



A CÉGCSOPORT MAGATARTÁSI KÓDEXE

TARTALOM

ÉRTÉKEINK ÉS KÖTELEZETTSÉGEINK	4
Általános elvek.....	6
Elkötelezettségünk.....	8
EGYÉNI ÉS KOLLEKTÍV MAGATARTÁSI IRÁNYELVEK	12
Az információk bizalmas kezelése.....	13
Piaci integritás.....	14
Érdekellentét.....	15
Az ügyfelekkel és szállítókkal való kapcsolattartás.....	16
Források használata.....	17
A MAGATARTÁSI KÓDEX BETARTÁSA	18
Visszaélések jelentése.....	19
A bejelentés módja.....	19

ELŐSZÓ

Alapvetően fontosnak tartjuk, hogy Társaságunk minden egyes tagja nap mint nap feddhetetlen magatartást tanúsítson. Felelős bankárként ez üzleti tevékenységünk fókuszpontja, hiszen arra törekszünk, hogy ügyfélközpontú, ügyfeleink bizalma által vezérelt bankként lehessünk jelen az üzleti világban.

Abban a versengő és gyorsan fejlődő környezetben, ahol technológiák módosítják ügyleteinket és a gazdaság működését, és ahol a felügyelő, törvényhozó szervek ügyfeleinkkel egyetemben nagyobb áttekinthetőséget, magasabb etikai elveket és hatékonyabb párbeszédet követelnek, a kultúránk az, ami kiemel bennünket. Ez a közös történelmen és közös értékeken, szabályokon és viselkedésen alapuló kultúra egyesít és vezet minket abban, hogyan kezeljük ügyleteinket.

Akkor cselekszünk hatékonyan a Csoport, valamint a munkavállalóinkkal, ügyfeleinkkel és részvényeseinkkel ápoltság kapcsolat, és nem utolsósorban jó hírnevünk hosszú távú fenntartása érdekében, ha a Magatartási Kódex irányvonalait alkalmazva etikus és felelősségteljes módon cselekszünk.

A CSOPORT FŐIGAZGATÓSÁGA



ÉRTÉKEINK ÉS KÖTELEZETTSÉ- GEINK

Minden tettünkkel egy bizalomalapú, ügyfélközpontú, hosszú távú üzleti kapcsolat kialakítását célozzuk meg.

Fejlődésünket közös értékeinkkel támaszthatjuk alá:

CSAPATSZELLEME

„Gyorsan változó világunkban az ügyfelek egy felelős, megbízható és flexibilis partnerként működő bankra vágnak. Elvárásaiknak akkor felelünk meg, ha szellemiségünknek és szolgáltatásainknak megfelelően, valamennyiünk szakértelme és tudása által támogatva, velük egy csapatban dolgozunk. Célunk, hogy a kapcsolati banki szolgáltatások terén etalonná váljunk, és ugyanúgy működjünk együtt ügyfeleinkkel, mint ahogy egymással, vagyis odafigyeléssel, közös alkotással, áttekinthetőséggel, hozzájárulások támogatásával, és mind siker, mind probléma esetén megnyilvánított szolidaritással.”

INNOVÁCIÓ

„Ügyfeleinkkel együttműködve, szeretnénk folyamatosan fejleszteni azok tapasztalatait annak érdekében, hogy megoldásainkat, gyakorlatunkat és kapcsolatainkat a jövő vívmányaihoz igazíthassuk, különös tekintettel a technikai innovációkból származó előnyök használatára. Vállalkozói szellemiségünket megtartva, változtatunk munkamódszerünkön, de egyidejűleg támogatjuk a kísérletezést és a szélesebb látókört. Éppúgy tanulunk a sikereinkből, mint a hibáinkból.”

