

09/CO/2024. számú
szabályzat

Etikai Kódex

Változásjegyzék			
Sorszám	Hatálybalépés Időpontja	Módosított rendelkezések	A módosítás tárgya és oka
1.	2022.09.20.	-	Különálló Etikai kódex létrehozása
2.	2023.07.24.	(5), (10), II.4. fejezet /Bejelentő, Hátrányos intézkedés definíciók/ II.4.2. Bejelentő védelmét szavatoló elemek bevezetése, (109), (111) b)-e), 4. sz. függelék kialakítása	Az új (2023. évi XXV.) Panaszkezelési törvénynek való megfelelés miatti módosítások átvezetése (főként a visszaélés- bejelentési rendszerhez kapcsolódóan)
3.	2024.07.01.	(10) i); (33) és a II.4. e); 2. sz. melléklet	Név változás miatti aktualizálás, Az új (2023. évi XXV.) Panaszkezelési törvényben meghatározott belső visszaélés bejelentő rendszer beépítése

Jelen szabályzat az Igazgatóság 2024.06.27-én/-én kelt, 2024.06.27./1. számú határozatával került
elfogadásra.

A szabályzó dokumentum eredeti hatálybalépése:	2022.09.20.
A szabályzó dokumentum aktuális hatálybalépése:	2024.07.01.
A felülvizsgálat gyakorisága:	2 év
A felülvizsgálatért felelős:	Compliance terület

Kibocsátó: **Igazgatóság**

Tartalomjegyzék

I.	BEVEZETŐ RENDELEKEZÉSEK	5
II.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	5
	II.1. A szabályozás hatálya	5
	II.2. Alapelvek	5
	II.3. Releváns, illetve a szabályzatban hivatkozott szabályozó dokumentumok és jogszabályok ...	5
	II.4. Értelmező rendelkezések	6
III.	RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK.....	9
	III.1. Értékek	9
	III.1.1. Az Alapkezelő eszközeinek védelme.....	9
	III.1.2. Fenntarthatóság	9
	III.2. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme	9
	III.2.1. Viselkedési elvárások	9
	III.2.2. Közösségi média	10
	III.2.3. Politikai szerepvállalás	11
	III.3. Tisztességes üzleti működés	11
	III.3.1. Antikorrupció.....	11
	III.3.1.1. Korrupció, tiltott befolyásolás	11
	III.3.1.2. Ajándékozás.....	11
	III.3.1.3. Ügymenetet könnyítő fizetések.....	12
	III.3.1.4. Támogatás nyújtása	13
	III.3.1.5. Adomány.....	13
	III.3.1.6. Összeférhetetlenség	13
	III.3.2. Egymás iránti tisztelet	13
	III.3.2.1. Diszkrimináció	13
	III.3.2.2. Zaklatás	14
	III.3.3. Az Alapkezelő kötelezettségvállalásai	14
	III.3.3.1. Pénzügyi beszámolók	14
	III.3.3.2. Versenyjog	14
	III.3.3.3. Belföldi kereskedelem	15
	III.3.3.4. Titokvédelem.....	15
	III.3.3.5. Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni tevékenység	15
	III.3.3.6. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet	16
	III.4. Etikai problémák bejelentése, az etikai eljárás lefolytatása.....	16

III.4.1. Etikai problémák bejelentése és tanácsadás.....	16
III.4.2. Etikai eljárás.....	17
III.4.2.1. A Bejelentő és védelme.....	17
III.4.2.2. A Bejelentés fogadása, rögzítése	19
III.4.2.3. A Bejelentések minősítése	20
III.4.2.3. Elsőfokú eljárás – a Bejelentés kivizsgálása	21
III.4.2.3.1. Compliance Officert érintő Bejelentés	23
III.4.2.3.2. Az Alapkezelőt érintő Bejelentés	23
III.4.2.3.3. Értesítések	23
III.4.2.4. Másodfokú eljárás	23
III.4.2.5. A Bejelentések nyilvántartása	24
III.4.2.6. A Bejelentés bizalmas kezelése	24
III.4.2.7. Adatvédelem	24
III.4.2.8. Egyéb rendelkezések	27
IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	27
V. MELLÉKLETEK ÉS FÜGGELÉKEK	27

I. BEVEZETŐ RENDELEKEZÉSEK

- (1) Az Etikai Kódex a Gránit Alapkezelő Zrt-vel (a továbbiakban: Alapkezelő), illetve az Alapkezelővel kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus működésről, az Alapkezelő értékeinek védelme érdekében.
- (2) Az Etikai Kódex szabályozza továbbá az etikai eljárás részleteit.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. A szabályozás hatálya

- (3) Az Etikai Kódex az Alapkezelő igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjaira, valamint Alkalmazottai és megbízottjaira vonatkozóan ír elő kötelezettségeket. A „megbízottak” fogalom alatt értjük a képviselőket, szakértőket, közvetítőket, tanácsadókat, ügynököket, alvállalkozókat és beszállítókat (beleértve a leányvállalatot is), illetve az Alapkezelővel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaságokat és természetes személyeket. Az Etikai Kódex rendelkezéseit a fent említett személyi körnek a foglalkoztatás vagy szerződéses jogviszony teljes időtartama alatt - munkaidőben és azon kívül - be kell tartania.
- (4) A Munkavállalók (beleértve a leányvállalat Munkavállalóit is), mivel adott esetben a nyilvánosság előtt egyértelműen az Alapkezelő képviselőjeként jelennek meg, az Etikai Kódexet a rájuk vonatkozó - 1. sz. melléklet szerinti - nyilatkozat aláírásával fogadják el.
- (5) A Kódex hatálya kiterjed továbbá az etikus magatartás formáira, valamint a jogsértésről és visszaélésekről szóló jelentések, továbbá az etikai bejelentések esetén követendő eljárásra.

II.2. Alapelvek

- (6) Az etikai szabályok és az etikus működés Alapkezelőn belüli betartását a vezérigazgató felügyeli az Igazgatóság által elfogadott Etikai Kódexben meghatározott alapelvek és elvárt magatartásformák szerint.
- (7) Az Alapkezelő jogszabályoknak megfelelő társaságirányítási rendszere egyszerre szolgálja az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, valamint a felelős társadalmi magatartást.
- (8) Az Alapkezelő lehetőséget biztosít az Etikai Kódex megsértésének személyesen, telefonon vagy e-mailben történő bejelentésére, emellett mindent megtesz azért, hogy a jogsértést bejelentő Munkavállalókat megvédje a diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szemben: tiltja a megtorló intézkedések vagy negatív hatású következmények alkalmazását bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti az Etikai Kódex értékeinek, irányelveinek vélt vagy valós megsértését.

II.3. Releváns, illetve a szabályzatban hivatkozott szabályozó dokumentumok és jogszabályok

- (9) Jelen szabályzatban hivatkozott belső szabályozó dokumentumok:
 - a) A mindenkor hatályos Személyes ügylet szabályzat,
 - b) A mindenkor hatályos Érdekkonfliktus kezeléséről szóló politika,
 - c) A mindenkor hatályos Belső csalás megelőzési és felderítési szabályzat.
- (10) Jelen szabályzatban hivatkozott jogszabályok:

- a) 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.),
- b) 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről (a továbbiakban: Btk.),
- c) 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.),
- d) 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban: Tpt.),
- e) 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Pmt.),
- f) 2003. évi CXXV. törvény az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról,
- g) 2000. évi LX. törvény a foglalkoztatásból és a foglalkozásból eredő hátrányos megkülönböztetésről szóló, a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 1958. évi 42. ülészakán elfogadott 111. számú Egyezmény kihirdetéséről,
- h) 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (a továbbiakban: Infotv.),
- i) 2023. évi XXV. törvény a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról (a továbbiakban: új Ptv.),
- j) 2009. évi CLV. törvény a minősített adat védelméről,
- k) 2016/679 (EU) Rendelet a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről,
- l) 2019/2088 (EU) Rendelet a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: SFDR).

