

## Visszaélés-bejelentési Szabályzat Hatályos 2023. július 25. napjától

### Preambulum

Az SG Eszközfinanszírozás Magyarország Zrt. (1062 Budapest, Váci út 1-3., továbbiakban: **Társaság** vagy **Foglalkoztató**) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról 2023. évi XXV. Törvénnyel (**Panasztv.**) összhangban az alábbi szabályzatban kívánja rendezni a Panaszbejelentés folyamatát a szervezetén belül.

### I. Értelmező rendelkezések:

**bejelentés:** A belső visszaélés-bejelentési rendszerben jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információ bejelentése

**foglalkoztatásra irányuló jogviszony:** minden olyan jogviszony, amelyben a foglalkoztatott a foglalkoztató részére és annak irányítása alatt ellenérték fejében tevékenységet végez vagy önmaga foglalkoztatását végzi,

**foglalkoztató:** aki természetes személyt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében foglalkoztat,

**foglalkoztatott:** az a természetes személy, aki a foglalkoztató számára és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében, ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.

### II. Belső visszaélés-bejelentési rendszer

A belső visszaélés-bejelentési rendszert a Társaság pártatlan Compliance szervezeti egysége működteti.

#### 1. Bejelentő

A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet

- a) a foglalkoztató által **foglalkoztatott**,
- b) az a foglalkoztatott, akinek a foglalkoztatónál fennálló foglalkoztatásra irányuló **jogviszonya megszűnt**, és
- c) a foglalkoztatóval **foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött.**
- d) az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, ha a foglalkoztatóval **szerződéses kapcsolatban áll**,
- e) a foglalkoztató tekintetében tulajdonosi **részesedéssel** rendelkező személy, valamint a foglalkoztató **ügyviteli, ügyvezető**, illetve **felügyelő testületéhez** tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is,
- f) a foglalkoztatóval **szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett**, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, **alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy**,
- g) a foglalkoztatónál tevékenységet végző **gyakornok és önkéntes**,
- h) a foglalkoztatóval az d), e) vagy g) pont szerinti jogviszonyt vagy szerződéses **kapcsolatot létesíteni kívánó olyan személy**, aki esetében e jogviszony vagy szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött, és
- i) az a személy, akinek az d), e) vagy g) pont szerinti jogviszonya vagy szerződéses **kapcsolata a foglalkoztatóval megszűnt.**

#### 2. A bejelentő védelme

Minden, a bejelentő számára hátrányos intézkedés,

- a) amelyre a bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor és

b) amelyet a fenti 2. pontban meghatározott jogviszonnal vagy kapcsolattal összefüggésben valósítanak meg,  
**jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne.**

### 3. Hátrányos intézkedések

**Hátrányos intézkedés:** a bejelentő számára hátrányos cselekmény vagy mulasztás, különösen

- a) a felfüggesztés, a csoportos létszámcsökkentés, a felmondás vagy ezekkel egyenértékű intézkedések,
- b) a lefokozás vagy az előléptetés megtagadása,
- c) a munkaköri feladatok átruházása, a munkavégzés helyének megváltoztatása, a bércsökkenés, a munkaidő megváltoztatása,
- d) a képzés megtagadása,
- e) a negatív teljesítményértékelés vagy munkareferencia,
- f) a foglalkoztatásra irányuló jogviszonyára vonatkozó törvény szerinti bármely hátrányos jogkövetkezmény - így különösen fegyelmi intézkedés, megrovás, pénzügyi szankció - alkalmazása,
- g) a kényszerítés, a megfélemlítés, a zaklatás vagy a kiközösítés,
- h) a hátrányos megkülönböztetés, hátrányos vagy tisztességtelen bánásmód,
- i) a határozott idejű foglalkoztatásra irányuló jogviszony határozatlan idejűvé átalakításának elmulasztása, ha a foglalkoztatott jogszerű elvárása az volt, hogy foglalkoztatásra irányuló jogviszonyát határozatlan idejűvé változtatják,
- j) egy határozott idejű munkaszerződés megújításának elmulasztása vagy annak idő előtti megszüntetése,
- k) a károkozás, amely magában foglalja a személy jóhírnevének megsértését vagy a pénzügyi veszteséget, beleértve az üzleti lehetőség elvesztését és a bevételkiesést is,
- l) az olyan intézkedés, amelynek eredményeképpen okkal következik, hogy az adott személy a jövőben foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt a foglalkoztatásra irányuló jogviszonya szerinti ágazatban nem létesíthet,
- m) az egészségügyi alkalmassággal összefüggő vizsgálat előírása,
- n) az áru- vagy szolgáltatási szerződés idő előtti megszüntetése vagy felmondása, és
- o) az engedély visszavonása.