FELELŐSSÉG

„Bankárokként hozzájárulunk annak a régiónak a gazdasági, szociális és fenntartható környezeti fejlődéséhez, amelyben működünk. Szeretnénk segíteni ügyfeleinket projektjeik teljesítésében, miközben figyelemmel kísérünk minden kapcsolódó kockázatot. Felelősségünknek és etikai normáinknak megfelelően gyorsan teljesítjük ügyfeleink igényeit, védelmezzük az érintettek hosszú távú érdekeit, miközben szigorúan betartjuk az üzletágunkra vonatkozó szabályokat. Felelősséget vállalunk a tetteinkért és döntéseinkért; felelősségvállalásunkat véleményünk áttekinthető formában történő közlése is tükrözi. A felelősség végül is azt jelenti, hogy az elért eredményhez vezető útnak épp annyi fontosságot tulajdonítunk, mint maguknak az eredményeknek.”

ELKÖTELEZETTSÉG

„Elkötelezettségünket ügyfeleink hosszú távú elégedettsége, és az ügyleteink, valamint működésünk és a Csoportunk iránt érzett büszkeségünk táplálja. Nap mint nap hatást kívánunk gyakorolni, hogy hozzájárulhassunk mind ügyfeleink, mint saját projektjeink sikeréhez. Támogatjuk munkavállalóink bevonását és szakmai kiteljesedését. Támogatjuk a bizalmon és kölcsönös tiszteleten alapuló, külső és belső kapcsolatokat.”

Ezen értékek hajtják vezetői modellünket. Ez az a modell, amely meghatározza a mindannyunktól elvárt viselkedést és szakértelmet, legyen szó akár ügyvezetőről, igazgatóról vagy munkavállalóról.

Mindannyian egyénileg felelősek vagyunk ezen értékek napi szintű alkalmazásáért. Minden egyes akciónkat a Magatartási Kódex vezérli, és azoknak meg kell felelniük a Csoport valamennyi Direktívájának, Utasításának és Szabályának.

Általános elvek

AZ EMBERI, TÁRSADALOMGAZDASÁGI, KÖRNYEZETVÉDELMI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSA

Csoportunk fejlesztése során mindenkor betartjuk az alapvető emberi és társadalmi jogokat, valamint tiszteletben tartjuk a környezetet, bárhol is nyújtjuk szolgáltatásainkat.

Aktívan együttműködünk azon nemzetközi kezdeményezésekkel, programokkal, melyekhez önként csatlakoztunk és ezekkel összhangban cselekszünk. Ezen programok:

- ▶ az ENSZ Globális Megállapodása;
- ▶ a Pénzügyi Intézetek Környezetvédelemről és Fenntartható Fejlődésről szóló Nyilatkozata (az ENSZ Környezetvédelmi Programja);
- ▶ az Egyenlítői Alapelvek;
- ▶ a pénzmosás elleni Wolfsberg-elvek.

Gazdasági tevékenységeinket a társadalom és a környezet tiszteletben tartása mellett fejlesztjük. Partnereinkkel és valamennyi közreműködővel egyetemben gazdaságosan használjuk a természetes energiatartalékokat, finanszírozási, befektetési döntéseinkbe és egyéb gazdasági tevékenységeinkbe beépítjük a környezeti és társadalmi tényezőket is.

A TÖRVÉNYEK, ELŐÍRÁSOK ÉS FOGLALKOZTATÁSI NORMÁK BETARTÁSA

Csoportunk mindenhol betartja a hatályos törvényeket, rendeleteket és egyezményeket, valamint azon nemzetközi egyezményeket és kötelezettségeket, amelyekhez csatlakozott.

Tevékenységünket mindenkor a szakmai irányelveknek és eljárásoknak, valamint az etikai gyakorlatnak megfelelően folytatjuk. Az ügyfeleinknek, a pénzüvilágnak, a felügyelő szervezeteknek, a befektetőknek és a nyilvánosságnak szóló információk közlésénél ügyelünk azok átláthatóságára és hitelességére.

Ügyleteink, szervezeti struktúránk és eljárásaink megfelelnek a szakmai irányelveknek és a Csoport által felállított szabályoknak, valamint a Csoport Adózási Irányelveinek.

Ezen követelmény teljesítését belső ellenőrzési rendszerünk biztosítja.

A pénzmosás és terrorizmus megelőzésében is aktívan együtt működünk az illetékes szervezetekkel. Hogy ezt megtehesük, számos, akár a helyileg érvényes törvényeknél szigorúbb feltételeket előíró, globálisan alkalmazandó szabályozást léptettünk életbe.

