Polgári Bank Zrt.

Etikai Kódexe

Elfogadta az Igazgatóság 223/2023.(09.22.)/Ig. számú határozatával.

Hatályos: 2023. szeptember 29. napjától

Tartalom

1. Az Etikai Kódex célja 3

2. Az Etikai Kódex hatálya 3

2.1. Az Etikai Kódex személyi hatálya 3

2.2. Az Etikai Kódex tárgyi hatálya 3

3. Alapelvek, Értékek 3

4. Ügyfelekkel szembeni bánásmód 5

5. A szállítókkal, alvállalkozókkal, és más piaci szereplőkkel való kapcsolat 5

6. A Bank és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai 6

7. Bennfentes értékpapír-kereskedelem és tanácsadás 6

8. Versenyjogi szabályok betartása 6

9. A környezetvédelem iránti elkötelezettség 7

10. Ajándékok és reprezentáció 7

11. A társasági nyilvántartások pontos vezetése, pénzügyi beszámolók hitelessége 7

12. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem 8

13. Csalás megelőzés 8

14. Fogyasztóvédelem 8

15. Adatvédelem 9

16. Bankbiztonság, üzleti titok és banktitok védelme 9

17. Összeférhetetlenség 9

18. Jelentéstételi kötelezettség 10

19. Etikai eljárás 10

19.1. Etikai vétség 10

19.2. Etikai vétség bejelentése 10

20. Záró rendelkezések 11

1. Az Etikai Kódex célja

Az Etikai Kódex célja, hogy rögzítse azokat az alapelveket, amelyek irányadóak a Polgári Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) tevékenységeire, az alkalmazottak magatartási formáira.

Az Etikai Kódex célja továbbá az etikus magatartás normái megsértése esetén követendő eljárás meghatározása, valamint az ezzel kapcsolatos feladatok és felelősségek meghatározása.

A Bank az Etikai Kódexet – attól a céltól vezérelve alkotta meg, hogy a Bank munkatársai egymás közötti kapcsolataikban, az üzletvitelükben és a szolgáltatások nyújtása során az etikai értékeket követve, tisztességes módon, a Bank és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva járjanak el, s ezáltal erősítsék az ügyfelek Bank iránti bizalmát.

2. Az Etikai Kódex hatálya

2.1. Az Etikai Kódex személyi hatálya

A Bank valamennyi munkavállalójára és tisztségviselőjére, és a Bankkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő személyekre kiterjed.

Az Etikai Kódex rendelkezései a Bank munkatársai és tisztségviselői számára kötelező érvényűek, a mindennapi munka során az Etikai Kódexben megfogalmazott elveknek és szabályoknak megfelelően kell eljárniuk.

A Bank az újonnan belépő munkatársak számára kötelezően előírja a hatályos Etikai Kódex megismerését, és alkalmazását.

A Bank a tisztségviselőitől illetve a vele üzleti vagy egyéb szerződéses kapcsolatban lévő partnereitől is elvárja az Etikai Kódexben foglaltak betartását.

2.2. Az Etikai Kódex tárgyi hatálya

A Bank a pénzügyi és befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő valamennyi magatartására kiterjed.

A Kódex kiterjed továbbá a Bank tisztségviselői, szervezeti egységei és munkatársai által végzett minden, az üzleti tevékenységgel összefüggő magatartásra vagy eljárásra, iránymutatást ad a munkahelyen követendő alapvető általános magatartási normákra, illetve a Bank általános etikai és erkölcsi normáinak megfelelő, magánéletben is elvárható magatartási normákra.

Az Etikai Kódexben foglaltakat mindig a vonatkozó jogszabályokkal és a Bank belső szabályzataival, utasításokkal együttesen kell figyelembe venni és alkalmazni.

3. Alapelvek, Értékek

A Bank legfontosabb értékei:

- **Átláthatóság**

A Bank elkötelezett amellett, hogy tevékenysége megfeleljen az átláthatóság követelményének. A Bank egyértelmű tájékoztatást nyújt szolgáltatásairól és termékeiről, ezzel biztosítva minden ügyfél számára a tudatos és megalapozott döntéshozatal lehetőségét.