II.4. Értelmező rendelkezések

- a) Adatlap: az etikai bejelentőlaphoz csatolt, a bejelentést rögzítő által megadott információkat, továbbá a vizsgálat eredményét tartalmazó dokumentum, amelyhez csak az adott bejelentés vizsgálójának van hozzáférése.
- b) Alkalmazott: a Gránit Alapkezelő Zrt.-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személy.
- c) Azonosítható természetes személy: az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, azonosító szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.
- d) Bejelentés (úgy is, mint etikai bejelentés): az etikai bejelentés és a belső visszaélésről, jogsértésről szóló jelentés.
- e) Bejelentési rendszer: a bejelentések fogadására, átvételére, rögzítésére, kezelésére és nyomon követésére alkalmas, független és önálló csatornával rendelkező, illetve vonatkozó

eljárást alkalmazó rendszer, melynek a - kimondottan a (10) i) szerinti - visszaélések bejelentésére vonatkozó eljárását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

- f) Bejelentő: bejelentést tevő személy, de különösen
- i. az Alapkezelővel bármilyen szerződéses jogviszonyban lévő személy,
 - ii. az a személy, akinek az Alapkezelővel lévő szerződéses jogviszonya megszűnt,
 - iii. az a személy, akinek az Alapkezelővel való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló eljárása megkezdődött,
 - iv. az Alapkezelőben tulajdoni részesedéssel rendelkező személy, és
 - v. az Alapkezelőnél tevékenységet végző gyakornok – beleértve a ii. és iii. pontok szerinti állapotot is.
- g) Bűnügyi személyes adat: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat; ahol az „érintett” jelenti a bármely információ alapján azonosított vagy azonosítható természetes személyt.
- h) Etikai vétség: az Etikai Kódexben meghatározott értékek megsértése, az Etikai Kódexben meghatározott értékekkel ellentétes, az Etikai Kódex szabályainak megszegését jelentő magatartás, visszaélés vagy mulasztás.
- i) Hátrányos intézkedés: A Bejelentő számára hátrányos cselekmény vagy mulasztás, különösen
- i. a felfüggesztés, a csoportos létszámcsökkentés, a felmondás vagy ezekkel egyenértékű intézkedések,
 - ii. a lefokozás vagy az előléptetés megtagadása,
 - iii. a munkaköri feladatok átruházása, a munkavégzés helyének megváltoztatása, a bércsökkentés, a munkaidő megváltoztatása,
 - iv. a képzés megtagadása,
 - v. a negatív teljesítményértékelés vagy munkareferencia,
 - vi. a foglalkoztatásra irányuló jogviszonyára vonatkozó törvény szerinti bármely hátrányos jogkövetkezmény – így különösen fegyelmi intézkedés, megrovás, pénzügyi szankció – alkalmazása,
 - vii. a kényszerítés, a megfélemlítés, a zaklatás vagy a kiközösítés,
 - viii. a hátrányos megkülönböztetés, hátrányos vagy tisztességtelen bánásmód,
 - ix. a határozott idejű foglalkoztatásra irányuló jogviszony határozatlan idejűvé átalakításának elmulasztása, ha a foglalkoztatott jogszerű elvárása az volt, hogy foglalkoztatásra irányuló jogviszonyát határozatlan idejűvé változtatják,

- x. egy határozott idejű munkaszerződés megújításának elmulasztása vagy annak idő előtti megszüntetése,
 - xi. a károkozás, amely magában foglalja a személy jóhírnevének megsértését vagy a pénzügyi veszteséget, beleértve az üzleti lehetőség elvesztését és a bevételkiesést is,
 - xii. az olyan intézkedés, amelynek eredményeképpen okkal következik, hogy az adott személy a jövőben foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt a foglalkoztatásra irányuló jogviszonya szerinti ágazatban nem létesíthet,
 - xiii. az egészségügyi alkalmassággal összefüggő vizsgálat előírása,
 - xiv. az áru- vagy szolgáltatási szerződés idő előtti megszüntetése vagy felmondása, és
 - xv. az engedély visszavonása.
- j) Jogsértés: a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak tényleges vagy potenciális megsértése, beleértve a (9) c) pontja szerinti szabályzat által meghatározott belső csalásokat is.
- k) Jogsértésről szóló jelentés: az Igazgatóság elnökének, tagjának, illetve a Gránit Alapkezelő Zrt. Munkavállalójának bejelentése jogsértésről.
- l) Közei hozzátartozó: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, és a testvér (Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont).
- m) Különleges adat: a személyes adatok különleges kategóriába tartozó minden adat, azaz a faji vagy etnikai származásra, politikai véleményre, vallási vagy világnézeti meggyőződésre vagy szakszervezeti tagságra utaló személyes adatok, valamint a genetikai adatok, a természetes személyek egyedi azonosítását célzó biometrikus adatok, az egészségügyi adatok és a természetes személyek szexuális életére vagy szexuális irányultságára vonatkozó személyes adatok.
- n) Megbízott: a képviselő, szakértő, közvetítő, tanácsadó, ügynök, alvállalkozó és beszállító, illetve az Alapkezelővel egyéb polgári jogi jogviszonyban lévő társaság és természetes személy.
- o) Munkavállaló: az Alapkezelő Vezető tisztségviselői, valamint Alkalmazottai együttesen.
- p) Munkavégzésre irányuló jogviszony: a munkaviszony, a munkavégzési kötelezettséggel járó szövetkezeti tagsági viszony, a vállalkozási és megbízási szerződés, a gazdasági társaság vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsági tagsági tevékenység ellátására irányuló jogviszony és az egyéni vállalkozás.
- q) Portfóliókezelő: Azon Alkalmazott, aki a befektetési döntések meghozataláért és az alapkezelő által kezelt alapok és portfóliók kezeléséért felelős.
- r) Személyes adat: az azonosított vagy azonosítható természetes személyre (érintettre) vonatkozó bármely információ.

- s) Vagyontárgy: készpénz, értékpapír, fizikai tulajdon (eszközök, készletek, berendezések stb.), szolgáltatások, üzleti tervek, ügyfelek, munkatársak és megbízottak információi, szellemi tulajdon és minden egyéb személyes, jogvédett, bizalmas információ.
- t) Vezető tisztségviselő: az Igazgatóság és Felügyelőbizottság elnöke és tagjai.
- u) Vizsgáló: a Compliance Officer, vagy felkérésére más, az adott ügyben hatáskörrel rendelkező személy.

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. Értékek

III.1.1. Az Alapkezelő eszközeinek védelme

- (11) A Munkavállaló felel az Alapkezelő, az ügyfelek és a megbízottak olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. Az Alapkezelő, az ügyfelek, a megbízottak és más szereplők eszközei csak az engedélyezett célokra, a vonatkozó engedélyeknek és feltételeknek megfelelően alkalmazhatók, használhatók.
- (12) Az Alapkezelő vagyontárgyainak és az Alapkezelő használatában lévő eszközöknek a nem megfelelő kezelése vagy engedély nélküli megosztása harmadik féllel/felekkel az Alapkezelővel szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és mint ilyen, az Alapkezelő ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősülhet. Hasonlóképpen az Alapkezelő vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is az Alapkezelő szembeni kötelezettségek megszegését jelentheti.

III.1.2. Fenntarthatóság

- (13) Az Alapkezelő összes Alkalmazottjának kötelessége, hogy az Alapkezelő minden működési részén, az Alapkezelő hosszútávú fenntarthatósági stratégiai célkitűzéseivel összhangban a társadalmilag és környezetileg felelősségteljes lehetőségeket helyezze előtérbe, mind döntéshozatali, mind végrehajtási szempontból.
- (14) A Portfóliókezelők kötelessége minden elvárható lépést megtenni annak érdekében, hogy megbizonyosodjanak az SFDR 8. cikk illetve 9. cikk szerinti termékek portfóliójába kiválasztott termékek az SFDR 8. cikk illetve 9. cikk szerint meghatározott, engedélyezett befektetési termékek közé tartoznak. Önszántából, tudatosan semmilyen körülmények között nem válogathat a Portfóliókezelő egy SFDR 8. cikk illetve 9. cikk alapján harmonizált befektetési termék portfóliójába olyan eszközt, mely nem a szabályozó által meghatározott engedélyezett termékek közé tartozik. Mindezen túl, szem előtt kell tartaniuk nem csak a befektetési termék befektetési politikájának korlátait, de a termék befektetési politikáját meghatározó mögöttes eszméket is, és a lehetőségekhez mérten ezekkel összhangban kell befektetési döntéseiket meghozni.