A SOKRÉTÚSÉG TÁMOGATÁSA, A MAGÁNSZFÉRA TISZTELETBEN TARTÁSA

Cégünk 2004-ben csatlakozott a Francia Soksztínúsi Chartához („*French Diversity Charter*”). Ennek megfelelően valamennyi szervezeti egységünk támogatja a sokrétúséget és tartózkodik a diszkrimináció bármely formájától a munkavállalók és az állásokra jelentkezők tekintetében.

Minden szervezeti egységünk ügyel az egyesülési szabadságra és a munkahelyi körülményekre vonatkozó szabályok betartására, és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet határozata értelmében nem alkalmaz kényszermunkásokat, munkaszolgálatosokat vagy gyermekmunkást még akkor sem, ha azt az adott ország törvényei lehetővé tennék.

Tiszteletben tartjuk a magánszférát, függetlenül attól, hogy ügyfélről, partnerről vagy munkavállalóról van szó. Csakis olyan információt kérünk be és használunk fel, amely az ügyfelek és partnerek érdekeit, a szolgáltatások javítását, a törvényi előírásoknak való megfelelést vagy a cégvezetést szolgálja.

Politikailag semlegesek vagyunk és abban az esetben sem támogatunk semmilyen politikai szervezetet vagy tevékenységet adományokkal vagy bármilyen szubvencióval, ha az adott ország törvénykezése ezt lehetővé tenné.

Tiszteletben tartjuk azon munkavállalóink elkötelezettségeit, akik állampolgárként közéleti tevékenységet kívánnak folytatni.



Elkötelezettségünk...

AZ ÜGYFELEINKKEL SZEMBEN

A fogyasztói és céges ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások nagy hagyományának örökösiként teljes erő- és szakmai bevetéssel azon fáradozunk, hogy teljesítsük legfontosabb célunkat – ügyfeleink elégedettségét.

Értékrendünk által nap mint nap ösztönözve, a bizalmon, a szakértelmen és a jogos érdekek tiszteletben tartásán alapuló tartós kapcsolatokat alakítunk ki és tartunk fenn ügyfeleinkkel.

Célunk, hogy a kapcsolati banki szolgáltatások terén etalonná váljunk, amelyet a gazdaság finanszírozásának és ügyfeleink terveinek támogatása érdekében a munkavállalóink minősége és elkötelezettsége miatt választanak ki. Ez a szándék számos projekt formájában valósul meg, amelyek közös célja a szolgáltatás minőségének folyamatos javítása.

Ügyfeleinkről nyert alapos ismereteinkre támaszkodva igyekszünk

- ➊ az ügyfelek helyzetét és igényeit legmegfelelőbben kiszolgáló termékeket és szolgáltatásokat kínálni, projektjeiket megvalósítani vagy finanszírozni;
- ➋ tanácsadásnál ügyfeleink szaktudását, a bizonyos folyamatok feltételeit és az azok kapcsán fennálló kockázatokat figyelembe venni.

Csoportunk csak olyan ügyfelekkel köt szerződést, akiknek ügyvitele megfelel általános elveinknek, vagy igyekszik azoknak megfelelni.

Különbféle struktúráinknak és szigorú eljárási szabályainknak köszönhetően megelőzzük az esetlegesen felmerülő érdektükozéseket. Ügyökként nem vállalunk olyan megbízásokat, amelyek bármelyik ügyfelünket érintően érdektükozéshez vezetne, kivéve, ha ehhez az ügyfél mint megbízó kifejezett beleegyezését adja.

Minden esetben biztosítjuk a hozzánk eljuttatott társasági vagy pénzügyi belső információk bizalmas kezelését; ezeket kizárólag olyan célokra használjuk fel vagy adjuk tovább, amelyek elérése érdekében kerültek birtokunkba. Munkavállalóink minden esetben betartják a bizalmas információk kezelésére vonatkozó szigorú szabályzatot. A pénzügyi szervezetekkel való személyes kapcsolattartás során is a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tevékenységünkre vonatkozó tőzsdéi szabályoknak való megfelelést tartjuk szem előtt (az ügylet nyilvánosságra hozatalára ill. attól való tartózkodásra vonatkozó kötelezettség, amelyről érintett munkavállalóinkat tájékoztattuk). Kiemelten ügyelünk arra, hogy azon munkavállalóak, akik pozíciójuk alapján bizalmas információk birtokába kerülhetnek, betartsák a Csoport etikai kódexének vonatkozó szabályait.

