél, egy külső közvetítő vagy szolgáltató ragaszkodik ahhoz, hogy szerződéskötés előtt a Société Générale jutalékot vagy díjat fizessen neki. A Société Générale Munkavállalója választhat a fizetés vagy az ügylet elvesztése között.

- A Munkavállaló, miután tájékoztatta a felettesét és a compliance felelőst, **visszautasítja** a fizetést és felfüggeszti a tervezett tranzakciót még akkor is, ha a másik fél nagyon kitartó és megpróbálja megfélemlíteni őt.

Egy újságíró azzal keresi meg a Société Générale Munkavállalóját, hogy adjon információt azon két nemzetközi társaság összeolvadásáról, melyeknek a Société Générale ügyfele és amely összeolvadáson a Munkavállaló dolgozik, és ennek fejében a Société Générale reklámaira vonatkozó jelentős árcsökkentést kínál fel.

- A Munkavállaló **visszautasítja** az ajánlatot és tartózkodik minden kommentártól az újságíró irányában, valamint értesíti a felettesét és a compliance felelőst.

5.2. Munkavállalók toborzása és értékelése

A Société Générale vezetői / toborzói objektív kritériumok alkalmazásával választják ki a jövőbeni Munkavállalókat, kizárólag a jelöltek tulajdonságai és képességei alapján.

Ebből kifolyólag nagyon fontos a jelöltek közötti verseny annak biztosítására, hogy a legalkalmasabb ember kapja meg a munkát. A Munkavállalók nem kerülhetik meg az általános toborzási normákat, folyamatokat. A készség-alapú megközelítés kizárja azt, hogy egy pozíció szívességért, üzleti lehetőségért vagy előnyökért cserébe kerüljön felajánlásra. A Société Générale Kódexben meghatározott toborzási szabályok a fiktív munkavállalást (nem teljesített munka megfizetése) is megakadályozzák

Továbbá, a vezetők arra is ügyelnek hogy a Munkavállalók értékelési kritériumai kiterjedjenek azok belső szabályzatoknak, irányelveknek és folyamatoknak, valamint a Csoport értékeinek való megfelelésére, különösen a korrupció elleni harc tekintetében.

<p>Helyes magatartás: A toborzás közben kiderül, hogy az egyik jelölt azon város polgármesterének a fia, amelyikben az SG leányvállalata működik, és ahol az SG leányvállalata építési engedélyt kérvényezett a polgármesteri hivatalnál.</p> <p>➤ A pályázat további elemzése kapcsán a Munkavállaló értesíti a compliance felelőst.</p>
<p>Milyen esetekben ajánlott az óvatosság? Az egyik kolléga beküldi egy rokonának a pályázatát egy nemrég meghirdetett pozícióra azt javasolván, hogy a Société Générale Munkavállalója ne tartsa be az általános toborzási folyamatokat, hanem a kolléga által beküldött önéletrajzra fordítson különös figyelmet.</p> <p>➤ A Munkavállaló köteles betartani az általános toborzási folyamatot abban az esetben, ha a kollégák által javasolt jelöltek elfogadása nem tiltott (kivéve, ha konkrét helyi szabály alkalmazandó). A Munkavállaló ezért válaszolhatja azt a kollégájának, hogy továbbítja az állásajánlatot és a jelentkezéshez szükséges eszközöket a jelöltnek.</p>
<p>Visszautasítás Egy ügyfél javasol jelöltet egy pozíció betöltésére azzal, hogy a jelölt elfogadása elősegítené az SG ajánlatának elfogadását.</p> <p>➤ A Munkavállaló visszautasítja az ügyfél ajánlatát és javasolja annak, hogy tartsa be az általános jelentkezési folyamatot, valamint értesíti az ügyről feletteseit és a helyi compliance felelőst.</p>

5.3. Ajándékok és/vagy üzleti vacsorára vagy külső eseményekre való meghívások elfogadása vagy felajánlása

Ajándékok, üzleti vacsorák vagy külső események egyedüli célja a jó üzleti és szakmai kapcsolatok kiépítése vagy megtartása lehet, és egyfajta köszönetnyilvánításként vagy elismerésként szolgálhatnak a szakmai együttműködés keretein belül. Az ajándékok, üzleti vacsorák vagy külső események ésszerű és arányos értékeknek, a helynek, helyzetnek és körülményeknek megfelelően, a helyi szabályok szerint (ideértve az előzetes jóváhagyások beszerzését, az információs és regisztrációs követelményeket és az országspecifikus pénzügyi küszöböket is) fogadhatók el.