- **Tisztesség**

A Bank az általa megfogalmazott stratégiai és üzleti célokat tisztességesen és felelősségteljesen kívánja elérni.

- **Törvénytisztelet, korrupció elleni küzdelem**

A Bank minden munkavállalója számára alapkövetelmény a jogszabályok, felügyeleti szabályozó eszközök, valamint a Bank belső szabályzatainak és utasításainak betartása.

A Bank a vállalt szerződéseket betartja. Nem lehet szerződni olyan tevékenységre, amelynek folytatásához szükséges hatósági engedélyek és más jogi feltételek nem állnak rendelkezésre.

Elfogadhatatlannak minősül a „fekete munka" is, az engedély vagy szerződés nélküli foglalkoztatás, a zsebből való fizetés, stb. Tilos olyan fizetési mód kialakítása vagy elfogadása, amely az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó fizetési kötelezettséget elfedi, elrejti, vagy a szolgáltatás tényleges voltából következő fizetési módot indokolatlanul bonyolítja. (pl. közvetetten, tanácsadón, alvállalkozón vagy más közvetítőn keresztüli fizetés esetén)

A Bank elutasítja a korrupció és megvesztegetés minden megnyilvánulását, legyen szó jogtalan előny ígéretéről vagy annak elfogadásáról. A Bank belső szabályokat alkalmaz, amelyek segítségével fellép a korrupció és megvesztegetés minden formájával szemben.

- **Tisztességes bánásmód, diszkrimináció tilalma**

A Bank érvényesíti ügyfeleivel, munkavállalóival, üzleti partnereivel való kapcsolatában a megbecsülésen és tiszteleten alapuló, méltányos bánásmódot.

A Bank biztosítja az egyenlő bánásmódon alapuló ügyfélkezelést az Alkotmányban foglalt alapelveknek megfelelően. Ez a követelmény azonban nem teremt szerződéskötési kötelezettséget, a Bank a szolgáltatásainak igénybevételét- amennyiben azt a szolgáltatás jellege indokolja - korlátozhatja, vagy feltételhez kötheti.

A Bank ugyanakkor elutasítja a hátrányos megkülönböztetés mindennemű formáját, így különösen a faji, etnikai, nemi, vallási, politikai meggyőződés, szexuális irányultság vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló magatartást.

- **Ügyfélközpontúság**

A Bank számára fontos az általa nyújtott szolgáltatások kiegyensúlyozott színvonala, az ügyfelek igényeit kielégítő, az ügyfelek számára közérthető termékek és szolgáltatások kialakítása. A Bank az ügyfelek megalapozott, átgondolt pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében biztosítja az egyértelmű és világos tájékoztatást. A Bank törekszik arra, hogy ügyfelei számára versenyképes árazású termékeket kínáljon, és az ügyfelek által átlátható, és nyomon követhető díj-és költségrendszert alakítson ki.

Az ügyfeleinek nyújtott szolgáltatásokról szóló szerződéseiket pontosan és szakszerűen, ugyanakkor könnyen érthetően szövegezzük.

- **Szakértelem**

Feladatait a Bank minden tisztségviselője és munkavállalója a lehető legmagasabb színvonalon és szakértelemmel, jogszabályoknak és a Bank belső szabályzatainak megfelelően végzi.

- **Együttműködés**

A Bank törekszik arra, hogy együttműködő és átlátható viszonyt alakítson ki, ügyfeleivel, üzleti partnereivel, valamint minden illetékes hatósággal és állami szervvel. A Bank a szerződéses viszony időtartama alatt figyelembe veszi az ügyfelek méltányolható érdekeit, a Bank arra törekszik, hogy ügyfeleivel csak kivételes esetekben kerüljön konfliktushelyzetbe.

- **Biztonságos és fenntartható munkahely, szakmai fejlődés**

A Bank elkötelezi magát munkatársai egészsége és biztonsága, a méltányos munkahelyi gyakorlat, valamint olyan munkahely iránt, amely a zaklatás, megfélemlítés minden formájától mentes. A minőségi munkavégzés elengedhetetlen feltétele, hogy a napi feladatok ellátására a munkavállalók képzettséggel, szakértelemmel rendelkezzenek. A Bank ezért a munkatársak szakmai fejlődését képzéssel, oktatással segíti elő, és az eredményes munka elismerésével is ösztönzi a kezdeményezőkészséget, felelősségvállalást, a tudatos és eredményes értékteremtést.