Tudjuk, hogy ügyfeleink számára fontos a személyes adataik felett való rendelkezés. Ezért Csoportunk biztosítja az ügyfeleket, hogy felelősen intézi adatkezelési kötelezettségeit: vállaljuk, hogy ezen adatokat biztonságosan, védetten kezeljük, és olyan etikus és áttekinthető módon használjuk fel őket, ami lehetővé teszi nekünk az ügyfelek számára lehető legjobb szolgáltatás nyújtását.



MUNKAVÁLLALÓINKAL SZEMBEN

Megbízunk munkavállalóink szakértelmében, hűségében, feddhetetlenségében és szorgalmában; ők képezik csoportunk legfőbb értékeit. Tudjuk, hogy rábízhatjuk magunkat munkavállalóink szakmai felelősségtudatára és elvárjuk, hogy kerüljék az érdeellentétek kialakulását.

Különös figyelmet fordítunk munkavállalóink munkavégzési körülményeire, elsősorban egészségügyi védelmükre és biztonságukra.

Bevonjuk munkavállalóinkat a Csoport irányításába, támogatjuk a párbeszédet, az eszmecserét és információ-áramlást. Tiszteletben tartjuk munkavállalóink magánéletét, magánszféráját.

Új munkavállalót elvárásaink alapján, csakis a jelölt képességeinek figyelembe vételével veszünk fel. Csoportunk bármiféle megkülönböztetés nélkül gondoskodik a munkavállalók szakmabeli továbbképzéséről és felelősségük fejlesztéséről azok vallására, nemére, korára, nemzetiségére, politikai-vallási-szakszervezeti csoporthoz vagy kisebbséghez való tartozására való tekintet nélkül.

Munkavállalóinkat óvjuk a munkahelyi zaklatás minden formájától.

Minden munkavállalónk rendszeres megbeszéléseket folytat felettesével, melyben kidolgozzák a célokat és a fejlesztési terveket.

BEFEKTETŐINKKEL SZEMBEN

Célunk, hogy elnyerjük befektetőink bizalmát azzal, hogy biztosítjuk befektetésük jövedelmezőségét és üzleti tevékenységünk hosszú távú fennmaradását.

Befektetőinket rendszeresen ellátjuk precíz, teljeskörű és áttekinthető információkkal.

Kötelezettségeink közé tartozik a részvényesek és a munkavállalók közötti párbeszéd fenntartása a Részvényesek Konzultatív Bizottsága („Shareholders’ Consultative Committee”) segítségével.

SZÁLLÍTÓKKAL ÉS SZOLGÁLTATÓKKAL SZEMBEN

Cégünk kötelezettségei közé tartozik a fent részletezett általános elvek szállítóinkkal és szolgáltatóinkkal szembeni alkalmazása. Ennek ellenében elvárjuk tőlük is a Magatartási Kódexünknek megfelelő elvek betartását.

Gondoskodunk arról, hogy minden fél érdekeit átláthatóan és a szerződéses feltételeknek megfelelően vegyük figyelembe.





AZ ORSZÁGGAL SZEMBEN, AMELYBEN TEVÉKENYSÉGET FOLYTATUNK

Csoportunk tiszteletben tartja azon országok kultúráját és szokásait, amelyekben működik. Tevékenységeink során hozzájárulunk ezen országok gazdasági és társadalmi fejlődéséhez.

Mivel egy szabályozott iparban tevékenykedünk, kötelességünk széleskörűen együttműködni a működési területünkön illetékes, felügyeletünkért felelős, tevékenységeink jogszerűségét vizsgáló állami és szakhatóságokkal.