III.2. Az Alapkezelő jó hírnevének védelme

III.2.1. Viselkedési elvárások

- (15) Munkavállalóknak mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

- (16) A megfelelő munkakörnyezet mentes a zaklatástól, megfélemlítéstől, a diszkriminációtól, a nem megfelelő hangnemtől és sértő szóhasználattól, mind a munkavállalók egymás közötti, mind a felettes-beosztott kapcsolatában is; a munkavállalók emberi méltóságát sértő (vezetői) rendelkezések, intézkedések nem megengedettek.
- (17) Nem támogatott a Munkavállalók¹ közötti anyagi kapcsolat (pl. kölcsön kérése), függőség kialakulása, fenntartása.
- (18) A megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés és gesztikuláció az ügyfelekkel, megbízottakkal való kommunikáció során elengedhetetlen, amely kapcsán a vezetők példamutatása fontos és az Alapkezelő részéről elvárt.
- (19) Az Alapkezelő elvárja Munkavállalóitól, hogy magánéleti tevékenységük során is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelő bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Alapkezelő nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.
- (20) Szervezeti tömörülésekben (politikai, vallási, kulturális) a Munkavállaló csak magánemberként vehet részt, nyilvánulhat meg, és köteles tartózkodni az Alapkezelő megjelölésétől.
- (21) A Munkavállalók a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az az Alapkezelő jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

III.2.2. Közösségi média

- (22) A Munkavállalóknak a közösségi médiában való megjelenésük során tartózkodniuk kell minden olyan megnyilvánulástól, amely az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja. Az Alapkezelő elvárja Munkavállalóitól, hogy a közösségi médiában magánemberként történő kommunikációjuk során is az Alapkezelő etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük az Alapkezelővel bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy az Alapkezelő nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.
- (23) Így a közösségi médiában való tevékenységük során a Munkavállalóknak
- a) különösen mások vallási, nemzetiségi, etnikai, szexuális, politikai és világnézeti hovatartozását tisztelő és elfogadó magatartást kell tanúsítaniuk,
 - b) tartózkodniuk kell a rasszista, gyűlöletkeltésre alkalmas megnyilvánulásoktól és tartalmak közzétételétől,
 - c) tiszteletben kell tartaniuk mások alkotmányos és törvényben biztosított jogait,
 - d) az Alapkezelő versenytársaival szemben is tiszteletteljes magatartást kell tanúsítaniuk,
 - e) valótlan, szándékosan félrevezető, hamis információkat nem közölhetnek,
 - f) tartózkodniuk kell a jogellenes vagy jogellenes tevékenységre buzdító anyagok közzétételétől,
 - g) mellőzniük kell a vulgáris, trágár, rágalmazó vagy becsületsértő kifejezéseket.

¹ Az anyagi kapcsolat kialakulására vonatkozó rendelkezés nem vonatkozik azon munkavállalókra, akik egymás' hozzátartozói.

III.2.3. Politikai szerepvállalás

- (24) Az Alapkezelő elismeri a Munkavállalók jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza az Alapkezelőben betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal az Alapkezelő jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják.
- (25) A Munkavállalók bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A Munkavállalók alapkezelői munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal. A munkatársak politikai szervezet, személy részére csak a „Támogatás nyújtása” fejezetben foglalt tiltás betartásával nyújthatnak támogatást.
- (26) Tilos az Alapkezelő erőforrásait (személyzet, létesítmények, egyéb eszközök) politikai rendezvények támogatására felhasználni.

III.3. Tisztességes üzleti működés

III.3.1. Antikorrupció

III.3.1.1. Korruptió, tiltott befolyásolás

- (27) Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen Munkavállaló vagy az Alapkezelő nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.
- (28) Az értékkel rendelkező dolog pénzügyi vagy más jellegű előnyt foglal magában, és a készpénzen túl ajándékokra, hitelre, fedezetre, hitelnyújtás folyamán bármilyen felajánlásra, árendamérenyre, szórakoztatásra, szolgáltatásokra, juttatásokra, foglalkoztatás felajánlására stb. terjed ki. Nincs minimális összege vagy küszöbértéke, amelyet először meg kellene haladni ahhoz, hogy a fenti célok érdekében nyújtott fizetést vagy ajándékot törvénytelennek, illetve az Etikai Kódexbe ütközőnek lehessen tartani.
- (29) A korruptió, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

III.3.1.2. Ajándékozás

- (30) Az ajándékozás gyakran a helyi kultúra és hagyomány része. Az üzleti és ügyfélkapcsolatok során történő ajándékozás erősítheti a cég hírnevét és elősegítheti a jó üzleti kapcsolat kialakítását. A szokásos és üzleti célú ajándékok adása és elfogadása engedélyezett, ugyanakkor az egy negyedéven belül adott, illetve kapott ajándék(ok) pénzben kifejezhető összértéke nem haladhatja meg az 50.000 forintot². Nem minősül üzleti ajándéknak és ezért nem elfogadható ugyanazon ügyféltől, vagy ügyfélkörtől (napi, heti, havi rendszerességgel) visszatérő, rendszeres juttatás. Ajándék nem lehet készpénz és alapkezelői szolgáltatás fejében nyújtott, azzal közvetlenül összefüggő, kiegészítő juttatás.

² A megajándékozott személy adott 3 hónapon belül maximum összesen 50.000 forint értékű ajándékot fogadhat el, tekintet nélkül az ajándékok és/vagy az ajándékozók számára. A maximum összegbe beleszámít annak az ajándéknak is az értéke, amelyet ugyan egy terület vagy szervezeti egység kap, de vezetői döntés alapján adott munkatárs részesül belőle.

- (31) A fenti tiltó rendelkezések a Munkavállaló hozzátartozójának juttatott ajándék tekintetében is alkalmazandó, amennyiben az ajándékozásra a Munkavállaló és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat miatt kerül sor.
- (32) Amennyiben mégis sor kerül értékhatár feletti ajándékozásra és az nem utasítható vissza, az ajándékozásról bejelentést kell tenni az Alapkezelő Compliance Officere részére. A bejelentésben meg kell jelölni az ajándékozó szervezetet vagy személyt, az üzleti kapcsolat jellegét és az ajándékot is.
- (33) Alapvetően tilos a munkáltató költségére (például reprezentációs költség) a Munkavállalók közötti ajándékozás, történjék az akár az Alapkezelőn belül, amunkatársak között. Az Alapkezelőt elhagyó munkatársak búcsúztatása és gyermek születése alkalmára, továbbá a magánemberként, saját költségen történő ajándékozás (például névnapi köszöntés) megengedett.
- (34) A tilalom alól kivételt képeznek a felsővezetői szinthez³ köthető protokolláris, nem készpénz-jellegű ajándékok, amelyek célja nem az Alapkezelővel fennálló vagy kialakítandó üzleti kapcsolat befolyásolása.
- (35) A Munkavállalók nem adhatnak vagy fogadhatnak el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben kívülállók számára úgy tűnhet, hogy ez befolyásolja az üzleti döntést, vagy akár megvesztegetésként is értelmezhető.
- (36) Annak a gyanúját vagy látszatát is el kell kerülni, hogy az Alapkezelő vagy Munkavállalója befolyásol vagy befolyásolni próbál hivatalos szervezetet, ezért rendkívül gondosan kell eljárni hivatalos szervezetekkel, nemzetközi vagy civil szervezetekkel kapcsolatos ajándékok és meghívások vonatkozásában.
- (37) A meghívás vagy reprezentáció többféle formát is ölthet, például rendezvény, vendéglátás, koncert, utazás. A meghívás vagy annak elfogadása az üzleti tevékenység legitim része lehet, erősítheti az Alapkezelő jó hírnevét, és elősegítheti a jó üzleti kapcsolatok kialakítását. A szokásos üzleti vonatkozású meghívások és azok elfogadása engedélyezett. Ilyen lehet például vacsora- és ebédmeghívás, fogadáson való részvétel - legyen szó vendéglátásról, utazási költségek megtérítéséről - vagy más típusú reprezentáció. A költségeket azonban mindig ésszerű határokon belül kell tartani. Az ésszerű határ az adott helyzettől függ.
- (38) Az üzleti döntést mindig az Alapkezelő érdekei, és nem az ajándékozás, meghívás nyomán létrejött személyes kapcsolat alapján kell meghozni. Az Alapkezelő jó hírnevének és feddhetetlenségének megőrzése az elsődleges szempont.