Globális szinten eltérések lehetnek a kulturális gyakorlatokban. Az ilyen esetekben a Munkavállaló hivatkozik a helyi normákban lefektetett további irányelvekre, vagy tanácsot kér a helyi compliance osztálytól, amely azt követően kijelöli a megfelelő lépéseket.

Az ajándékokkal és meghívásokkal kapcsolatos kockázat magasabb, ha annak célja kormányzati tisztségviselő, kiemelt közszereplő („PEP”), vagy vezető beosztású köztisztviselő („SPO”). A Munkavállaló minden esetben egyeztet a helyi compliance felelőssel a megfelelő folyamatok tekintetében, mielőtt bármilyen értéket felkínál a kormányzati tisztségviselőnek, a kiemelt közszereplőnek („PEP”) vagy a vezető beosztású köztisztviselőnek („SPO”). Az ilyen személyeknek juttatott ajándékok, üzleti vacsorák és külső események a Csoport részére szabályzati vagy reputációs kockázatot jelenthetnek, további vizsgálatot igényelhetnek és szigorúbb előzetes jóváhagyási és regisztrációs követelményeknek kell megfelelniük.

<p>Helyes megközelítés Amennyiben a Munkavállaló karácsonyi ajándékot vagy egy eseményre való meghívót (amelyet a Société Générale szponzorál vagy nem) szándékozik küldeni egy ügyfélnek, úgy annak meg kell felelnie az illető csoport ajándékokra/eseményekre vonatkozó irányvonalának.</p> <p>➤ Első lépésként a Munkavállaló megvizsgálja, hogy a tervezett juttatás megfelel-e a csoport ajándékokra/eseményekre vonatkozó irányvonalának.</p> <p>➤ Amennyiben a Munkavállaló úgy látja, hogy az ajándék, üzleti vacsora vagy külső esemény a helyi normák alapján kockázatot jelent, vagy azok értéke meghaladja az országspecifikus küszöböt, akkor erről feljegyzést készít</p>

- A Munkavállaló **egyeztet a felettesével és a helyi compliance felelőssel**, amennyiben az ajándék vagy esemény elfogadhatósága kapcsán kételyei merülnek fel.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

A Munkavállaló meghívást kapott egy ügyféltől, akivel évek óta üzleti kapcsolatban áll.

- A Munkavállaló előzetesen **megvizsgálja**, hogy a meghívás megfelel-e a csoport ajándékokra, üzleti vacsorákra és külső eseményekre vonatkozó normáinak és egyeztet a felettesével és a helyi compliance felelőssel, hogy a juttatás nem minősül-e jogtalan előnynek.

Visszautasítás:

1/ Egy, a Munkavállalóval üzleti kapcsolatban álló személy (ügyfél, szállító, stb.) ajándékot vagy annak készpénzben való ellenértékét ajánl fel a Munkavállalónak.

2/ Egy szállító meghívja a Munkavállalót (étterembe, egy rangos eseményre, stb.), hogy megtárgyalják a Société Générale és a szállító között létrejött szerződés megújításának feltételeit a pályázati idő alatt.

3/ A Munkavállaló tervezi, hogy meghívja az ügyfelet és annak házastársát egy hétfélig „Relais & Châteaux” tartózkodásra, amelynek során egyeztetnének egy termék eladásáról.

- A Munkavállaló udvariasan visszautasítja az ajándékot vagy a meghívást, nem is ajánl fel ilyet, és **a lehető leghamarabb értesíti a felettesét vagy a compliance felelőst** az esetről. Folyamatos üzleti kapcsolat esetén egy túl bőkezűnek tűnő ajándék vagy meghívás nem helyénvaló.

5.4. Külső közvetítő vagy szállító igénybe vétele

Külső közvetítők (ügynökök, közvetítő brókerek, üzleti szolgáltatók, viszonteladók stb.), szállítók vagy nem pénzügyi szolgáltatók által elkövetett korrupciós cselekedetek vagy befolyással való üzérkedés az SG és/vagy Munkavállalói polgári jogi, közigazgatási vagy büntetőjogi felelősségét vonhatja maga után. Globális szinten a korrupciós és befolyással való üzérkedéssel kapcsolatos esetek nagy számban érintenek külső közvetítőket.

A külső közvetítővel való együttműködés fenntartása előtt annak kockázat-alapú átvilágítása szükséges. Együttműködés fenntartása olyan külső közvetítővel vagy szállítóval, akinek szakmai reputációját és legitimitását nem erősítette meg az illetékes osztály, különösen a compliance osztály, nem lehetséges.