Betartjuk azon országok felügyelő szerveinek, pénzülgájának, részvényeseinek, befektetőinek, ügyfeleinek és nyilvánosságának nyújtandó információk áttekinthetőségére és hitelességére vonatkozó előírásait, amelyekben tevékenységünket végezzük.



EGYÉNI ÉS KOLLEKTÍV MAGATARTÁSI IRÁNYELVEK

Csoportunk harmonikus fejlődése a munkavállalók egymás iránti és a hozzánk fűződő bizalmán alapszik. Ezen bizalom fenntartásához minden szinten magatartási szabályok sorának betartása szükséges.

Az érthetően, világosan megfogalmazott elvek hasznos mércét állítanak fel. Ezek az elvek nem fednek le minden etikai szempontot, de mégis irányadó szerepük van olyan esetekben, ahol a helyes magatartást illetően kételyek merülnek fel.

Munkavállalóink minden időben betartják a Csoport hatályban lévő megállapodásait, Irányelveit és Utasításait.

Munkavállalóink lojálisan viselkednek és a kollégákkal való jó viszony fenntartására törekednek. Elkötelezettek az iránt, hogy minden esetben Cégcsoportunk értékeinek megfelelően cselekedjenek.

Biztosítják, hogy az általuk végzett tevékenységek a Csoportban lefektetett egészségügyi, biztonsági és környezetvédelmi szabályoknak megfelelnek.

Döntéseiket azok szociális, gazdasági és környezetvédelmi szempontból releváns hatásaira való tekintettel hozzák.

A törvények és rendelkezések betartásán túl munkavállalóink társaságon belüli és annak képviseletében Csoporton kívül végzett tevékenységére az integritás jellemző.

Csoporton kívül végzett tevékenységük során társasági szempontból releváns kijelentésektől tartózkodnak, amennyiben megbízásuk nem terjed ki arra.

Hozzájárulnak ahhoz, hogy a Cégcsoporton belül a legjobb gyakorlat érvényesüljön. Gondos és áttekinthető munkájukkal támogatják a belső ellenőrzési folyamatokat.

Az információk bizalmas kezelése

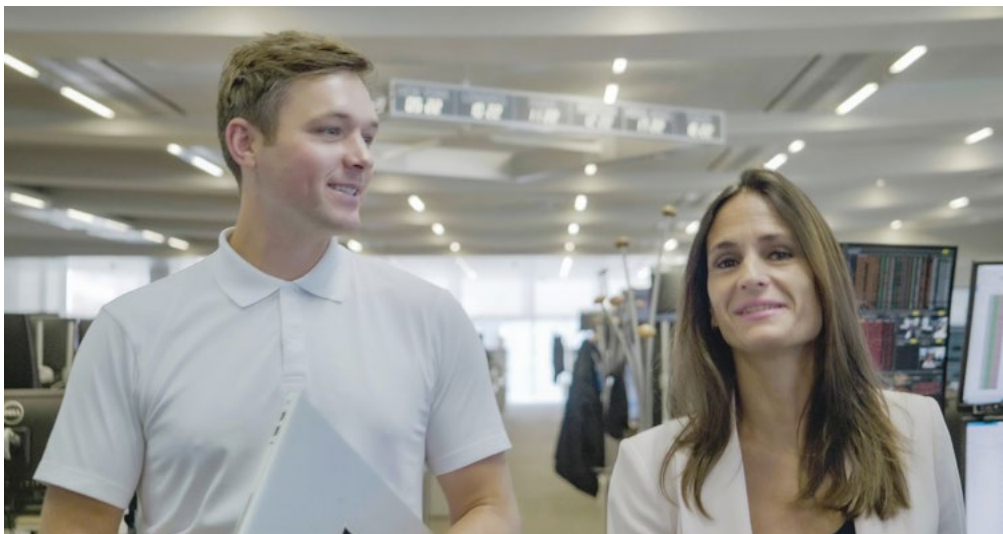
Bankárokként működésünk alapvető elve az üzleti titoktartás. Az üzleti titkok betartásának elve mindenkor és minden média – beleértve a szociális hálózatokon futó új kommunikációt is – vonatkozásában alkalmazandó. Munkavállalóink megőrzik a kapott információkat és felelősek azért, hogy ezek cégen belül is csak akkor kerüljenek felhasználásra, ha az üzletileg szükséges, valamint, hogy cégen kívülre csak olyan esetekben adhatók ki, ha erre a cég felhatalmazást kapott vagy törvényileg köteles, illetve valamely állami hivataltól, bíróságtól vagy banki felügyeleti szervtől ilyen irányú, a törvényeknek megfelelő felkérés érkezett.