III.3.1.3. Ügymenetet könnyítő fizetések

- (39) Az ügymenetet könnyítő fizetés olyan nem hivatalos juttatás, amelynek célja egy olyan intézkedés elősegítése és gyorsítása, amelyhez egyébként a fizető személynek joga van. Az Alapkezelő elutasítja az ügymenetet könnyítő fizetéseket, és nem teljesíti azt, ha ilyen igénnyel szembesül.

³ Felsővezetői szint alatt kell érteni a jelen Etikai Kódex szerinti vezető tisztségviselőket, így az Alapkezelő Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjait, valamint az Alapkezelő vezérigazgatóját, vezérigazgató-helyettesét.

III.3.1.4. Támogatás nyújtása

(40) Az Alapkezelő a Munkavállalói részére tiltja, hogy a munkaviszonyukkal vagy a betöltött tisztségükkel kapcsolatos tevékenységükkel összefüggésben anyagi vagy nem anyagi természetű támogatást nyújtsanak politikai pártok, szervezetek, valamint azok tagjai, képviselői részére. Az Alapkezelő ezen irányelvet önmagára nézve is kötelezőnek ismeri el.

III.3.1.5. Adomány

(41) Az Alapkezelő társadalmi felelősségvállalása keretében adományokkal támogat egyes rászoruló szervezeteket, csoportokat. Az adományok juttatására csak a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályozó dokumentumoknak megfelelően kerülhet sor. Az adományért közvetlen vagy közvetett ellenértéket az Alapkezelő, illetve a Munkavállalók nem kérhetnek, nem fogadhatnak el.

III.3.1.6. Összeférhetetlenség

(42) A jogszabályok és az alapkezelői szabályozó dokumentumok rendelkezéseivel összhangban a Munkavállalóknak el kell kerülniük a pozíciójukkal, munkájukkal és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. Tartózkodniuk kell az Alapkezelő és az ügyfelek érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől, döntéseiket elfogulatlanul és részrehajlástól mentesen kell meghozniuk.

(43) A Munkavállalók kötelesek bejelenteni, ha valós vagy lehetséges összeférhetetlenséget vagy érdekkonfliktust észlelnek saját személyük, hozzátartozóik, saját vagy hozzátartozóik üzleti érdekeltségei és az Alapkezelő vagy az Alapkezelő ügyfeleinek érdekei között. A munkatársak kötelesek együttműködni az Alapkezelővel az összeférhetetlenségek és érdekkonfliktusok gyors és hatékony kezelésében.

(44) A Munkavállalók a munkakörükkel, munkavégzésükkel vagy az Alapkezelő érdekeivel összefüggésben nem tanúsíthatnak olyan magatartást, és nem tölthetnek be olyan pozíciót, amely összeférhetetlenséget eredményez.

(45) A Munkavállalók nem használhatják az Alapkezelő infrastruktúráját saját üzleti tevékenységük reklámozására.

(46) Az Alapkezelő a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére figyelemmel az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából összeférhetetlenségi politikát készít. Az összeférhetetlenségi politika megjelöli azokat a körülményeket, amelyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, és tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

III.3.2. Egymás iránti tisztelet

III.3.2.1. Diszkrimináció

(47) Az Alapkezelő olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek

alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága⁴ - így többek között, de nem kizárólag bőrszíne, neme, nemzetisége, vallási vagy világnézeti meggyőződése, nemi identitása, nemzetiséghez való tartozása, fogyatékosága, szexuális irányultsága, politikai vagy más véleménye, családi állapota stb.

III.3.2.2. Zaklatás

- (48) Az Alapkezelő tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a Munkavállalók megfélemlítésén alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat az alapkezelői szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető magatartás tanúsítására.
- (49) A Munkavállalóknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg olyan céllal vagy hatással, amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszegyenítő vagy sértő környezetet teremt.
- (50) Amennyiben a Munkavállaló úgy érzi, hogy a fentiek szerinti zaklatás áldozata, jelentheti ezt a (67) bekezdésben megjelölt csatornák valamelyikén a Compliance Officernek, aki kivizsgálja az esetet és meghozza a szükséges intézkedéseket.

III.3.3. Az Alapkezelő kötelezettségvállalásai

III.3.3.1. Pénzügyi beszámolók

- (51) Az Alapkezelő a saját és kezelt alapjainak a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé. A jelentéseknek az Alapkezelő és kezelt alapjai pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmazza, ezáltal is biztosítva a befektetők korrekt tájékoztatását.

III.3.3.2. Versenyjog

- (52) Az Alapkezelő vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. Az Alapkezelő tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így többek között, de nem kizárólag,
- a) gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása,
 - b) olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartell-megállapodás), valamint
 - c) olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviselői szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

⁴ Ld. az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 8.§-át, illetve a foglalkoztatásból és a foglalkozásból eredő hátrányos megkülönböztetésről szóló, a Nemzetközi Munkaügyi Konferencia 1958. évi 42. ülésén elfogadott 111. számú Egyezmény (ILO 111) kihirdetéséről szóló 2000. évi LX. törvényt.

- (53) A Munkavállalóknak mind az Alapkezelő versenytársaival, mind az üzleti partnereivel folytatott mindennapi tevékenységük során versenyjogi felelősségük tudatában kell viselkedniük.

III.3.3.3. Bennfentes kereskedelem

- (54) Az Alapkezelő egyes Munkavállalói napi munkájuk során bennfentes információk birtokába kerülhetnek, amelyet tilos jogellenes módon felhasználniuk. Az Alapkezelő elítéli a bennfentes kereskedelmet.
- (55) A bennfentes kereskedelemre, a bennfentes információ jogosulatlan közzétételére és a tiltott piacbefolyásolásra vonatkozóan a Btk., az Európai Unió vonatkozó rendelkezései, valamint az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai az irányadók.
- (56) Az Alapkezelő a belső szabályozó dokumentumainak megfelelően minden szükséges intézkedést megtesz a bennfentes kereskedelem elkerülése, tiltása érdekében.

III.3.3.4. Titokvédelem

- (57) Az Alapkezelő ügyfeleivel kialakított bizalmi viszony egyik alapfeltétele, hogy a rájuk vonatkozó üzleti titkot, bizalmas információkat szigorúan megőrizzük. A titoktartási kötelezettséget a Munkavállalóknak a tisztségük és/vagy foglalkoztatásuk megszűnése után is be kell tartaniuk.
- (58) A Munkavállalóknak tartózkodniuk kell az Alapkezelő működésével és tevékenységével kapcsolatos bármilyen információ formális vagy informális megosztásától olyan helyzetekben, amikor ez nem szükséges a szokásos üzletmenet szempontjából, az érintett munkatárs feladatköréhez nem kapcsolható, valamint olyan személyekkel kapcsolatban, akik az Alapkezelőnek nem munkatársai vagy üzleti partnerei.
- (59) Az üzleti titok, a banktitok, az értékpapírtitok védelméről és megőrzéséről a Ptk., Btk., a Kbtv., a Bszt., az üzleti titok védelméről, illetve a tőkepiacról szóló törvények és az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai rendelkezéseinek megfelelően kell gondoskodni.
- (60) Az Alapkezelő elvárja Munkavállalótól, hogy a napi munkavégzés végeztével gondoskodjanak arról, hogy a papíralapon vagy elektronikus formában készült és tárolt anyagok, amelyek bank-, értékpapír-, üzleti titkot vagy bizalmas információt tartalmaznak, ne maradjanak illetéktelenek számára hozzáférhető helyen és állapotban.

III.3.3.5. Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni tevékenység

- (61) A pénzügyi szolgáltatók közvetítő vagy fogadó szerepet töltenek be a magánszemélyek és szervezetek részére végzett gyors és biztonságos pénzpiaci műveletek végrehajtásában, ezért magas a kockázata, hogy egyesek illegális céllal és/vagy bűncselekményből származó eszközökre kívánnak ügyleti megbízást végrehajtani az Alapkezelőn keresztül. Az ilyen cselekmények megelőzése és az ügyfelek megismerése rendkívüli jelentőséggel bír nemcsak az Alapkezelő számára, hanem a belföldi pénz- és tőkepiacról alkotott kép szempontjából is. Ebben a tárgykörben egy jogszabályba ütköző cselekménynek beláthatatlan következményei lehetnek az Alapkezelő és piac számára úgy a jó hírnév elvesztése, mint a lehetséges pénzügyi veszteség miatt.
- (62) Az Alapkezelő közvetlen ügyfélkapcsolattal rendelkező és a fent említett kockázatokkal érintett egyéb területeinek munkatársai a lehető leghatározottabban fel kell, hogy lépjenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az

„KYC - Ismerd meg Ügyfeled” elv alkalmazásával az ügyfelekkel kapcsolatos kimerítő tájékozódás érdekében. Munkájuk során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény, illetve e törvények végrehajtási rendeletei, továbbá a Btk., a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Unió vonatkozó rendeletei és az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumai szerint kell eljárniuk.