Minden olyan tény, ami a korrupció kockázatát megerősíteni látszik (rossz hírnév, átláthatatlanság, fő tevékenységi körben való technikai kompetencia hiánya, versenyztetés hiánya, érdekütközés, magas díjazás, nem piaci szintű árak, kormányzati tisztviselővel való kapcsolat, ügyfél ajánlata, egyenlő bánásmód hiánya stb.) fokozottabb elővigyázatosságra ösztönöz. A Munkavállaló nem köt szerződést anélkül, hogy minden felmerülő aggály vagy gyanú nem került megfelelő módon tisztázásra a megfelelő osztály által.

Fizetések külső közvetítők vagy szállítók felé kizárólag megfelelő számla ellenében kerülnek teljesítésre abban az esetben, ha azok (1) jogosak, (2) a szolgáltatással arányosak, és megfelelnek (3) a Société Générale szabályzatainak, (4) a szerződés feltételeinek (amely kötelezően tartalmazza a korrupció-ellenes záradékot), és (5) minden egyes hatályban lévő helyi rendelkezésnek. Megfelelő (azaz a korrupció-ellenes záradékot tartalmazó) dokumentáció híján, amely igazolja a teljesített fizetés és az elvégzett szolgáltatások jogszerűségét, nincs fizetés. Készpénzes fizetés nincs. Nem lehetséges utalás olyan harmadik fél nevében lévő bankszámlára, aki nincs kapcsolatban az alapul fekvő üggyel.

Óvatosan kell fellépni abban az esetben, ha a szóban forgó tranzakcióban olyan külső közvetítő vagy szállító vesz részt, akivel a tranzakcióban érintett másik fél tart fenn üzleti kapcsolatot. Ilyen helyzetekben a Société Générale rendkívüli óvatosságot alkalmaz, és szükség esetén tisztázza a compliance osztály segítségével, hogy a külső közvetítő vagy a szállító megfelel-e a Société Générale normáinak, amely esetben a Société Générale alkalmazhatja a külső közvetítőt vagy szállítót.

Helyes megközelítés

A külső közvetítők vagy szállítók kiválasztása szigorúan a Société Générale hatályos utasításainak, szabályzatának és folyamatainak való megfelelés alapján történik. A Munkavállaló különös figyelemmel jár el ennek során és biztosítja, hogy a válogatás során kockázat-alapú átvilágítás kerül alkalmazásra különös tekintettel a külső közvetítő vagy szállító reputációjára, hátterére és szakmai kompetenciájára, és biztosítja a tények dokumentációját és annak tárolását.

- **A Munkavállaló köteles egyeztetni** a felettesével és a compliance felelőssel, amennyiben a külső közvetítők vagy szállítók integritásával kapcsolatban a legkisebb kétséget is véli felfedezni az átvilágítás során. Egészen addig nem lehet szerződést kötni a külső közvetítővel vagy szállítóval, ügyletet kivitelezni azok részvételével vagy azoknak fizetéseket teljesíteni ill. azoktól fizetéseket befogadni, amíg minden fennálló kétség és aggály tisztázásra nem került.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

A Munkavállalónak kétségei merülnek fel a külső közvetítő vagy a szállító szolgáltatás teljesítésére vagy költségtérítésre vonatkozó számláján szereplő összeg kapcsán (a rendelkezésre álló dokumentumok alapján).

- **A Munkavállaló köteles értesíteni** a felettesét és a compliance felelőst. Addig nem kerül sor a számla kifizetésére, amíg minden fennálló kétség és aggály tisztázásra nem került.

Visszautasítás:

A külső közvetítő, aki bemutatja az ügyfelet a Munkavállalónak, díjazást kér ezért, amely mértéke nyilvánvalóan nem felel meg a teljesített feladatnak vagy az általános normáknak, ill. azt kéri, hogy a fizetést egy olyan banknál vezetett számlára utalják, amely egy, a banktitkokat magas szinten betartó országban (Svájc, Libanon, Liechtenstein, Szingapúr stb.) van, ill. egy másik, a külső közvetítő, a szállító vagy az ügyfél székhelyével nem megegyező országban található, akik erre a tényre nem szolgáltattak megfelelően kielégítő magyarázattal.

- **A Munkavállaló megtagadja** a fizetést és a lehető leggyorsabban értesíti a felettesét és a compliance felelőst az esetről.

A Munkavállaló színházi meghívást kap a szállítótól a kiírási időszak alatt.

- **A Munkavállaló visszautasítja** a meghívást, mivel az sérti a Société Générale kiírási időszak alatti meghívásokra vonatkozó utasítását. Fennáll ugyanis a kockázata annak, hogy a szállító a versenytársaitól való megkülönböztetése érdekében megragadná az alkalmat arra, hogy a meghívásért cserébe információkat kérjen a folyamatban lévő kiírási folyamatról. A Munkavállaló, indokoltan vagy indokolatlanul, meggyanúsíthatóvá válik azzal, hogy a nyerést lehetővé tévő információkat juttatott a szállítónak, ezért a Munkavállaló a lehető leggyorsabban értesíti a felettesét és a compliance felelőst az esetről.

