

Visszaélés-bejelentési rendszer**Általános tájékoztató**

Az MBH DUNA BANK Zrt. (továbbiakban: Bank) A panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (továbbiakban: Panasztv.) hatálya alá tartozó belső visszaélés-bejelentési rendszert működtet. A Bejelentési rendszer kialakításának célja a gyors információáramlás biztosítása annak érdekében, hogy a Bank kompetens döntéshozó személyei és szervezetei időben, lehetőleg a ténylegesen fenyegető veszély felmerülésekor, a Visszaélés megvalósulását megelőzően jussanak információhoz a szükséges kármegelőző, illetve kárelhárító és kárenyhítő intézkedések megtétele céljából. A jelen általános tájékoztató tartalmazza a bejelentési csatornákkal, eljárásrenddel és az adatkezeléssel kapcsolatos, Bejelentőt érintő szabályokat. A bejelentési rendszer lehetőséget biztosít, hogy minden bejelentésre jogosult, amennyiben a Bank működése során jogsértést, belső szabályok megsértését, jelentős érdeksérelem keletkezését, vagy tartós fennállását tapasztalja, észleléseit és ismereteit a Bankkal megossza, azokat a Bank átvegye, nyomon kövesse és a szükséges intézkedéseket tegye.

A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet (Bejelentő lehet):

- a) a Foglalkoztatott (az a természetes személy, aki az MBH Bank, illetve az MBH Csoport tagja [a továbbiakban együtt: Foglalkoztatott] részére és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében ellenérték fejében tevékenységet végez vagy önmaga foglalkoztatását végzi),
- b) akinek a Foglalkoztatónál fennállt foglalkoztatására irányuló jogviszonya megszűnt,
- c) aki a Foglalkoztatóval foglalkoztatására irányuló jogviszonyt kíván létesíteni, és az erre irányuló eljárás megkezdődött,
- d) az egyéni vállalkozó, egyéni cég, ha a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolatban áll,
- e) a Foglalkoztató tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy, valamint az irányítási, felügyeleti jogot gyakorló testületéhez tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is,
- f) a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolat létesítésére irányuló eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy ilyen kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve a megbízott felügyelete vagy irányítása alatt álló személy,
- g) a Foglalkoztatónál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes,
- h) a Foglalkoztatóval d)-e) vagy g) pont szerinti jogviszonyt (ideértve a szerződéses kapcsolatot is) létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében ezen jogviszonyra vonatkozó eljárás megkezdődött,
- i) az a személy, akinek a d)-e) vagy g) pont szerinti jogviszonya (ideértve a szerződéses kapcsolatot is) a Foglalkoztatóval megszűnt

I. A bejelentés megtételének módja és a kivizsgálásra vonatkozó eljárási szabályok**A bejelentés történhet:**

- névtelenül (postán vagy e-mailben a bejelentéshez regisztrált álnévről)
- nyílt bejelentés formájában

Nyílt bejelentés esetén a Bejelentőnek a bejelentés megtételekor meg kell adnia a nevét, a munkavégzésének a helyét, (az adott jogi személy nevét, székhelyét), a dolgozói azonosítóját,

szervezeti egységét. A bejelentésben meg kell jelölni az észlelt gyanús körülményeket, megjelölni benne az érintett eseményt, az érintett személyt.

A Bejelentő köteles továbbá nyilatkozni arról, hogy a Bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak.

Felhívjuk a figyelmet, hogy rosszhiszemű bejelentés esetén, amennyiben nyilvánvalóvá válik, hogy polgári-esetlegesen büntetőjogi eljárás lefolytatásának van helye a bejelentővel szemben, a Bank köteles a bejelentő személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére átadni.

A Bank lehetőséget biztosít a bejelentés szóbeli és írásbeli megtételére az alábbi csatornákon.

Írásbeli bejelentés történhet:

- postai úton – **postacím: MBH DUNA BANK 9022 Győr, Árpád u. 93.– Kérjük a borítékon feltüntetni a következőket: Compliance osztályvezető, S. K. , bizalmas!**
- e-mailben – e-mail cím: Erre a célra a Bank a viisszaeles@mbhdunabank.hu és jogsertesek@mbhdunabank.hu elektronikus csatornát üzemelteti. A bejelentett jogsértés esetén, amennyiben az visszaélésre utaló jeleket tartalmaz, a Compliance Osztály nyilvántartásba vesz és a továbbiakban csalás gyanús eseményként kezeli. Az erre az e-mail címre érkező **megkeresésekhez** a Compliance Osztály vezetője, illetve a távollétében erre kijelölt munkatársai **férnek hozzá**. **Figyelem! Az erre a címre küldött üzenetek nem alkalmasak név nélküli bejelentés megtételére, ha az így küldött e-mail-ek küldőjének e-mail címe beazonosítható!**
- levélszekrény útján: A Bank nem kötelezi a bejelentőt arra, hogy a bejelentés során azonosítsa magát. Ennek értelmében a bejelentés anonim módon is megvalósítható. Az anonimitás biztosítása érdekében a Bank központjában az 1. emeleti folyosón, a 115. iroda mellett levélláda került kihelyezésre. A levélláda tartalmához kizárólag a Compliance Osztály vezetője fér hozzá **és távollétében az általa kijelölt személy fér hozzá**. A postaláda ürítése napi rendszerességgel történik.

A Bank az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított 7 napon belül a bejelentés megtételéről írásban visszaigazolást küld a bejelentő számára.