Egyes bizalmas információ a banki és üzleti világra érvényes rendelkezések értelmében belső információként kezelendő.

A munkavégzésük során vagy véletlen folyamán ilyen belső információba betekintést nyerő munkavállalókra is érvényes a titoktartási kötelezettség, ők is jelentéskötelesek, és egyes esetekben tartózkodniuk kell az ügylettől.

Az e-mailek rangsorolása a bennük közölt információ bizalmassági sorrendjének megfelelően történik.

Üzleti természetű információk mobil- vagy egyéb, az üzleti környezeten kívül eső internetes üzenetküldő szolgáltatásokon keresztül történő küldése Csoporton kívülre elvileg tilos. Ilyen típusú üzenetek küldése kivételes esetekben, elsősorban személyes üzenetküldő szolgáltatás keretében lehetséges, amennyiben az a belső szabályzatoknak megfelel.



Piaci integritás

Munkavállalóink kötelezettséget vállaltak arra, hogy felelősen, a piaci integritást szem előtt tartva dolgozzanak. A pénzügyi ügyleteket kormányzó normákat és elveket szigorúan betartva, tartózkodnak minden olyan viselkedéstől vagy cselekedettől, ami a versenyt torzíthatná, illetve egyéb piaci szereplők és felügyelő szervek érintettsége esetén megváltoztathatná a valóságot vagy áttekinthetőséget.

Mindannyian betartják a piaci visszaélések leküzdésére vonatkozó hazai és nemzetközi szabályokat, törvényeket, és folyamatosan őrködnek a piac integritásának védelme felett.

Különösen tilos: belső kereskedelmi szabályok megszegése; belső információk törvénytelen módon való közlése, nyilvánosságra hozása; a piac felé hamis vagy félrevezető jelzéseket adó információk terjesztése; illetve ármanipuláció.

A piaci visszaélés bármely gyanúját jelenteni kell a megfelelő tisztségviselőnek/compliance felelősnek.



Érdekkellentét

Munkavállalóink tartózkodnak attól, hogy ügyfeinkkel, partnereinkkel vagy szállítóinkkal olyan személyes kapcsolatot alakítsanak ki, amely által szakmai feladataink károsodhatnának, vagy amely érdekellentétet vezetne. Adott esetben feletteseikkel és a belső ellenőrzési osztállyal („Compliance department”) egyeztetnek a felmerülő érdekellentét vonatkozásában.

Kötelesek elkerülni azon eseteket, amikor a saját, vagy közvetlen környezetük érdekei a Csoport érdekeivel ellentétbe kerülhetnek.

Tanácsért fordulnak felettesükhöz és a belső ellenőrzési osztályhoz, ha bármely ügylet

vagy helyzet kapcsán a jelen Magatartási Kódexbe vagy egyéb, hasonló jellegű utasításba ütköző helyzet gyanúja merül fel. Munkavállalóink kerülnek a versenytárrsal, ügyféllel vagy szállítóval kapcsolatos pénzügyi érdekeltségeket, kivéve, ha ahhoz a felettes vagy a belső ellenőrzési osztály előzetes írásbeli hozzájárulását adta.

Abban az esetben, ha a munkavállaló egyben cégünk képviselőjeként is fellép, nem vonhatja be a Csoportot vagy annak egy tagját olyan fajta nyilvános tevékenységbe vagy felelősségvállalásba, amit ő maga a Csoporton kívül is gyakorolhat.





Az ügyfelekkel és szállítókkal való kapcsolattartás

Az ügyfelekkel, partnerekkel és szállítókkal való kapcsolatuk során munkavállalóink a vállalt kötelezettségek alapján járnak el, tisztességesen járnak el velük szemben és objektíven hozzák döntéseiket.