Az üzleti erkölcsbe, tisztességbe ütköző magatartás akkor is elítélendő, bírálatra és orvoslásra érdemes, ha jogszabályok nem tiltják.

Erkölcsileg kifogásolható az írott joggal kifejezetten nem ellentétes magatartás is, ha ez a joghézagok és a jogi ellentmondások kihasználásával történő anyagi vagy egyéb előnyök megszerzésre irányul, különösen akkor, ha ezzel az érintettek a partnereiknek anyagi vagy egyéb hátrányt okoznak.

A Bank elkötelezte magát arra, hogy méltányosan bánjon ügyfeleivel, szállítóival, versenytársaival és alkalmazottaival. A Bank nem juthat illetéktelen előnyhöz senkivel szemben manipuláció, elhallgatás, bizalmas információkkal való visszaélés, lényeges tények elferdítése vagy egyéb tisztességtelen ügyleti gyakorlat útján.

4. Ügyfelekkel szembeni bánásmód

A Bank az ügyfelekkel szembeni bánásmód során kiemelten figyelembe veszi legfontosabb értékeit, a tisztességes bánásmód és a hátrányos megkülönböztetés tilalmát.

Az ügyfelekkel történő kommunikáció során az ügyfelek minél megalapozottabb ügyleti döntésének elősegítése érdekében fokozott figyelmet fordítunk a kiegyensúlyozott, közérthető, transzparens és egyértelmű tájékoztatásra, amelynek során a szükséges információk folyamatos és kellő időben történő hozzáférhetősége, illetve teljeskörűsége biztosított.

A Bank a rendelkezésére álló minden eszközzel biztosítja és folyamatosan ellenőrzi, hogy munkavállalói az ügyfelekkel szemben:

- Teljes körű a felelős ügyleti döntés támogatása érdekében kiegyensúlyozott, a termék vagy szolgáltatás előnyeire és hátrányaira (kockázataira) is kitérő teljes körű tájékoztatást adjanak.
- Az ügyfél figyelmét - szükség esetén - felhívják a hatályos, vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre, a szükséges információkat kellő időben rendelkezésre bocsátják a szerződésszerű teljesítés támogatása érdekében.
- Törekszenek arra, hogy az ügyfelek értsék a számukra ajánlott vagy értékesített termék szerződéses feltételeit, és ezáltal mérlegelni tudják a benne rejlő kockázatokat, valamint tisztában legyenek szerződéses kötelezettségeik nemteljesítése esetén a negatív következményekkel.
- Magatartásukat a szakmai tudatosság, becsületesség, segítőkészség és felelősségteljes magatartás jellemezze az ügyfélkapcsolat teljes időszakában.

5. A szállítókkal, alvállalkozókkal, és más piaci szereplőkkel való kapcsolat

A Bank a szerződéses partnereit pártatlan, semleges szempontok szerint, kizárólag szakmai és üzleti kritériumok alapján választja ki.

A Bank és a szerződéses partnerek közötti kapcsolatokban figyelembe kell venni a kölcsönös érdekeket és azokat méltányolni kell. Mindkét félnek tartózkodni kell a megtévesztési kísérletektől, az egyoldalú előnyök kikötésétől, ideértve különösen a szerződésen kívüli nagy értékű személyes ajándékokat, visszatérítéseket és más előnyök felhasználását, nyújtását elfogadását, burkolt kikényszerítését.

A Bank a szerződéses partnereivel hosszútávú együttműködésre törekszik, azonban minden munkavállalónak tartózkodnia kell a részrehajlástól, a kapcsolattartás során meg kell őriznie pártatlanságát, függetlenségét.

6. A Bank és a munkavállalók, illetőleg a munkatársak egymás közötti kapcsolatai

A Bank és a munkavállalók viszonya a közös célok és érdekek felismerésén, a kölcsönös bizalmon, mások tiszteletén és méltóságának tiszteletben tartásán nyugszik.