5.5. Csúszópénzek

A csúszópénz olyan alacsony összegű fizetés vagy (bármilyen értékű) juttatás, amit köztisztviselőknek, állami szervek alkalmazottainak vagy kormányzati hatóságoknak fizetnek a rutin adminisztrációs folyamatok megkönnyítése vagy felgyorsítása céljából. Olyan esetek kivételével, amelyek megtagadása a Société Générale Munkavállalóinak testi épségét veszélyeztetik (amit a lehető leghamarabb jelenteni kell az SG-nek), tilos csúszópénzek fizetése vagy elfogadása.

Helyes megközelítés:

Egy francia vagy egyéb kormányzati szerv vagy hatóság azt kéri a Munkavállalótól, hogy díjat (pl. adminisztratív költség) fizessen egy engedélyezési vagy közigazgatási eljárásban hozandó engedélyért. Egy ilyen díj megfizetése teljesen jogos és indokolt abban az esetben, ha azt hivatalos közokiratba foglalták.

- **A Munkavállaló továbbítja** a kérést a felettesének vagy a compliance felelősnek a legkisebb kétség felmerülése esetén (pl. hiányos dokumentáció).

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

A Munkavállaló egy engedélyezési kérvény ügyintézőjétől annak magán e-mail címéről kap e-mailt, amelyben azt kéri, hogy ezen a címen (tehát nem a hivatali vonalon) vegye fel vele a kapcsolatot.

- **A Munkavállaló a lehető leggyorsabban köteles értesíteni** a felettesét és a compliance felelőst az esetről, mivel az szokatlan és a köztisztviselő ezúton arra próbálhatja rávenni a Munkavállalót, hogy csúszópénzt fizessen az engedélyért.

Visszautasítás:

Egy olyan országban lévő szabályozó vagy felügyelő szervnek dolgozó köztisztviselő, amelyben az SG leányvállalatot, telephelyet vagy reprezentációs irodát tervez nyitni, arra kéri a Munkavállalót, hogy csúszópénzt fizessen egy jogi vagy természetes személynek az engedélyezés felgyorsítása céljából.

- **A Munkavállaló megtagadja** a fizetést és a lehető leggyorsabban értesíti a felettesét és a compliance felelőst az esetről, mivel az SG tiltja a csúszópénzek fizetését.

5.6. Szponzorálás és patronálás

A Société Générale pénzeszközeinek vagy erőforrásainak indokolt karitatív hozzájárulások, események szponzorálása céljából való felhasználása alapján véve engedélyezett. Azonban az SG-nek biztosítania kell, hogy az ilyen juttatások nem minősülnek korrupciós cselekedetnek vagy befolyással való üzérkedésnek (még akkor sem, ha az egyesületek által megadott okok jogosak).

Szponzorálás és patronálás nem lehetséges:

- a kedvezményezetthez kapcsolódó személyek részvételével zajló közbeszerzési eljárás keretében vagy egy gazdasági vagy pénzügyi tranzakcióról való tárgyalás során;
- készpénzben;
- olyan természetes személyek nevéen lévő folyószámlákra vagy olyan hatáskörben, ami nem kapcsolódik a támogatói vagy pártfogó tevékenység kedvezményezettjéhez.

Továbbá, egy kormányhivatalnokhoz, ügyfélhez vagy egy jelölthöz (aki lehet egy pl. egy szervezet igazgatósági tagja) kapcsolódó szervezet szponzorálása vagy patronálása, ill. egy ügyfél vagy jelölt által kért vagy javasolt szponzorálási vagy patronálási akció szigorú vizsgálat tárgyát képezi. A compliance osztály jóváhagyása minden esetben szükséges.

Rendkívül fontos, hogy a szponzorált vagy patronált szervezet és vezetősége hitelessége, reputációja és háttere átvilágításra kerüljön. Az átvilágítást a karitatív szponzorálásra vagy patronálásra vonatkozó belső szabályzatok alapján kell végezni.

Helyes megközelítés:

A Munkavállaló fióktelepét vagy csoportját felkérték, hogy jótékonyági célokból támogasson egy koncertet vagy kulturális eseményt. Mielőtt elfogadná,

- **a Munkavállaló megvizsgálja** a felkérés összeférhetőségét a Société Générale belső utasításaival és a helyi rendeletekkel, és elvégzi a megfelelő átvilágítást (reputáció internetes kutatása, az SG ügyfeleivel vagy projektjeivel való kapcsolatok), hogy meggyőződjön a támogatás törvényességéről és a korrupció hiányáról. Jelenti az ügyet a felettesének és a compliance felelősnek, valamint szükség esetén az SG kommunikációs osztályának.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

Egy polgármester karitatív hozzájárulásként szponzorálást és patronálást kért a helyi sportklub megsegítésére. A felkérés különös óvatosságot igényel, mivel egy köztisztviselőtől érkezett.