Továbbiakban együttesen: *Hátrányos intézkedés*

A hátrányos intézkedéssel összefüggő **hatósági vagy bírósági eljárás során - ha a bejelentő a bejelentés megtétele jogszerűségét bizonyítja -**

a) **vélelmezni** kell, hogy a **hátrányos intézkedésre a bejelentés jogszerű megtétele miatt került sor**, és

b) a **hátrányos intézkedést hozó személyt terheli annak bizonyítása**, hogy a hátrányos intézkedés megtételére alapos indokkal és nem a bejelentés jogszerű megtétele miatt került sor.

Ezen szabály alkalmazandó abban az esetben is, ha a hátrányos intézkedést a bejelentő tulajdonában álló jogalany sérelmére hozták.

Minden, a bejelentő tulajdonában álló jogalany vagy a bejelentővel foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban vagy más, szerződéses jogviszonyban álló jogalany sérelmére hozott hátrányos intézkedés, amelyre a bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor, jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne.

### 4. A bejelentő felelőssége

A bejelentés jogszerű megtétele esetén a bejelentő nem tekinthető a törvény által védett titok nyilvánosságra hozatalával összefüggő korlátozást vagy más, az információfelfedésre vonatkozó jogszabályi korlátozást megszegőnek, és az ilyen bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a

bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges volt a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

A bejelentés jogszerű megtétele esetén a bejelentőt nem terheli felelősség a bejelentésben szereplő információk megszerzése vagy az azokhoz való hozzáférés tekintetében, kivéve, ha a bejelentő az információk megszerzésével vagy az azokhoz való hozzáféréssel bűncselekményt követett el.

A bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha a bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges volt a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

A bejelentő a fentiekre valamennyi hatósági vagy bírósági eljárás során - a bejelentés megtétele jogszerűségének bizonyítása mellett – hivatkozhat.

## **5. Jogszerű bejelentés**

A bejelentés megtétele **jogszerű**, ha

- a) a bejelentő a bejelentését a visszaélés-bejelentési rendszeren a vonatkozó törvényi szabályok szerint tette meg,
- b) a bejelentő a bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információt a munkavégzéssel kapcsolatos tevékenységével összefüggésben szerezte, és
- c) a bejelentő alapos okkal vélelmezte, hogy a bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információ a bejelentés időpontjában valós volt.

## **6. Bejelentés**

A bejelentő a bejelentést **írásban** vagy **szóban** teheti meg.

A szóbeli bejelentést telefonon vagy más hangüzenetküldő rendszer útján, vagy személyesen lehet megtenni a Társaság honlapján közzétett elérhetőségeken.

### **6.1. Szóbeli bejelentésre vonatkozó közös szabályok**

Amennyiben a visszaélés-bejelentési rendszer keretében Társaság nem használ rögzített rendszereket, úgy a Társaság a szóbeli bejelentést írásba foglalja és a bejelentő számára másodpéldányban átadja.

**Társaság a szóbeli bejelentés írásba foglalása során teljes és pontos jegyzőkönyvet köteles készíteni.**

**Szóbeli bejelentés esetén a bejelentő figyelmét fel kell hívni a rosszhiszemű bejelentés következményeire, a bejelentés kivizsgálására irányadó eljárási szabályokra és arra, hogy személyazonosságát - ha az annak megállapításához szükséges adatokat megadja - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezelik.**

### **6.2. Telefonos, rögzített hangüzenetküldő rendszerre vonatkozó szabályok**

A bejelentő hozzájárulását igénylő, rögzített telefonvonalat vagy egyéb rögzített hangüzenetküldő rendszer használata esetén, a szóbeli bejelentést a Társaság

- a) - a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások szerint megtett tájékoztatást követően - tartós és visszakereshető formában rögzíti, vagy
- b) írásba foglalja és - annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó lehetőség biztosítása mellett - a bejelentő számára másodpéldányban átadja.

### **6.3. Személyes bejelentés**

Ebben az esetben a Társaság a szóbeli bejelentést

- a) - a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások szerint megtett tájékoztatást követően - tartós és visszakereshető formában rögzíti, vagy
- b) írásba foglalja és - annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó

lehetőség biztosítása mellett - a bejelentő számára másodpéldányban átadja.