A Bank etikai alapelvei szerint elkötelezett a tisztességes, etikus, erkölcsi és anyagi megbecsülést nyújtó munkakörnyezet megteremtése mellett.

A Bank tisztségviselői és munkavállalói feladataik végzése során mind az ügyfelek, mind pedig a Bank érdekeit szigorúan szem előtt tartó módon kötelesek eljárni. Ennek megfelelően az egyéni érdekek szabálytalan, a Bank üzletvitelét károsító módon történő előtérbe helyezése nem megengedett.

A Bank tőkéjét és tevékenységének hasznát többek között a Bank fejlődését előmozdító beruházásokra, új üzletágak beindítására, továbbképzésre, a munkahelyek megőrzésére és bővítésére, javuló munkakörülmények kialakítására fordítja.

A Bank béren kívüli juttatások lehetőségének megteremtésével, valamint eredményei és lehetőségei függvényében más módon is segíti munkavállalói szociális és anyagi biztonságának növelését.

A Bank minden munkavállalója a maga szintjén felelős azért a munkaterületért, munkaeszközökért, banki vagyonért, közvetlen vagy közvetett ügyfélkapcsolati hatásért, amely napi tevékenysége során keletkezik.

A Bank munkavállalóinak egymással való kapcsolatában feltétlenül érvényesülnie kell a tiszteletnek, megbecsülésnek, a méltányos és egyenlő bánásmódnak.

A Polgári Bank elismeri a magánélet fontosságát és arra törekszik, hogy munkavállalói a Banknál töltött időt magánéletükben is mind anyagilag, mind pedig egyéb vonatkozásban kamatoztatni tudják, így teremtve meg az egyensúlyt munka és magánélet között.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben meghatározott közeli hozzátartozók és hozzátartozók egymással nem kerülhetnek függelmi viszonyba, így különösen egymás bérét, minősítését, előmenetelét nem befolyásolhatják, egymás munkáját nem ellenőrizhetik.

A Bank elkötelezte magát amellett, hogy a munkavállalók fizikai, egészségvédelmi, munkavédelmi, erkölcsi és etikai értelemben is biztonságban érezhessék magukat munkahelyükön. A szervezeti egységek vezetőitől és beosztottjaitól egyaránt elvárás, hogy teljes körűen betartsák az erre vonatkozó jogszabályokat és belső szabályzatokat.

7. Bennfentes értékpapír-kereskedelem és tanácsadás

A Bank nyilvánosan forgalmazott értékpapírok tisztességes piaca mellett kötelezi el magát és a bennfentes értékpapír-kereskedelem minden formáját tiltja. A bennfentes kereskedelemre, a bennfentes információ jogosulatlan közzétételére és a tiltott piacbefolyásolásra vonatkozóan a Büntető Törvénykönyv, az Európai Unió vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

A Bank minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében,

8. Versenyjogi szabályok betartása

A Bankban tilos olyan üzletpolitikát folytatni, amely sérti a tisztességtelen versenyre vonatkozó előírásokat.

A Bank más Bankokkal vagy szervezetekkel nem alakít ki olyan összehangolt magatartást, illetve nem köt olyan megállapodást, amely a szolgáltatások díjának meghatározására, a tevékenységi kör felosztására vagy az ügyfelek meghatározott körének hátrányos megkülönböztetésére irányul.

A Bank olyan munkaerő-politikát folytat, amivel – még ha versenytársai alkalmazottainak átvételét, alkalmazását is jelenti - versenytársa működőképességét nem veszélyezteti, annak üzleti-, banki vagy értékpapír titkait nem sérti.

9. A környezetvédelem iránti elkötelezettség

A Bank tiszta, biztonságos és egészséges munkakörnyezetet biztosít, továbbá elkötelezett arra, hogy környezetvédelmi szempontból felelős módon folytassa az üzleti tevékenységét.

A Bank takarékosan bánik az általa felhasznált környezetkárosító anyagokkal, energiával és más erőforrásokkal.

10. Ajándékok és reprezentáció

A Bank munkavállalói munkájukkal, tisztségviselői betöltött tisztségükkel összefüggésben ügyféltől előnyt nem kérhetnek, és nem fogadhatnak el.