III.3.3.6. Biztonságos és egészséges munkakörnyezet

- (63) Az Alapkezelő Munkavállalói számára biztosítja a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodik testi épségük és egészségük védelméről. Az Alapkezelő munkavédelmi és tűzvédelmi oktatást nyújt a munkatársak részére.
- (64) Az Alapkezelő munkahelyén, illetve a munkavégzés kapcsán más helyszíneken és alkalmakkor, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben is szigorúan tilos az alkohol, az illegális szerek, a kábítószer és/vagy egyéb tudatmódosító szer/anyag fogyasztása vagy ezek hatása alatti megjelenés vagy az ezekkel történő visszaélés (így például kínálása, átadása, árusítása stb.). Protokolláris alkalmakkor, illetve az alapkezelői - munkával össze nem függő - rendezvényeken a kulturált, mértéktartó alkoholfogyasztás megengedett.
- (65) Minden Munkavállaló kötelessége betartani a munkavégzésre vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat, amelyekre a biztonsági, munka- és tűzvédelmi szabályok az irányadóak.
- (66) Az Alapkezelő folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó helyi és nemzetközi jogszabályi előírásoknak.

III.4. Etikai problémák bejelentése, az etikai eljárás lefolytatása

III.4.1. Etikai problémák bejelentése és tanácsadás

- (67) Ha egy Munkavállalónak alapos gyanúja van vagy tudomást szerez az Etikai Kódexben meghatározott értékek esetleges megsértéséről (etikai problémák), visszaélések elkövetéséről, tanácsot kérne vagy kérdései vannak általában, vagy egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, az alábbi módokon teheti meg:
- a) személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban)
 - b) levélben: Gránit Alapkezelő Zrt. Compliance terület (1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.)
 - c) telefonon, hétfőtől péntekig 8:00-16:00 óráig: +36 30 183 3226
 - d) e-mailen: etika@granitalapkezeslo.hu
- (68) A Bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az Alapkezelő minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával a Bejelentő védelme mellett.
- (69) Az Etikai Kódex megsértése esetén az eljárás és a szankcionálás az Alapkezelő belső szabályozó dokumentumaiban meghatározott elvek szerint történik. Etikai vétség megállapítása esetén az Alapkezelő munkajogi eljárást indít (hátrányos jogkövetkezményt alkalmaz).
- (70) Az etikai problémák anonim Bejelentése lehetséges. Ez esetben figyelembe kell venni, hogy névtelen Bejelentés esetében előfordulhat, hogy az Alapkezelő nem tudja beszerezni azokat a

további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek, ezért az Alapkezelő kérése, hogy az anonimitás fenntartása mellett a Bejelentő adjon meg elérhetőséget, hogy a szükséges információkat elkérhesse.

(71) Az alaptalan és rosszhiszemű Bejelentés (rágalmazás) nem kívánt jelenség, amelynek megtétele jogi következménnyel járhat.

III.4.2. Etikai eljárás

(72) Az Etikai Kódex alábbi rendelkezései szerint az Alapkezelő

- a) a jogsértés Alapkezelőn belüli jelentésére független és önálló csatornát és eljárásokat dolgoz ki és működtet,
- b) jogsértésekről szóló jelentések átvételére és nyomon követésére vonatkozó eljárást alkalmaz.

(73) Az etikai Bejelentések fogadása, kezelése is az (67) bekezdésben hivatkozott csatornákon keresztül és eljárások szerint történik.

III.4.2.1. A Bejelentő és védelme

(74) A Bejelentő a Bejelentés megtétele miatt diszkriminációval, tisztességtelen bánásmóddal szemben védelmet élvez.

(75) Minden, a Bejelentő számára Hátrányos intézkedés,

- a) amelyre a Bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor és
- b) amelyet a II.4. f) pontban meghatározott jogviszonnyal vagy kapcsolattal összefüggésben valósítanak meg, jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne.

(76) 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.

(77) 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.

(78) Ha a Hátrányos intézkedést a (77) bekezdés szerinti jogalany sérelmére hozzák meg, a Hátrányos intézkedéssel összefüggő hatósági vagy bírósági eljárás során – ha a jogalany a Bejelentővel fennálló, (77) bekezdés szerinti kapcsolatát, valamint a Bejelentő a Bejelentés megtétele jogszerűségét bizonyítja – a (76) bekezdés a) és b) pontja alkalmazandó.

(79) 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.

(80) 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.

(81) 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.

(82) A Bejelentő az (79)-(81) bekezdésre valamennyi hatósági vagy bírósági eljárás során – a Bejelentés megtétele jogszerűségének bizonyítása mellett – hivatkozhat.

(83) A Bejelentés megtétele jogszerű, ha

- a) a Bejelentő a Bejelentését jelen Etikai kódex szerinti bejelentési lehetőségek valamelyikén, az (10) i) szerinti törvényben meghatározott szabályok szerint tette meg, továbbá
- b) a Bejelentő a Bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információt a munkavégzéssel kapcsolatos tevékenységével összefüggésben – ideértve a II.4. f) iii. pontja szerinti eljárást is – szerezte,
- c) és a Bejelentő alapos okkal vélelmezte, hogy a Bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információ a Bejelentés időpontjában valós volt, vagy
- d) a Bejelentő a Bejelentését a feladat- és hatáskörrel rendelkező európai uniós intézményeknél, szerveknél, hivataloknál vagy ügynökségeknél teszi meg, és a b) és c) pontok szerinti feltételek teljesülnek.

(84) Jogszerűen megtett Bejelentésnek kell tekinteni, ha a Bejelentő a Bejelentését nyilvánosságra hozza, és a (83) b) és c) pontja szerinti feltételek teljesülése mellett a következő feltételek valamelyike teljesül:

- a) a Bejelentő a jelen Etikai kódex szerinti Bejelentési rendszert vette igénybe, és az Alapkezelő az intézkedéseket határidőben nem tette meg,
- b) a Bejelentő alapos okkal vélelmezte, hogy a Bejelentéssel érintett körülmény nyilvánvaló módon veszélyezteti a közérdeket – így különösen, ha visszafordíthatatlan kár bekövetkezésének kockázata áll fenn.

(85) Jelen fejezet szerinti védelem kizárólag akkor illeti meg a Bejelentőt, ha

- a) a Bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információ a 4. számú függelékben szereplő európai uniós jogi aktusok vagy azok végrehajtását, az azoknak való megfelelést biztosító jogszabályi rendelkezések hatálya alá tartozik, vagy
- b) a Bejelentő az a) pont szerinti körülmény fennállását alapos okkal feltételezi.

(86) A jelen fejezet szerinti védelem NEM illeti meg a Bejelentőt, ha

- a) Bejelentésével a (10) j) pont szerinti törvény rendelkezéseit megszegi,

- b) a Bejelentés megtétele során törvényben meghatározott, az orvosi titokra, az ügyvédi titokra vonatkozó titoktartási kötelezettségének nem tesz eleget,
- c) a Bejelentés megtétele során törvényben meghatározott, az orvosi titokra, az ügyvédi titokra vonatkozó titoktartási kötelezettségének nem tesz eleget,
- d) a Bejelentés megtétele során az egyházi személy és a vallási egyesület vallásos szertartást hivatásszerűen végző tagjaként a hivatásánál fogva rá irányadó titoktartási kötelezettségének nem tesz eleget,
- e) a Bejelentés megtétele során a bírói ítélkezéssel kapcsolatban a törvény által védett titok védelmére vonatkozó szabályokat megszegi,
- f) Bejelentésével a büntetőeljárás szabályok szerinti adatkezelési szabályokat megszegi, vagy
- g) a rendvédelmi szervek, a Katonai Nemzetbiztonsági Szolgálat, illetve a Nemzeti Adó- és Vámhivatal állományának a tagjaként a Bejelentésével az e szervek tevékenységére vonatkozó, jogszabályban meghatározott szabályokat megszegi.