A korrupció semmilyen formában nem fordulhat elő Csoportunkban. Munkavállalóink kötelesek feletteseiknek minden olyan esetet jelenteni, amikor harmadik személyek nyomást akarnak gyakorolni rájuk vagy elvárásokat támasztanak velük szemben.

Ügyfeleknek vagy képviselőiknek szánt ajándékok határozott számban és a Csoport osztályai által hozott szabályoknak megfelelően adhatók át. Ugyanez vonatkozik a hivatalos személyekre, hivatalnokokra vagy egyéb hasonló pozíciójú személyekre.

Munkavállalóink ehhez hasonlóan szigorúan betartják a Csoporton belül alkalmazandó értékhatárt akkor is, amikor ügyfelektől vagy üzleti partnerektől érkezik számunkra ajándék, ill. meghívó.

Félreérthető helyzetek elkerülése végett, szükség esetén egyeztetniük kell feletteseikkel a megfelelő magatartást illetően.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos eljárás részeként, valamint a szankciókra és embargókra vonatkozó nemzeti és nemzetközi szabályzatoknak megfelelően munkavállalóink mindig figyelmesek és betartják az ügyfél- és/ vagy megbízó-azonosítási, valamint a folyamatok felülvizsgálatára vonatkozó előírásokat („ismerd meg az ügyfelet”).

Források használata

Munkavállalóink együttműködnek a cég anyagi és nem anyagi, ingó és ingatlan, valamint pénzügyi vagyontárgyai fenntartásában és rendeltetésszerűen, az azok használatát és alkalmazását szabályozó rendelkezéseknek megfelelően használják azokat.

A rendelkezésükre bocsátott vagyontárgyakat illetve szolgáltatásokat nem fordíthatják túlzott mértékben a saját érdekeik kielégítésére.

A források takarékos felhasználására törekszenek és döntéshozatalaiknál figyelembe veszik azok környezetre gyakorolt hatásait.





A MAGATARTÁSI KÓDEX BETARTÁSA

Csoportunknál állandó munkaszerződéssel dolgozó vagy ideiglenesen alkalmazott munkavállalóink köteles betartani a Magatartási Kódexet, ily módon járulva hozzá Csoportunk legfontosabb vagyonának, vagyis jó hírvéneke fenntartásához.

Munkavállalóink Csoporton belül betöltött pozíciójuktól függetlenül együttesen és egyénileg is biztosítják, hogy ezen kódex alkalmazásra kerüljön és minden tevékenységük során a kódexnek megfelelően járnak el.

A Magatartási Kódex betartását különösen a Csoportunkon és osztályainkon belül érvényes szabályzatok megvalósítása teszi lehetővé.

Munkavállalóink napi szinten felelősegteljesen cselekszenek; amennyiben bármi kérdésük vagy aggályuk merülne fel, nem haboznak azokat megosztani a kockázatok elkerülése érdekében.

Abban az esetben, ha mégis kétségek maradnának fenn, munkavállalóink informátorként lépnek fel.

Bejelentéshez való jog

A bejelentési jog minden személyt megillető jog annak érdekében, hogy kifejtse véleményét, ha úgy véli, hogy alapos oka van azt feltételezni, hogy egy kapott utasítás, egy művelet vagy általánosabban egy adott helyzet, amelyről személyes tudomása van, nem felel meg a Csoport tevékenységének irányítására vonatkozó szabályoknak, és amely a Csoport valamely alkalmazottjának, képviselőjének vagy - tágabb értelemben - a Societe Generale által megbízott harmadik félnek a tevékenységéből ered.

Ezt a jogot felelősségteljesen, jóhiszeműen, tartózkodva a rágalmozástól és visszaéléstől mentesen, valamint pénzügyi ellenszolgáltatás nélkül kell gyakorolni*.

A Csoport megtiltja a bejelentőkkel és az ilyen státuszú személyekkel szembeni megtorlás vagy diszkriminatív intézkedések minden formáját, különösen garantálja a személyazonosságuk szigorú titokban tartását és tiszteletben tartja a bejelentés megtévőjének anonimitását.