A Bank üzletvitelében a becsületesség és a feddhetetlenség elveit érvényesíti, és ugyanezt várja el a munkavállalóitól, tisztségviselőitől és ügyfeleitől, szerződéses partnereitől, alvállalkozóitól is. A Bank a jogtalan előny nyújtását vagy elfogadását minden formájában elítéli.

Készpénzt, továbbá ajándékot – az ajándék értékére tekintet nélkül – a Bank alkalmazottai, az alkalmazottak közeli hozzátartozói, tisztségviselői és a tisztségviselők közeli hozzátartozói valamint a felsorolt személyek befolyásoló részesedésével rendelkező gazdasági társaságok semmilyen körülmények között sem fogadhatnak el a Bank jelenlegi és potenciális ügyfeleitől, partnereitől, beszállítóitól.

11. A társasági nyilvántartások pontos vezetése, pénzügyi beszámolók hitelessége

A Bank tevékenységét az érvényes szabályoknak megfelelően, a legjobb gyakorlat kialakítására törekedve, törvényes keretek között, rögzített belső szabályoknak megfelelően végzi, azokat nyilvántartja, és rendszeresen belső ellenőrzés alá vonja, az üzletvitelben jó szándékú és jóhiszemű magatartást tanúsít.

A Bank üzleti állapotát, lehetőségeit, esélyeit korrektül mutatja be.

Különösen elítélendő olyan megalapozatlan üzleti helyzetek nyilvános bemutatása, amely a befektetőket, szállítókat, hitelezőket reális magatartásuktól eltérő döntésekre készteti.

Tisztességtelen, ha a valótlan tájékoztatással, a partnereket, befektetőket érdekeikkel ellentétes cselekedetekre ösztönzi a Bank.

A hatóságok és üzleti partnerek félrevezetésének minősül a székhely, telephely(ek) tevékenységi körök, vezető tisztségviselők gyakori, rosszhiszemű változtatása.

Elvárt a közvélemény korrekt tájékoztatása a Bank mindazon ügyeiben, melyek szélesebb közvéleményt érintenek.

A Bank tulajdonában, használatában vagy kezelésében lévő nyilvántartásoknak, adatoknak és információknak, pontosaknak és teljes körűeknek kell lenniük. A munkavállalók személyes felelősséggel tartoznak az ellenőrzésük alatt álló információk, jelentések és nyilvántartások sértetlenségéért.

A Bank az egyedi, illetve konszolidált éves beszámolóját a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak megfelelően készíti el. Mind az egyedi, mind a konszolidált, könyvvizsgáló által auditált és a közgyűlés által elfogadott beszámolót a Bank a jogszabályoknak megfelelően közzéteszi, ezzel biztosítva a Bank pénzügyi helyzetének és eredményeinek korrekt bemutatását.

A Bank az adózással kapcsolatos nyilvántartások esetében is elkötelezte magát a pontosság, valamint a tisztességes adózás mellett. Az adóbevallásokat időben be kell nyújtani, és az esedékes adót időben meg kell fizetni.

12. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem

A Bank elkötelezett abban, hogy megfeleljen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésével kapcsolatos, hatályos jogszabályoknak.

A Bank a rendelkezésre álló eszközeivel, folyamatos monitoring tevékenységével kívánja megelőzni, hogy a termékeit, szolgáltatásait bárki pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása céljából felhasználhassa vagy ahhoz segítséget nyújtson. A Bank minden munkavállalója köteles megismerni, betartani és alkalmazni a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésére vonatkozó jogszabályokat, belső szabályzatokat.

Ha pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúja merül fel, a Bank megteszi a szükséges lépéseket, együttműködik az illetékes hatóságokkal.

A Bank betartja a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása, a szankciós és embargós elvárásokra vonatkozó nemzetközi és uniós jogszabályi rendelkezéseket.

13. Csalás megelőzés

A Bank a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan fellép csalárd magatartások ellen. A Bank belső szabályzataiban rögzíti a csalásmegelőzés alapelveit, csalásmegelőzési stratégiáját, a csalások megelőzésére, bejelentésére, felderítésére, kivizsgálására és kezelésére vonatkozó követelményeket és felelősségi köröket.