- A felettesével és a compliance felelőssel együttműködve, **a Munkavállaló kideríti**, hogy az SG részéről történő hozzájárulás korrupciónak vagy befolyással való üzérkedésnek minősülhet-e. Ezen felül megvizsgálja, hogy a támogatás vagy a szponzorálás az ajándékozásra és szórakoztatásra vonatkozó utasítások alapján engedélyezhető-e, valamint, hogy milyen előzetes engedélyezési folyamatok szükségesek.

Visszautasítás:

Egy helyi hatóság bankot keres az iskola felújításának finanszírozására. Az egyik városi képviselő karitatív hozzájárulást kér az elnöksége alatt álló helyi sportszövetség számára arra utalván, hogy ennek fejében meggyőzi a városi képviselőtestületet, hogy tartsa fenn a Société Générale-t.

- **A Munkavállaló megtagadja** a fizetést és a lehető leggyorsabban értesíti a felettesét és a compliance felelőst az esetről. Úgy tűnik, hogy a városi képviselő valami értékeset kért cserébe azért, hogy befolyásolja a városi tanácsot a döntéshozatali folyamatában.

5.7. Politikai és vallási adományok

Az SG Munkavállalói nincsenek felhatalmazva arra, hogy szakmai feladataik ellátása során adományokkal, patronálással vagy szponzorálással támogassanak egy politikai ügyet, vagy hogy adományokat, patronálást vagy vallási szponzorálást fogadjanak el az SG nevében. A Munkavállaló személyesen juttathat adományokat politikai vezetőknek, jelölteknek vagy politikai pártoknak, de az ilyen juttatások korlátozások alá eshetnek egyes országokban, ahol az SG működik.

A Munkavállaló hivatkozik a politikai és vallási adományokkal kapcsolatos folyamatokról és esetleges korlátozásokról szóló belső utasításokra. Amennyiben azt törvény írja elő, a Munkavállalónak elő kell terjesztenie a politikai adományozási szándékát az SG felé jóváhagyásra. Kétség esetén felveszi a kapcsolatot a helyi compliance felelőssel.

A Société Générale politikai és vallási szempontból minden körülmények között semleges.

Helyes megközelítés:

A Munkavállalót felkérlik, hogy szakmai tevékenysége során adományt adjon egy egyesületnek. Az egyesület átvizsgálása során a Munkavállaló felfedezi, hogy az vallásos tevékenységben vesz részt.

- **A Munkavállaló haladéktalanul értesíti** a felettesét és a compliance felelőst, és megtagadja az adományozást.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

Az egyik ügyfél, akiről ismert, hogy egy helyi vagy nemzeti politikai személlyel közeli kapcsolatban áll, adományt kér egy (kulturális, filantróp, stb.) egyesület részére.

- **A Munkavállaló a lehető leggyorsabban értesíti** a felettesét és a compliance felelőst, akik megállapítják, hogy az adományozás megfelelő-e.

Egyik ügyfél kéri a Munkavállalót, hogy SG-forrásokat felhasználva nyomtatványokkal és frissítőkkel lássa el egy politikai párt gyűlését.

- **A Munkavállaló ezt megtagadja:** SG források politikai pártok támogatására való felhasználása pénzügyi támogatással egyenértékű természetbeni hozzájárulásnak minősülhet.

Visszautasítás:

- **A Munkavállaló visszautasítja** az ügyfél, szállító vagy külső közvetítő politikai pártok adományokkal való támogatására irányuló kérését, függetlenül attól, hogy az adományhoz társítható-e üzleti lehetőségek. Ez rendkívül szokatlan, és későbbi indokolatlan előnyök megszerzésére tett kísérlet lehet vagy annak tűnhet.

5.8. A Société Générale ügyfeleivel kapcsolatos korrupció vagy befolyással való üzérkedés

Az SG-nek fokozottan ügyelnie kell arra, hogy az ügyfelek az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokat (számlákat) ne használják korrupciós cselekedetekből és befolyással való üzérkedésből származó eredményeik tisztára mosására. Ennek megelőzéséhez nagyon fontos, hogy az ügylet megfeleljen az SG pénzmosás megelőzésére („AML”) és az ügyfelek megismerésére („KYC”) vonatkozó utasításainak és a helyi szabályozásoknak.