(87) A rosszhiszemű Bejelentő alaptalan Bejelentése nem kívánt jelenség, amelynek megtétele (rágalmazás) jogi következményekkel járhat.

(88) A Bejelentő anonim módon is megteheti etikai Bejelentését.

(89) Jelen fejezet irányadó arra a Bejelentőre is, aki személyazonosságának felfedése nélkül – így különösen neve, azonosításához szükséges személyes adatai megadása nélkül – tesz jogszerű Bejelentést és későbbi azonosítását követően vele szemben Hátrányos intézkedést tesznek meg, illetve esetében a (79)-(82) szerinti alkalmazására kerül sor.

(90) A Bejelentőre vonatkozó védelemben részesül továbbá, aki

- a) a jogszerű Bejelentést tevő Bejelentő részére segítséget nyújt a Bejelentés megtétele során,
- b) a jogszerű Bejelentést tevő Bejelentővel kapcsolatban álló olyan személy – így különösen a Bejelentő munkatársa vagy családtagja –, akit Hátrányos intézkedés érhet.

III.4.2.2. A Bejelentés fogadása, rögzítése

(91) A Bejelentések rögzítését a Compliance Officer végzi az erre kialakított elektronikus nyilvántartás segítségével.

(92) Szóbeli Bejelentés alkalmával a Bejelentő figyelmét fel kell hívni

- a) a Bejelentési rendszer működésével összefüggő adatkezelésre vonatkozó adatkezelési tájékoztatóra (3. sz. függelék),
- b) arra, hogy nyilatkoznia kell arról, hogy a Bejelentést jóhiszeműen teszi olyan körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak,
- c) a rosszhiszemű Bejelentés következményeire,
- d) a Bejelentés kivizsgálására irányadó eljárási szabályokra,

- e) arra, hogy személyazonosságát - ha annak megállapításához szükséges adatokat megadja - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezelik,
- f) jogi személy Bejelentő a Bejelentés megtételekor köteles megadni székhelyét és a Bejelentést benyújtó törvényes képviselőjének nevét, és
- g) amennyiben valamely termékkel/szolgáltatással kapcsolatban kíván panaszt tenni, akkor a panasz benyújtásának lehetőségeire.

(93) Az (anonim) Bejelentőt - amennyiben lehet - tájékoztatni kell arról, hogy ha az általa megadott információ nem elegendő/megfelelő a Bejelentése kivizsgálásához, illetve a vizsgálat megindításához vagy eredményes lefolytatásához elengedhetetlenül szükséges információ egyébként bármely okból nem beszerezhető, úgy a vizsgálat eredmény nélkül kerülhet lezárásra. Kérni kell a Bejelentőtől, hogy az anonimitás fenntartása mellett adjon meg elérhetőséget, hogy az esetleges további szükséges információkat elkérhessük, illetve a vizsgálat eredményéről tájékoztatni tudjuk.

(94) A (92)-(93) bekezdésben írt tájékoztatás szövegét az 1. sz. függelék tartalmazza.

(95) Írásbeli Bejelentés esetén a (92) és (93) bekezdésben foglaltakról szóló tájékoztatást - amennyiben cím (postai vagy e-mail) rendelkezésre áll - írásban kapja meg a Bejelentő.

(96) Ha a Bejelentés rögzítésével egyidejűleg fájl csatolására is sor kerül, akkor

- a) a csatolandó fájlnak olyan elnevezést kell adni, amelyből a Bejelentés adataira (például ki a Bejelentő, mi a Bejelentés tárgya) nem lehet következtetni,
- b) „Bizalmas fájl” megjelölést is fel kell tüntetni a nevében.

III.4.2.3. A Bejelentések minősítése

(97) A Compliance Officer

- a) minősíti a Bejelentést, azaz a rendelkezésére álló információk alapján dönt arról, hogy a Bejelentés alapja ténylegesen etikai vétség és/vagy jogsértés,
- b) ha a fenti a) pont szerint az ügyet etikai vétségnek és/vagy jogsértésnek minősíti, akkor kivizsgálja az ügyet.

(98) Abban az esetben, ha a Compliance Officer megítélése szerint a rögzített Bejelentés nem minősül sem etikai Bejelentésnek, sem jogsértésről szóló jelentésnek, panasz/ügyfélbejelentésként rögzíti, nyilvántartás és kezelés céljából. A Compliance Officer a panasszá való minősítés tényét és annak indokát rögzíti a nyilvántartásban.

(99) Ha a Compliance Officer megítélése szerint a rögzített Bejelentés csak részben minősíthető az Etikai Kódex szerinti Bejelentésnek, akkor

- a) a rögzített Bejelentés Kódex szerinti Bejelentésnek minősített része tekintetében a Kódex vonatkozó rendelkezései,
- b) a rögzített Bejelentés nem a Kódex szerinti Bejelentésnek minősített része vonatkozásában az (98) bekezdés

az alkalmazandók.

- (100) Ha a Bejelentő megadta az elérhetőségét, akkor a Compliance Officer tájékoztatást küld, hogy a Bejelentése - részben vagy egészben - nem minősül etikai Bejelentésnek és/vagy jogsértésről szóló jelentésnek, azt az Alapkezelő más eljárásban vizsgálja és annak elbírálásáról megfelelő időben kap értesítést a Bejelentő az Alapkezelőtől.
- (101) A (98)-(99) bekezdésekben hivatkozott átminősítés kapcsán történő döntés, továbbítás, illetve megkeresés az érintett Bejelentés vagy ügyfélbejelentés kézhezvételét követő 2 (kettő) munkanapon belül meg kell, hogy történjen.

III.4.2.3. Elsőfokú eljárás – a Bejelentés kivizsgálása

- (102) A Bejelentést a Compliance Officer vagy a felkérésére más, az adott ügyben hatáskörrel rendelkező szakterületet, közvetlen vezető, munkáltatói jogkört gyakorló vezető/testület vizsgálja ki, illetve a Vizsgáló a vizsgálata során bármely más, kompetens szakterület, munkáltatói jogkört gyakorló vezető/testület véleményét, állásfoglalását kérheti. A vizsgálattal kapcsolatban tájékoztatást a Vizsgáló adhat.
- (103) Az eljárás során az eljáráshoz kapcsolódóan a Vizsgáló kérdéssel fordulhat az Alapkezelő bármely Munkavállalójához, illetve írásbeli vagy szóbeli tájékoztatást vagy bármely rendszer adataihoz való hozzáférést (azok átadását a vizsgálat céljából) kérhet tőlük.
- (104) A Bejelentés vizsgálata mellőzhető, ha
- a) a Bejelentés ugyanazon Bejelentő által tett ismételt, a korábbi Bejelentéssel azonos tartalmú bejelentés,
 - b) a Bejelentést a sérelmezett tevékenységről vagy mulasztásról való tudomásszerzéstől számított 6 (hat) hónap elteltét követően tette meg a bejelentő,
 - c) a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a Bejelentésben érintett személy jogainak a Bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem áll arányban.
- (105) A vizsgálat mellőzéséről a Compliance Officer dönthet. A mellőzés tényét és annak indokát rögzíteni kell a nyilvántartásban. A Bejelentőt a mellőzés tényéről a Compliance Officer tájékoztatja.
- (106) A Vizsgáló a vizsgálat megkezdésekor részletesen - a 2. sz. függeléknek megfelelően - tájékoztatja a Bejelentésben érintett személyt
- a) a Bejelentésről (figyelemmel a vonatkozó jogszabályokra, Id. adatvédelem, bizalmas információk),
 - b) a személyes adatai védelmével kapcsolatban őt megillető jogairól, valamint
 - c) az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról (3. sz. függelék).
- (107) A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a Bejelentésben érintett személy a Bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal alátámassza.
- (108) A Bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben

a) a vizsgálat megkezdéséhez képest később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné, illetőleg megghiúsítaná a Bejelentés kivizsgálását, vagy

b) mellőzhető a (111) bekezdésben foglaltak alkalmazása esetén,

mely feltételek fennállását a Compliance Officer esetenként megvizsgálja, és arról döntést hoz. A Vizsgáló a döntést és annak indokát rögzíti a nyilvántartásban. Ilyen esetekben az Alapkezelőnek megfelelő intézkedéseket kell hoznia - az információk nyilvánosan elérhetővé tételét is ideértve - az érintett jogainak, szabadságainak és jogos érdekeinek védelme érdekében.