A csalás vagy csalárd – azaz becsapásra, lopásra, megtévesztésre vagy hazugságra irányuló - magatartás etikátlan és az esetek többségében büntetendő. A csalás minden formája (például: Információ-hamisítás, csalárd csőd, értékbecslési csalás, hamis utalás, csekk-hamisítás, ügyfelek megtévesztésével elkövetett visszaélések, vállalati erőforrásokkal való visszaélés, tanúsítványok, vagy pénzügyi adatok hamisítása vagy megváltoztatása, vállalati eszközökkel visszaélés vagy eszközök eltulajdonítása) elítélendő.

Annak érdekében, hogy a Bank munkavállalói felismerjék a csalás megelőzésére vonatkozó követelményeket, a csalást lehetővé tevő körülményeket, üzleti kapcsolatokat, ügyleti megbízásokat kötelesek részt venni a Bank által szervezett képzési programban.

14. Fogyasztóvédelem

A Bank szolgáltatásai nyújtása során kiemelt figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, a fogyasztóvédelmi elvek betartására és a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatások minőségére. A Bank felelős és tisztességes szolgáltatói magatartást tanúsít ügyfeleivel szemben, ezáltal biztosítja, hogy a fogyasztókkal közvetlenül vagy közvetve kapcsolatba kerülő munkatársai megfelelő fogyasztóvédelmi oktatásban részesüljenek, ezáltal pontosan megértsék és alkalmazzák a fogyasztóvédelmi szabályokat és a szakmai gondosság követelményének megfelelően járjanak el.

A Bank arra törekszik, hogy hogy fogyasztók megalapozott pénzügyi döntéseinek elősegítése érdekében világos, átlátható szerződési feltételekkel és kondíciókkal kínálja termékeit és szolgáltatásait fokozott

figyelmet fordítva a fogyasztóvédelmi alapelvek érvényesítésére, a transzparens tájékoztatási gyakorlatra, a fogyasztók pénzügyi edukációjára és a sérülékeny fogyasztói csoportok védelmére.

A Bank a szolgáltatások tervezésétől azok bevezetéséig, a termékfejlesztés, marketing és ügyfélkapcsolat alakítása során folyamatosan ellenőrzi a fogyasztóvédelmi és egyéb jogi szempontoknak való megfelelést. A kereskedelmi kommunikáció és valamennyi fogyasztói tájékoztatás során a Bank a jóhiszeműség és a tisztesség követelményének szem előtt tartásával jár el és nem alkalmaz tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot.

A Bank lehetőséget biztosít az ügyfélpanaszok, észrevételek érvényesülésének, a reklamációs ügyintézésnek és gondoskodik, hogy azok gyorsan és méltányosan legyenek kezelve. A panaszok, észrevételek során a legnagyobb gondossággal jár el, és azokat tárgyszerűen, minden körülményt figyelembe véve vizsgálja ki.

15. Adatvédelem

A Bank tiszteletben tartja mindenki személyiségi jogait és elismeri ügyfelei, munkavállalói és egyéb természetes személyek azon igényét, hogy biztosak lehessenek abban, hogy személyes adataikat kizátólag jogszerű célból kezelik. A Bank adatkezelési tevékenységéről megfelelő tájékoztatást nyújt az érintettek részére.

A Bank elkötelezett abban, hogy adatkezelési tevékenysége megfeleljen az EU 2016/679 Rendelete (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) – továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek. A Bank a jogszabályoknak megfelelően gyűjti, kezeli és védi a személyes adatokat.

A Bank belső szabályzatban határozza meg a tevékenységével és nyilvántartásaival összefüggő legfontosabb adatvédelemmel kapcsolatos szabályokat, így különösen az adatkezeléssel, a Bank által vezetett személyes adatokat tartalmazó nyilvántartások kezelésének rendjével, adattovábbítással, és nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos adatvédelmi követelményeket, biztosítva ezzel az adatvédelem alkotmányos elveit.

16. Bankbiztonság, üzleti titok és banktitok védelme

A Bank törekszik a birtokában lévő hálózatok, rendszerek, saját tulajdonú tárgyak, más fontos értékek, a Bank kezelésében lévő idegen tulajdonú értékek, valamint a munkavállalók és ügyfelek tulajdonának és személyes biztonságának védelmére.