Az SG Munkavállalóinak nagyon figyelmesnek kell lenniük minden, ügyféltől jövő kérvény és a Munkavállaló által ügyfélnek adott olyan javaslat kapcsán, amely az ügyfelek részére lehetővé teszi bizonyos termékek és szolgáltatások (pl. kölcsönnyújtás, stb.) kedvezőbb feltételek melletti elérését, akár kedvezőbb szerződéses feltételek (árazási kondíciók), akár az SG normáitól való eltérés (pl. a Bank lemond a potenciális követelésekről a behajtási eljárás keretében, stb.) alapján. Az ilyen kérések vagy javaslatok az ügyfélnek juttatott jogtalan előnyöknek minősülhetnek. A Munkavállaló visszautasítja az ügyfél ezen kérésekkel vagy javaslatokkal kapcsolatos juttatását, mert az korrupcióként fogható fel, és a kérés vagy javaslat beérkezése után értesíti a felettesét és a compliance felelőst.

Helyes megközelítés:

Az SG ügyfele által kivitelezett, kért vagy teljesített ügylet törvényessége kapcsán felmerülő kétség és gyanú, vagy az ügyfél reputációjára vonatkozó vélt vagy valós korrupció miatt a sajtóban vagy a közösségi médiában megjelenő negatív hírek esetében

- **a Munkavállaló** a pénzügyi bűnözésről szóló utasításoknak (ideértve a pénzmosás és megvesztegetés megelőzésére vonatkozó szabályokat) megfelelően **értesíti** a felettesét és a compliance felelőst.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

1/ Az egyik vállalati ügyfél rendszeresen jelentős összegű nemzetközi pénztalálásokat hajt végre olyan kedvezményezetteknek, amelyek nem felelnek meg a megadott gazdasági célnak vagy üzleti profilnak.
2/ A Munkavállaló felfigyelt arra, hogy léteznek nemzetközi pénztalálások olyan bankszámlákra, amelyeket kiemelt közszereplőnek („PEP”), magas rangú köztisztviselőnek („SPO”) vagy kormányzati tisztviselőnek minősülő, nem rezidens ügyfelek vagy velük szoros kapcsolatban álló személyek nevében nyitottak meg.

- **A Munkavállaló** a pénzügyi bűnözésről szóló utasításoknak (ideértve a pénzmosás és megvesztegetés megelőzésére vonatkozó szabályokat) megfelelően **értesíti** a felettesét és a compliance felelőst.

Visszautasítás:

Egyik ügyfél, egy különböző szuverén államok részére építőmérnöki tevékenységet folytató társaság, arra kéri a Munkavállalót, hogy az egyik miniszter feleségével vagy gyerekeivel mint végső kedvezményezettekkel létesítsen egy offshore társaságot (pl. Panamában, egy az OECD-vel nem együttműködő országban, a Brit Virgin-szigeteken, Svájcban, stb.).

- **A Munkavállaló visszautasítja** a tranzakcióban való részvételt és a lehető leggyorsabban értesíti a felettesét és a compliance felelőst. Az ilyen tranzakció vörös zászlós ügynek minősül, mivel láthatóan nem létezik olyan ok, ami indokolná egy offshore társaság létrehozását egy kormányzati tisztviselő javára egy olyan országban, ahol a banktitok magas szinten működik.

Egy ügyfél megkéri a Munkavállalót, hogy az ő javára lépjen közbe egy hitelkérvény elbírálásánál annak ellenére, hogy az adósi profilja kizárja, hogy hitelt vehessen fel. Az ügyfél köszönetképpen meghívja a Munkavállalót vacsorára egy drága étterembe.

- **A Munkavállaló visszautasítja** a meghívást és értesíti a felettesét és a compliance felelőst.

5.9. Érdekképviselet

Az érdekképviselet a nyilvános döntéshozatal befolyásolására (ideértve a törvény vagy a szabályozási aktus tartalmát is) irányuló, bizonyos közéleti személyekkel saját kezdeményezésre történő kommunikáció útján folytatott tevékenység. Ezt a tevékenységet csak az erre kijelölt Munkavállalók végezhetik, felügyelet mellett.

Az érdekképviselet gyakorlásáról szóló szabályokat az SG csoport a Société Générale Kódexben, a hatóságok és a képviseleti intézmények felelősségteljes érdekképviseletéről szóló Société Générale Kartában fektette le. Ezek a szabályok az alkalmazási körbe tartozó érdekképviseleti tevékenységekre vonatkozó francia jogszabály (Loi Sapin II), valamint adott esetben a külföldi állami döntéshozókkal folytatott érdekképviseleti tevékenységekre vonatkozó helyi szabályozás hatálya alá tartoznak.