(109) Az írásban tett Bejelentés kézhezvételétől számított 7 (hét) napon belül a Bejelentés megtételéről visszaigazolást kell küldeni a Bejelentő számára.

(110) A Bejelentésben foglaltak kivizsgálására a Bejelentés beérkezésétől számított 30 (harminc) nap áll rendelkezésre, amely határidőtől - az anonim Bejelentő által megtett Bejelentés kivételével - csak különösen indokolt esetben, a Bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett lehet eltérni. A 30 (harminc) napos határidő meghosszabbítását a Compliance Officer engedélyezheti. A vizsgálat időtartama a 3 (három) hónapot nem haladhatja meg. A vizsgáló a határidő-hosszabbítás tényét és annak indokát rögzíti a nyilvántartásban.

(111) Ha

a) a Bejelentő nem ad meg elegendő információt a vizsgálat lefolytatásához, és elérhetőséget, hogy - a vizsgálat megindításához, illetve eredményes lefolytatásához elengedhetetlenül szükséges és máshonnan nem, vagy csak aránytalan nehézséggel beszerezhető - további információt kérhessen tőle a Vizsgáló, és/vagy

b) nem gyűjthető be elegendő és/vagy megfelelő információ a Bejelentésben foglaltak érdemi vizsgálatához, a vizsgálat lefolytatásához,

c) a Bejelentést nem a II.4. f) pont szerinti Bejelentő tette meg,

d) a Bejelentés ugyanazon Bejelentő által tett ismételt, a korábbi Bejelentéssel azonos tartalmú Bejelentés, illetve

e) a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a Bejelentésben érintett természetes személy, illetve jogi személy jogainak a Bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban,

úgy a Compliance Officer dönthet a vizsgálat (113) bekezdés szerinti döntés mellőzésével történő lezárásáról. A Vizsgáló a döntés mellőzésével történő vizsgálatlezárás tényét és annak indokát a „Hiányzó információk miatt nem teljesíthető” megjegyzéssel rögzíti a nyilvántartásban.

(112) A vizsgálatot lezáró döntést - az eset kivizsgálására felkért vagy a vizsgálatra bevont szakterület, közvetlen vezető, munkáltatói jogkört gyakorló vezető/testület véleményét, állásfoglalását figyelembe és/vagy alapul véve - a Compliance Officer hozza meg. A vizsgálat során, és/vagy annak eredményeként készült véleményt, állásfoglalást, illetve a döntést rögzíteni kell a nyilvántartásban.

(113) A döntés az alábbiak valamelyikét állapíthatja meg:

- a) etikai vétség és/vagy visszaélés, jogsértés nem történt, vagy
- b) etikai vétség és/vagy visszaélés, jogsértés történt.

(114) A vizsgálat eredményére tekintettel a Compliance Officer megküldheti a vizsgálat anyagát a munkáltatói jogkört gyakorló vezetőnek/testületnek, az illetékes szakterület(ek)nek további eljárásra (ld. munka-, polgári- és/vagy büntetőjogi). Tekintettel a (115) és (136) bekezdésben foglaltakra, a további eljárást indító személy/testület, terület köteles folyamatosan írásban tájékoztatni a Compliance Officert az adott eljárással kapcsolatban.

(115) A Compliance Officer a döntést követően az ügyet az etikai nyilvántartásban, ha a Bejelentés alapján

- a) további Intézkedésre nem kerül sor, lezárja,
- b) további intézkedésre sor kerül, akkor a Bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárását követően zárja le az ügyet.

(116) A Bejelentőt és a Bejelentésben érintett személyt a vizsgálat eredményéről, valamint előbbi a megtett intézkedésekről is a Compliance Officer tájékoztatja.

III.4.2.3.1. Compliance Officert érintő Bejelentés

(117) Ha Compliance Officert érintő Bejelentés érkezik az Alapkezelőhöz, a Compliance Officer jelen Kódexben meghatározott feladatait az Alapkezelő vezérigazgatója és/vagy az általa kijelölt személyek látják el. (A további bekezdésekben az Alapkezelő vezérigazgatója alatt az általa kijelölt személy(ek) is értendők.)

(118) Ha az Alapkezelőhöz a Compliance Officert érintő Bejelentés érkezik, azt a Compliance Officer haladéktalanul továbbítja a vezérigazgató részére.

III.4.2.3.2. Az Alapkezelőt érintő Bejelentés

(119) Ha a Bejelentés az Alapkezelőt érinti (például alapkezelői gyakorlatra, alapkezelői szabályzatra vonatkozik), akkor a vizsgálatot a Vizsgáló folytatja le a III.4.2. alfejezetben meghatározottak szerint, de az ügyben döntést a vezérigazgató hoz.

III.4.2.3.3. Értesítések

(120) A Compliance Officer soron kívül értesíti a vezérigazgatót az Alapkezelő Vezető tisztségviselőivel, illetve vezető állású személyeivel kapcsolatban érkezett Bejelentésről azzal, hogy a vezérigazgatót érintő bejelentésről a Felügyelőbizottság kap értesítést.

III.4.2.4. Másodfokú eljárás

(121) Ha a Bejelentés kapcsán lefolytatott vizsgálat (elsőfokú eljárás) eredményével az érintett (a Bejelentő vagy a Bejelentésben érintett) nem ért egyet, úgy a vezérigazgatóhoz fordulhat, aki másodfokon vizsgálja az ügyet és a (113) bekezdés szerinti döntést hoz.

(122) A másodfokú eljárás során az eljáráshoz kapcsolódóan a vezérigazgató írásbeli vagy szóbeli tájékoztatást kérhet az Alapkezelő bármely Munkavállalójától.

- (123) Ha a Bejelentés kapcsán lefolytatott vizsgálat alanya az Alapkezelő vezérigazgatója, egyet nem értés esetén a (121) és (122) bekezdések alapján kell eljárni azzal a különbséggel, hogy a másodfokú vizsgálatot a Felügyelőbizottság folytatja le.

III.4.2.5. A Bejelentések nyilvántartása

- (124) A Bejelentésekről az alábbi tartalommal a Compliance Officer vezet nyilvántartást:
- a) Bejelentés dátuma,
 - b) esemény sorszáma,
 - c) Bejelentés rövid leírása (személyes adatok feltüntetése nélkül),
 - d) Bejelentő megnevezése (személyes adatok feltüntetése nélkül, pl. Munkavállaló, beszállító/üzleti partner, ügyfél, egyéb, ismeretlen/anonim),
 - e) Bejelentés minősítése (III.4.2.3. alfejezet),
 - f) Bejelentés státusza,
 - g) döntés ((113) bekezdés),
 - h) intézkedés, következmény.

III.4.2.6. A Bejelentés bizalmas kezelése

- (125) A Bejelentések rögzítése és kezelése a Compliance Officer által vezetett nyilvántartásban történik. Ez csak számára és az általa kijelölt személyek (Vizsgálók) számára látható.
- (126) A Vizsgálók a vizsgálat lezárásáig vagy a vizsgálat eredményeképpen történő felelősségre vonás kezdeményezéséig a Bejelentés tartalmára és a Bejelentésben érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani, és azokat - a Bejelentésben érintett személy tájékoztatása kivételével - nem adhatják át harmadik személynek azzal, hogy a vizsgálatba bevont más szakterület munkatársainak, közvetlen vezetőnek, munkáltatói jogkört gyakorló vezetőnek/testületnek, a vezérigazgatónak és a Felügyelőbizottságnak a feladatuk elvégzéséhez szükséges információ átadható.

III.4.2.7. Adatvédelem

- (127) A Bejelentésekről szóló törvény alapján az Alapkezelő
- a) a Bejelentőnek, és
 - b) annak a személynek, akinek a magatartása vagy mulasztása a Bejelentésre okot adott, vagy aki a Bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet
- a Bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges személyes adatait - ideértve a különleges adatokat és a bűnügyi személyes adatokat is - kizárólag a Bejelentés kivizsgálása és a Bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslása vagy megszüntetése céljából jogi kötelezettségeink teljesítésének érdekében kezelheti, illetve a Bejelentés kivizsgálásában közreműködő külső szervezet részére továbbíthatja, ha azt az Alapkezelő számára jogszabály előírja, vagy ahhoz az Alapkezelőnek az érdek mérlegelési teszt elvégzésének eredményeként jogos érdeke fűződik.