#### **6.4. Visszaigazolás**

Társaság a belső visszaélés-bejelentési rendszerben tett **írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított hét napon belül a bejelentés megtételéről visszaigazolást küld** a bejelentő számára **A visszaigazolás tartalmazza az eljárási és adatkezelési szabályokra vonatkozó általános tájékoztatást.**

#### **7. Kivizsgálás**

A Társaság a bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de **legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc napon belül kivizsgálja. Ezen határidő különösen indokolt esetben a bejelentő tájékoztatása mellett meghosszabbítható azzal, hogy a bejelentőt a kivizsgálás várható időpontjáról, és a kivizsgálás meghosszabbításának indokáról tájékoztatni kell.**

#### **Mellőzhető a kivizsgálás, ha**

- a) a bejelentést azonosíthatatlan bejelentő tette meg,
- b) a bejelentést nem az jogosult személy tette meg,
- c) a bejelentés ugyanazon bejelentő által tett ismételt, a korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentés, illetve
- d) a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentésben érintett természetes személy, illetve jogi személy (a továbbiakban együtt: bejelentésben érintett személy) jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban.

A kivizsgálása során **értékelni kell** a bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát, és meg kell hozni azokat az intézkedéseket, amelyek alkalmasak a visszaélések orvoslására. Ha a bejelentés alapján büntetőeljárás kezdeményezése indokolt, akkor intézkedni kell a feljelentés megtételéről.

A belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetője a bejelentés kivizsgálásáról vagy annak mellőzéséről és a mellőzés indokáról, a bejelentés kivizsgálásának az eredményéről, a megtett vagy tervezett intézkedésekről a bejelentőt írásban tájékoztatja. Az írásbeli tájékoztatás mellőzhető, ha a belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetője a fentiekről foglaltakról a bejelentőt szóban tájékoztatta, aki a tájékoztatást tudomásul vette

A bejelentés kivizsgálása során a belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetője kapcsolatot tart a bejelentővel, ennek keretében a bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, **valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel a bejelentőt.**

**A belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetője világos és könnyen hozzáférhető információt nyújt a belső visszaélés-bejelentési rendszer működésére, a bejelentéssel kapcsolatos eljárásra, valamint az e törvény szerinti visszaélés-bejelentési rendszerekre és eljárásokra vonatkozóan.**

#### **8. Adatvédelem, adatkezelés**

A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között

- a) a bejelentőnek,
  - b) annak a személynek, akinek a magatartása vagy mulasztása a bejelentésre okot adott, és
  - c) annak a személynek, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet,
- a bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges személyes adatai kizárólag a bejelentés kivizsgálása és a bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslása vagy megszüntetése céljából

kezelhetők, és a bejelentés kivizsgálásában közreműködő bejelentővédelmi ügyvéd, illetve külső szervezet részére továbbíthatóak.

A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok közül haladéktalanul törölni kell a fenti pont hatálya alá nem tartozó személyes adatokat.

A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt személyes adatok kezelése körében a bejelentő adatai csak a bejelentés alapján kezdeményezett eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szervnek adhatóak át, ha ez a szerv annak kezelésére jogosult, vagy az adatai továbbításához a bejelentő hozzájárul.

Abban az esetben, ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen valótlan adatot vagy információt közölt, és

a) ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére át kell adni,

b) alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatait az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szervnek vagy személynek kérelmére át kell adni.

Ha a bejelentés természetes személyre vonatkozik, az e természetes személyt megillető, a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások szerinti, a tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való joga gyakorlása során a bejelentő személyes adatai nem tehetők megismerhetővé a tájékoztatást kérő személy számára.

A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kizárólag a továbbítás címzettje által tett, a bejelentésre vonatkozó, a vonatkozó törvényi rendelkezések betartására irányuló jogi kötelezettségvállalás esetén és a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások figyelembevételével kerülhet sor.

A belső visszaélés-bejelentési rendszert úgy kell kialakítani, hogy a személyazonosságát felfedő bejelentő, valamint a bejelentésben érintett személy személyes adatait az erre jogosultakon kívül más ne ismerhesse meg. A bejelentést kivizsgáló személyek a vizsgálat lezárásáig vagy a vizsgálat eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentésben érintett személyre vonatkozó információkat - a bejelentésben érintett személy tájékoztatásán túl - a foglalkoztató más szervezeti egységével vagy munkatársával a vizsgálat lefolytatásához feltétlenül szükséges mértékben oszthatják meg.

A bejelentésben érintett személyt a vizsgálat megkezdésekor részletesen tájékoztatni kell a bejelentésről, a személyes adatai védelmével kapcsolatban őt megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a bejelentésben érintett személy a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá. A bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.

## **9. Ellenőrzés**

A belső visszaélés-bejelentési rendszerrel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését a foglalkoztatási felügyeleti hatóság ellenőrzi.