Helyes megközelítés:

A Munkavállaló megbízást (vagy késztetést) kapott arra, hogy a Société Générale érdekeit képviselő tevékenységet folytasson:

- a Munkavállaló az érdekképviseleti tevékenység megkezdése előtt értesíti az illetékest arról, hogy elfogadja a megbízást;
- mindig figyelemmel kíséri a Csoport érdekképviseletről és a korrupció elleni harcról szóló belső szabályzatát és betartja azt.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

Azok a közügyekkel foglalkozó társaságok és külső tanácsadók, akikkel a Csoport alkalmanként együtt dolgozik, nem fogadják el a hatályos belső szabályzatot, jogszabályt vagy szabályozási előírásokat és nem tartják be azokat. Ilyen esetekben a Munkavállaló értesíti a helyi compliance osztályt és az érdekképviselet tárgyában illetékes személyt.

Visszautasítás:

A BU/SU/Entitás (azaz üzletág, szolgáltatási egység és entitás) tiltja az érdekképviseleti tevékenységeket. Abban az időszakban, amikor a Francia Nemzetgyűlés a Société Générale csoport tevékenységére kiható törvénytervezetet tárgyalja, a Munkavállaló magánébédre hívja meg egy barátját egy étterembe, aki történetesen parlamenti képviselő és mint olyan, részt fog venni a törvénytervezetet elfogadó vagy elutasító szavazáson.

- Ebéd közben **a Munkavállaló tartózkodik attól**, hogy megossa az SG-nek a törvénytervezetre vonatkozó álláspontját, így kísérelvén meg befolyásolni a parlamenti képviselőt. Mivel a Munkavállalót foglalkoztató BU/SU/Entitás tiltja az érdekképviseleti tevékenységeket, az ebéd alatt csak magánbeszélgetés folytatható. Továbbá, mivel magánébédről van szó, a Munkavállaló nem kérhet költségtérítést „üzleti ebéd” címen.

5.10. Érdekellentét

A Csoport tevékenységeinek végzése során olyan érdekellentét merülhet fel, ami az ügyfelek és szállítók érdekeit sértheti. Az érdekellentét a Csoport és munkavállalói között is felmerülhet. Az ilyen helyzetek felvethetik a korrupció kockázatát és árthatnak a Csoport jó hírnevének.

Minden Munkavállaló köteles értesíteni az illetékes compliance osztályt a vélt vagy valós, egyszeri vagy tartósan fennálló érdekellentétekről. Ilyen helyzetek érinthetik az ügyfeleket, harmadik feleket vagy szállítókat egy specifikus ügylet esetén, azt megelőzően, kivitelezés alatt vagy után. Összeférhetetlenséget, érdekellentétet okozó személyes helyzet lehet többek között, de nem kizárólag a következő:

- egy olyan társaságban való részesedés megszerzése, amelynek a tevékenysége a Bankéhoz kötődik;
- olyan szervezetek irányítása, amelyekben a Bank Munkavállalói, ügyfelei vagy partnerei is részt vesznek;
- egy szállító képviselőjével fennálló személyes kapcsolat, stb.

Mivel az ilyen helyzetekről nem létezik egy kimerítő összeírás, a Munkavállaló köteles egyeztetni a compliance osztállyal abban az esetben, ha számára érdekellentét fennállásának a gyanúja merül fel.

Továbbá, a Munkavállaló mindig szem előtt tartja a Société Générale kódexében lefektetett elveket, hogy megismerje a Csoport érdekellentétre vonatkozó szabályozási kötelezettségeket.

A Csoport minden BU/SU/Entitása köteles kidolgozni és bevezetni az érdekellentétek megelőzésére és kezelésére vonatkozó, alkalmas és hatékony kereteket.

Helyes megközelítés:

A Munkavállaló dönt egy olyan ügyfél hitelkérelmének jóváhagyásáról, aki neki valamilyen tulajdont készül eladni.

- Az érdekellentétek kezeléséről szóló szabályzatoknak megfelelően **a Munkavállaló haladéktalanul értesíti a compliance felelőst** erről az esetről, mivel az jogtalan előnyök

megszerzésére irányuló kísérletnek minősülhet, ami a korrupció kockázatát veti fel. Például, az ügyfél exkluzív esélyt adhat a Munkavállalónak a tulajdon megvásárlására anélkül, hogy azt a piacon meghirdetné, olyan hitelkeret engedélyezésének fejében, ami nem egyezik a piaci feltételekkel vagy az ügyfél pénzügyi helyzetével. Hasonlóképpen, a Munkavállaló kísértésbe eshet, hogy kedvezményesebb tulajdon-vételárért cserébe kedvezményesebb hitelkeretet és feltételeket biztosítson az ügyfélnek.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

A Munkavállaló közbeszerzési eljárás esetén bizonyos harmadik felek (pl. szállítók) számára előnyös bizalmas információkkal rendelkezik és egyik rokona részt vesz azon az ajánlati felhíváson, amin a Munkavállaló is dolgozik. A projekt jelentős pénzügyi előnyökkel jár.