A bejelentéshez való jog gyakorlására vonatkozó eljárások

Bejelentő lehet bármely alkalmazott, vezető testület tagja, igazgató, részvényes, jelenlegi vagy korábbi belső, külső vagy alkalmi munkavállaló, valamint a gondossági kötelezettséggel összefüggésben bármely olyan szolgáltató, akivel kereskedelmi kapcsolat áll fenn (alvállalkozók vagy beszállítók). A bejelentőket egy harmadik fél, úgynevezett közvetítő** segítheti a bejelentés megtétele során.

A bejelentéshez való jog a Societe Generale-on belül többféleképpen gyakorolható:

- ▶ adott esetben a bejelentés helyi bejelentési eszközökön keresztül történő benyújtásával,

vagy a csoport megfelelőségi tisztviselőjével való kapcsolatfelvétellel a csoport bejelentési eszközén keresztül. Ezek a jelentéstételi eszközök egy biztonságos platformon alapulnak és egy [linken keresztül érhetőek el](#), a Societe Generale intranetes és vállalati honlapján, lehetővé téve az anonim vagy nem anonim bejelentést, miközben garantálja a személyes adatok védelmét és a szigorú titoktartást.

- ▶ vagy a közvetlen vagy funkcionális (közvetett) felettesével, illetve a HR-felelőssel, vagy adott esetben a a szolgáltatók számára a megrendelővel;

*A bejelentésre való jogosultság feltételei a helyi szabályozástól függően változhatnak

**Bármely, a magánjog hatálya alá tartozó természetes személy vagy közhasznú szervezetként működő jogi személy, aki segít a bejelentőnek a bejelentés megtételében vagy annak nyilvánosságra hozatalában.



- vagy az ügyet a Business Compliance Officer (BCO) vagy a helyi Compliance Department a helyi Chief Compliance Officer („CCO”) vagy adott esetben bármely, helyileg kijelölt, a bejelentésekért felelős személy elé utalva;

A bejelentőnek lehetősége van arra, hogy a belső bejelentést követően vagy közvetlenül az illetékes külső hatóságokhoz (igazságügyi vagy közigazgatási hatóságokhoz) forduljon.

A bejelentés anonim módon való megtételének lehetősége a Csoport által garantált*** elv, amely biztosítja a szükséges erőforrásokat e kommunikációs módszer tiszteletben tartásához. A bejelentő személyazonosságának ismerete (amelyet bizalmasan kezelnek) azonban megkönnyítheti a szükséges vizsgálati intézkedések végrehajtását. A Csoport garantálja*** a névtelen jelentéstétel lehetőségét és a megfelelő források rendelkezésre bocsátásával tiszteletben is tartja ezt a kommunikációs módszert. A bejelentő személyazonosságának ismerete melyet bizalmasan kezelnek) azonban megkönnyítheti a szükséges vizsgálati intézkedések végrehajtását. Egyes országok

szabályozása tiltja a névtelenül tett bejelentések feldolgozását (a Societe Generale Csoport tevékenységi körében például a ghánai szabályozás). A bejelentést megtévőt megkéri, hogy azonosítsa magát, amennyiben az azonosításhoz a bejelentő hozzájárulása szükséges. Azonban alapjában véve a Societé Générale Csoport nem kutatja azon bejelentők azonosságát, akik névtelenek kívánnak maradni.

Ez az eljárás mód a Csoport valamennyi entitására vonatkozik, függetlenül attól, hogy az melyik országban működik. Adott esetben az entítások a specifikus helyi szabályzatok figyelembevételével kiegészíthetik azt a saját normatív dokumentumaikban.

A Csoport minden jelentést bizalmasan kezel és vizsgál; azok tartalma szigorúan a szükséges mérték elvét követve kerül megosztásra. A jelentések valóságtartalmának vizsgálatára különös hangsúlyt fektetünk. A vizsgálat végeztével korrekciós intézkedések kerülnek bevezetésre. A bejelentőt informáljuk a bejelentése eredményeként bevezetett intézkedésekről.

***A névtelenséget tiltó nemzeti jogszabályok függvényében.