Szóbeli bejelentés történhet:

- MBH DUNA BANK 9022 Győr, Árpád u. 93. Compliance Osztály

A szóbeli bejelentést a Bank írásba foglalja, és annak egy példányát – a bejelentő általi ellenőrzés, helyesbítés, elfogadás lehetőségének biztosítása mellett - a bejelentő részére átadja.

A jegyzőkönyvet a Bejelentőnek is alá kell írni. A jegyzőkönyvezés során a Bank felhívja a Bejelentő figyelmét

- 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 kezeljük.

Tájékoztatjuk, hogy a vizsgálat mellőzhető, ha

- a bejelentést azonosíthatatlan bejelentő tette meg;
- a bejelentést nem az arra jogosult személy tette meg;
- a bejelentést ugyanaz a bejelentő tette, egy korábbival azonos tartalommal;

- a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentésben Érintett személy jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nyilvánvalóan nem állna arányban;
- a sérelmezett tevékenységről vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított hat hónap elteltével került sor a bejelentésre;
- a bejelentés értelmetlen.

A belső visszaélés-bejelentési rendszert a Bank Compliance területe működteti. A jogszerűen tett bejelentés alapján, annak tartalmától függően a vizsgálatot a Compliance terület folytatja le. A Bank a bejelentésben foglaltakat a lehető legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított 30 napon belül kivizsgálja. Ez a határidő különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett két alkalommal meghosszabbítható. A Bank a bejelentőt ebben az esetben a kivizsgálás befejezésének várható időpontjáról és a kivizsgálás meghosszabbításának indokairól tájékoztatja. A kivizsgálás tartama határidő hosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot. A Bank a bejelentőt írásban tájékoztatja a bejelentés kivizsgálásáról vagy indoklással annak mellőzéséről, illetve a bejelentés kivizsgálásának eredményéről és az ez alapján tett vagy tervezett intézkedésekről.

A Bejelentő védelme

A vizsgálat során a bejelentő védelme minden rendelkezésre álló jogi eszközzel biztosított:

- A Bejelentőt a bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezhette azt, hogy a bejelentés szükséges volt. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.
- A Bejelentő diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelme az eljárás teljes szakaszában és azt követően is időkorlát nélkül biztosított. A Bejelentés miatti megtorlás minden formája, legyen az hivatalos vagy magánjellegű, önmagában is etikai vétségnek minősül, az eredeti probléma jelentőségétől függetlenül.
- A Bank a Bejelentő személyazonosságát – ha annak megállapításához szükséges adatait megadta - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeli.

II. Általános tájékoztatás az adatkezelési szabályokról

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve	MBH DUNA BANK Zrt. („Bank” vagy „Adatkezelő”)
Székhely	9022 Győr Árpád u. 93.
Központi elérhetőségek	E-mail: kozpont@mbhdunabank.hu Telefonszám: 06 96 550 720
Honlap	mbhdunabank.hu
Cégjegyzékszám	08 10 001869

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím	9022 Győr Árpád u. 93.
Email cím	adatvedelem@mbhdunabank.hu

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérdés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA, JOGALAPJA ÉS A KEZELT ADATOK KÖRE, MEGŐRZÉSI IDŐ

Nyílt bejelentés esetén az adatkezelés célja a bejelentés kivizsgálása és a bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslása vagy megszüntetése.

Kezelt adatkategóriák: a bejelentőnek, annak a személynek, akinek a magatartása vagy mulasztása bejelentésre okot adott, továbbá annak a személynek, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet, a bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges személyes adatai.

A kezelt adatok köre: a Bejelentő neve, Munkavállalók esetében a munkavégzés helye, dolgozói azonosító, szervezeti egység. A bejelentésben meg kell jelölni az érintett eseményt és az érintett személyt.

A bejelentés kivizsgálásával összefüggésben a fenti személyes adatokon túlmenően a Társaság tudomására jutott egyéb személyes adatot haladéktalanul törli, vagy – ha a fentiek szerinti, kivizsgáláshoz szükséges adatot is tartalmaz – az egyéb, nem szükséges adatot olvashatatlanná teszi.

Az adatkezelés jogalapja a GDPR 6. cikk (1) c) pontja szerinti jogi kötelezettség teljesítése, a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény alapján.

Az Adatkezelő a bejelentés során megadott személyes adatokat a hozzájárulás visszavonásáig, de legkésőbb a bejelentés kivizsgálásának befejezésétől számított 5 évig kezeli.

A Bejelentő és a bejelentésben Érintett személy személyes adatait csak az arra jogosult, jelen tájékoztatás alapján végzett feladatkörben eljáró, a bejelentés fogadásában és kivizsgálásában résztvevő szűk személyi kör ismerheti meg és kezelheti, más személy nem ismerheti meg.

A Társaság jogosult a Bejelentő, a bejelentésben Érintett személy, továbbá minden olyan személy személyes adatát továbbítani a bejelentés kivizsgálásában közreműködő külső szervezetek felé, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezik.

AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezeléssel összefüggésben a Bank automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt, illetve profilalkotást nem végez.

ÉRINTETTI JOGOK

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve

- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.
- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**; valamint
- **panaszt tenni a Banknál** az adatkezeléssel összefüggésben; illetve
- **panaszt tenni az illetékes felügyeleti hatóságnál**, vagy bírósághoz fordulni.

Az adatkezeléssel kapcsolatban Önt megillető jogokról és a jogorvoslati lehetőségekről részletes információk az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban érhetők el az <http://www.dtbank.hu/hu/hasznos-informaciok/fogyasztovedelem/adatvedelem> honlapon, vagy Munkavállalók esetében a Munkavállalói adatkezelési tájékoztatóban.