A Bank az üzleti titkai védelmében a szükséges intézkedéseket megteszi, erre munkavállalóit is kötelezi és partnerek figyelmét is felhívja.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon. Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut köteles a titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A titoktartási kötelezettség alapján mind az üzleti, mind a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat a Bank, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

17. Összeférhetetlenség

A Bank minden munkavállalójának és vezető tisztségviselőjének, valamint a Bank nevében eljáró személyeknek kötelessége betartani az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírásokat, valamint

a belső szabályzatokban megfogalmazott összeférhetetlenségi kritériumokat, továbbá tartózkodniuk kell minden olyan magatartástól, amely ennek látszatát keltené.

Összeférhetetlenség eredhet például az alábbi helyzetekből:

- munkaviszony (saját vállalkozás, másodállás vagy családtag munkaviszonya) vagy gazdasági kapcsolat egy versenytárssal vagy szerződéses partnerrel
- családtagok vagy közeli kapcsolatban álló személyek alkalmazása vagy felügyelete
- jelentős befektetés vagy érdekeltség versenytárs vagy szerződéses partner vállalkozásában

18. Jelentéstételi kötelezettség

Azok a munkavállalók és tisztségviselők, akik jogszabálysértésre, szabálysértésre vagy a Bank irányvonalainak megsértésére gyanakszanak, kötelesek gyanújukat a Compliance területtel írásban (levél, e-mail), illetve telefonon, nevüket adva vagy anonim módon közölni

A Bank tiltja a megtorló intézkedéseket mindenki ellen, aki jóhiszeműen bejelentést tesz bármely Etikai Kódexbe ütköző (pl. diszkriminációs, zaklatási ügyekben, illetve törvények, szabályozások vagy szabályzatok megsértésének gyanúja miatt) vétséggel kapcsolatosan.

19. Etikai eljárás

19.1. Etikai vétség

Etikai vétség minden olyan esemény, eljárás, cselekedet, amely az Etikai Kódexben megfogalmazottakba ütközik.

Az Etikai Kódexbe ütközőnek számít mindaz a legszélesebb köznapi értelemben vett, erkölcsi vonatkozású magatartás, amely a Bankra, mint hitelintézetre, valamint a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló jogszabályokban és jelen szabályzatban megfogalmazott előírásokba, továbbá a hazai bankgyakorlatban kialakított, illetve a modern bankrendszerekben kialakult és a Bankban is kívánatosnak tartott gyakorlat által elfogadott etikai előírásokba vagy elvárásokba ütközik.

19.2. Etikai vétség bejelentése

Amennyiben a munkatársak bizonytalanok abban, hogy konkrét eljárásuk megfelel-e a szabályoknak, kérdéseikkel és észrevételeikkel feletteseikhez vagy a Compliance területhez fordulhatnak.

A Bank ügyfelei, partnerei, megbízottjai etikai jellegű normasértés gyanúja esetén szintén tehetnek bejelentést.

Etikai vétség bejelentése ugyancsak a Compliance terület felé lehetséges. A Compliance elérhetőségei:

email: **compliance@polgaribank.hu**

telefon: **+3652/573-035/131 vagy 101. mellék**

postacím: **Polgári Bank Zrt, Compliance**

4090 Polgár, Hősök útja 8.

A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat a Bank minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a bejelentő védelme mellett. Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás a Bank belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik.

Az etikai problémák anonim bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen bejelentés esetében előfordulhat, hogy nem tudjuk beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az a Bank kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhessük. Az alaptalan és rosszhiszemű bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.

Fentieken túl a Bank belső visszaélés bejelentési rendszert is működtet, amely anonim módon is lehetőséget biztosít a kollégák és harmadik személyek részére az esetleges szabálytalanságokkal, tapasztalt hiányosságokkal, helytelen munkatársi gyakorlatokkal kapcsolatos jelzések megtételére.

20. Záró rendelkezések

Az Etikai Kódex szövege nyilvános, abba bárki betekinthet.

Polgár, 2023. szeptember 29.

Lukácsné Ujj Zsuzsanna

vezérigazgató