- (128) A Bejelentő személyes adatai - a (129) bekezdésben foglaltak kivételével - csak Bejelentés alapján kezdeményezett eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szerv részére adhatóak át, ha e szerv annak kezelésére törvény alapján jogosult, vagy ha ahhoz az Alapkezelőnek az érdekmérlegelési teszt elvégzésének eredményeként jogos érdeke fűződik. A Bejelentő személyes adatai egyértelmű és önkéntes hozzájárulása nélkül nem hozhatók nyilvánosságra.
- (129) Ha nyilvánvalóvá vált, hogy a Bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan 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.
- (130) A Bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok közül haladéktalanul törölni kell a (127) bekezdés hatálya alá nem tartozó személyes adatokat. A törlésről a Vizsgáló gondoskodik.
- (131) A Bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok más államba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kizárólag a továbbítás címzettje által tett, a Bejelentésre vonatkozó, a Bejelentésekről szóló törvényben foglalt szabályok betartására irányuló jogi kötelezettségvállalás esetén kerülhet sor.
- (132) Az adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására akkor kerülhet sor, ha
- a) az Európai Bizottság megállapította, hogy a harmadik ország, a harmadik ország valamely területe, vagy egy vagy több meghatározott ágazata, vagy a szóban forgó nemzetközi szervezet megfelelő védelmi szintet biztosít,
 - b) az adatkezelő vagy adatfeldolgozó megfelelő garanciákat nyújtott, és csak azzal a feltétellel, hogy az érintettek számára érvényesíthető jogok és hatékony jogorvoslati lehetőségek állnak rendelkezésre (megfelelő garanciák), vagy
 - c) kötelező erejű vállalati szabályok kerülnek a felügyeleti hatóság által jóváhagyásra (kötelező erejű vállalati szabályok).
- (133) Megfelelőségi határozat, illetve megfelelő garanciák hiányában - beleértve a kötelező erejű vállalati szabályokat is -, a személyes adatok harmadik ország vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására vagy többszöri továbbítására csak az alábbi feltételek legalább egyikének teljesülése esetén kerülhet sor:
- a) az érintett kifejezetten hozzájárulását adta a tervezett továbbításhoz azt követően, hogy tájékoztatták az adattovábbításból eredő - a megfelelőségi határozat és a megfelelő garanciák hiányából fakadó - esetleges kockázatokról,
 - b) az adattovábbítás az érintett és az adatkezelő közötti szerződés teljesítéséhez, vagy az érintett kérésére hozott, szerződést megelőző intézkedések végrehajtásához szükséges,

- c) az adattovábbítás az adatkezelő és valamely más természetes vagy jogi személy közötti, az érintett érdekét szolgáló szerződés megkötéséhez vagy teljesítéséhez szükséges,
- d) az adattovábbítás fontos közérdekből szükséges,
- e) az adattovábbítás jogi igények előterjesztése, érvényesítése és védelme miatt szükséges,
- f) az adattovábbítás az érintett vagy valamely más személy létfontosságú érdekeinek védelme miatt szükséges, és az érintett fizikailag vagy jogilag képtelen a hozzájárulás megadására,
- g) a továbbított adatok olyan nyilvántartásból származnak, amely az uniós vagy a tagállami jog értelmében a nyilvánosság tájékoztatását szolgálja, és amely vagy általában a nyilvánosság, vagy az ezzel kapcsolatos jogos érdekét igazoló bármely személy számára betekintés céljából hozzáférhető, de csak ha az uniós vagy tagállami jog által a betekintésre megállapított feltételek az adott különleges esetben teljesülnek.

(134) Ha az adattovábbítás nem alapulhat a megfelelőségi határozaton vagy megfelelő garanciákon, beleértve a kötelező erejű vállalati szabályok rendelkezéseit is, és a (133) bekezdésben említett egyedi helyzetekre vonatkozó eltérések egyike sem alkalmazandó, harmadik országok és nemzetközi szervezetek részére történő adattovábbítás csak akkor történhet, ha az adattovábbítás nem ismétlődő, csak korlátozott számú érintettre vonatkozik, az adatkezelő olyan kényszerítő erejű jogos érdekében szükséges, amely érdekhez képest nem élveznek elsőbbséget az érintett érdekei, jogai és szabadságai, és az adatkezelő az adattovábbítás minden körülményét megvizsgálta, és e vizsgálat alapján megfelelő garanciákat nyújtott a személyes adatok védelme tekintetében. Az adatkezelőnek tájékoztatnia kell a felügyeleti hatóságot az adattovábbításról. Az adatkezelő az Általános Adatvédelmi Rendelet 13. és a 14. cikkeiben említett információk nyújtásán kívül az érintettet tájékoztatja az adattovábbításról, valamint az adatkezelő kényszerítő erejű jogos érdekéről is.

(135) Valamely harmadik ország bíróságának bármely olyan ítélete, illetve közigazgatási hatóságának bármely olyan döntése, amely valamely adatkezelő vagy adatfeldolgozó számára személyes adatok továbbítását vagy közlését írja elő, kizárólag akkor ismerhető el vagy hajtható bármely módon végre, ha az az adatok megismerését igénylő harmadik ország és az Európai Unió vagy egy tagállama között létrejött, hatályos nemzetközi megállapodáson, például kölcsönös jogsegélyszerződésen alapul, az adattovábbítás (132) bekezdésben ismertetett módozatainak sérelme nélkül.

(136) Ha a vizsgálat alapján a Bejelentés nem megalapozott vagy további intézkedés megtétele nem szükséges, a Bejelentésre vonatkozó adatokat a vizsgálat befejezését követő 60 (hatvan) napon belül törölni kell. A törlésről a Vizsgáló gondoskodik.

(137) Ha a vizsgálat alapján intézkedés megtételére kerül sor - ideértve a Bejelentővel szemben jogi eljárás vagy fegyelmi intézkedés megtétele miatti intézkedést is - a Bejelentésre vonatkozó adatokat a Bejelentési rendszer keretei között legfeljebb a Bejelentés alapján indított eljárások jogerős lezárásáig lehet kezelni. A törlésről a Vizsgáló gondoskodik.

(138) Az adatok kezelésére, az érintettek jogaira és jogorvoslati lehetőségeire vonatkozó további rendelkezéseket az Általános Adatvédelmi Rendelet, az Infotv. és a Bejelentésekről szóló törvény tartalmazza.

III.4.2.8. Egyéb rendelkezések

- (139) Az Etikai Kódex az Alapkezelő tevékenységével kapcsolatos valamennyi - üzleti és nem üzleti jellegű - magatartásra kiterjed. A felelősséget az etikai vétség időpontjában hatályban lévő Etikai Kódex alapján kell elbírálni. Amennyiben az elbíráláskor hatályban lévő szabályok a felderített tényállás tekintetében enyhébb elbírálást tesznek lehetővé, vagy a magatartás az elbíráláskor már nem ütközik az Etikai Kódex szabályaival, úgy e szabályokat kell alkalmazni.
- (140) Az Etikai Kódex III.3.1.2. alfejezetében részletezett ajándékozási szabályokban a meghívások elfogadása kapcsán hivatkozott ésszerű határ az adott helyzettől függ és a meghívást, a Compliance Officer állásfoglalása alapján, a vezérigazgató-helyettes hagyja jóvá. Véleményeltérés esetén a vezérigazgató vagy az általa kijelölt személy jogosult dönteni.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (141) Jelen szabályozó dokumentum karbantartásáért a Compliance terület felel.
- (142) Jelen szabályozó dokumentum 2024.05.XX-én lép hatályba, mellyel egyidejűleg a 09/CO/2023. sz. Etikai kódex hatályát veszti.

V. MELLÉKLETEK ÉS FÜGGELÉKEK

- a) 1. számú melléklet: Munkavállalói megismerő nyilatkozat
- b) 2. számú melléklet: A Gránit Alapkezelő Zrt. belső visszaélés-bejelentő rendszerének működése és használata
- c) 1. számú függelék: Bejelentő tájékoztatása
- d) 2. számú függelék: Bejelentésben érintett tájékoztatása
- e) 3. számú függelék: Adatkezelési tájékoztató az etikai eljáráshoz
- f) 4. számú függelék: Az európai uniós jogi aktusok vagy azok végrehajtását, az azoknak való megfelelést biztosító jogszabályi rendelkezések