- Az érdeellentétek kezeléséről szóló szabályzatnak megfelelően, **a Munkavállaló haladéktalanul értesíti** a compliance felelőst az ügyről. Mindkét helyzet – a Munkavállaló (a tranzakcióban részt vevő egyik félhez fűződő privilegizált vagy családi) kapcsolata, valamint a bizalmas információ birtoklása – a harmadik fél számára jogtalan előnyök szerzéséhez vezethet.

Visszautasítás:

A Munkavállalónak részesedése van egy olyan cégben, amely találkozók és egyéb események lebonyolításában nyújt szolgáltatásokat. A Munkavállaló osztálya eseményt szervez és kiírás nélkül kéri fel a Munkavállalót a szolgáltatásra.

- **A Munkavállaló visszautasítja** az osztálya számára nyújtandó szolgáltatást és minél előbb értesíti erről a compliance felelőst. Ez erős jelzésértékkel bír, hiszen nem tűnik törvényesnek a Munkavállaló mint szolgáltató kiírás nélküli kiválasztása. Az ilyen helyzet a szabályok megkerülésének minősül és korrupciós kockázatot generál.

5.11. Dokumentáció, könyvelési nyilvántartások és archiválás

A különböző cselekmények és fizetések adminisztratív és könyvelési nyomon követése megfelelő módon kell hogy történjen, hogy elegendő részletességgel lehessen demonstrálni azok jogszerűségét a nem megfelelő tények elterjesztésének gyanúja elkerülése végett. A releváns szolgáltatások megfelelő természetét igazoló dokumentációt és az elvégzett átvilágítást a fizető felek és kedvezményezettek azonosításával együtt, a belső utasításoknak megfelelően kell megőrizni.

Helyes megközelítés:

A Munkavállaló egy nem szabványos számlát kap az ügyféltől, a szállítótól, a köztisztviselőtől vagy a külső közvetítőtől (vagyis a számlát nem fejléces papírra nyomtatták és nem tartalmaz semmilyen utalást vagy részletet a nyújtott szolgáltatásról).

- **A Munkavállaló visszaküldi** a számlát és ahelyett szabványos számlát kér annak kiállítójától.

Milyen esetekben ajánlott az óvatosság?

1/ A Munkavállalónak kétsége merül fel egy számlával kapcsolatban, amely úgy tűnik, hogy nem felel meg a nyújtott szolgáltatásnak, illetve alacsonyabb vagy magasabb összegről szól.
2/ A Munkavállaló megállapítja, hogy egy adott szállító esetében a „beszerzési” eljárásokat kijátszották vagy nem tartották be.
3/ A Munkavállaló főnöke arra kérte őt, hogy egy bizonyos ügylet kapcsán ne küldje el neki az e-mailek másolatát, ill. ne vegye fel őt az e-mailes levelezési listára.

- **A Munkavállaló a lehető leggyorsabban értesíti** a felettesét (vagy a felső vezetést a 3/ pont esetén) és a compliance felelőst. A 3/ pontban írt példában szemléltetett főnöki hozzáállás szokatlan és azt jelentheti, hogy a főnök nem kívánja a nevét egy szabálytalan ügyletnek adni.

Visszautasítás:

A Munkavállalót a felettese nagy nyomás alá helyezi, mert azt akarja, hogy annak ellenére végezzen egy ügyletet (kölcson, hitel, piaci tranzakció, stb.), hogy nem állnak rendelkezésére az ügylet jóváhagyásához szükséges dokumentumok, és minden arra mutat, hogy az ügylet nem is lett jóváhagyva (pl. belső értékelések, kockázati mutatók, a jogi és compliance osztállyal folytatott levelezés).

- A Munkavállaló **megtagadja** az ügylet teljesítését, továbbítja az ügylet a compliance felelősnek, és – amennyiben szükséges – gyakorolja a visszaélés bejelentésére vonatkozó jogát.

Minden Munkavállaló egyénileg felelős a jelen Korrupció-ellenes kódexben foglaltak betartásáért, és a gyanús cselekedetek haladéktalan bejelentéséért. Kérdések felmerülése esetén a Munkavállaló egyeztet a felettesével és a compliance felelőssel.

Összegzésképpen: a fent írt helyzetekben a Munkavállaló mindig figyelmes és éber!