



TÁJÉKOZTATÓ

A VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉS MEGTÉTELÉVEL KAPCSOLATBAN

A MagNet Faktor Zrt. (a továbbiakban: Faktor vagy Foglalkoztató) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 116. §-a, és a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Panasztörvény) szerint belső visszaélés-bejelentési rendszert működtet, melynek célja, hogy a Faktor garantálja a visszaélések vagy jogsértések bejelentésének lehetőségét a Bejelentő védelme mellett.

A Faktor a jelen tájékoztatóban (a továbbiakban: Tájékoztató) tájékoztatja a bejelentésre jogosultakat, a Bejelentőket és az eljárás egyéb résztvevőit az eljárás menetéről, a résztvevők jogairól és kötelezettségeiről.

1. Ki tehet bejelentést?

A belső visszaélés-bejelentési rendszerbe bejelentést tehet:

- a) **a Foglalkoztató által foglalkoztatott** (ide tartozik az a munkavállaló is, aki érvényes munkaszerződéssel rendelkezik, akkor is, ha átmenetileg mentesül a munkavégzési kötelezettség alól pl. betegség, szabadság miatt, ide tartozik a részmunkaidőben, határozott idejű munkaviszonyban vagy munkaerő-kölcsönzőn keresztül munkát végző személy is),
- b) **az a foglalkoztatott, akinek a foglalkoztatónál fennálló foglalkoztatásra irányuló jogviszonya megszűnt** (ide tartozik az a munkavállaló is, aki felmondási idejét tölti és a Foglalkoztató őt a munkavégzés alól felmentette, de a bejelentés a korábbi munkavégzésére vonatkozik),
- c) **a Foglalkoztatóval foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött** (ide tartoznak azok az állásra jelentkezők, akik legalább egy személyes vagy online interjúban részt vettek, és/vagy a Foglalkoztató részükre szerződéses ajánlatot tett, de a munkaviszony még nem kezdődött meg),
- d) **az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, ha a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolatban áll** (ha érvényesen létrejött szerződéssel rendelkezik),
- e) **a Foglalkoztató tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy, valamint a**

Foglalkoztató ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületéhez tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is (részvényes, az igazgatóság tagja, vezérigazgató, ügyvezető, felügyelőbizottság tagja),

- f) **a Foglalkoztatóval szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy** (vagyis a vállalkozók, alvállalkozók és beszállítók felügyelete és irányítása alatt dolgozó személyek [közvetett kapcsolat], ha az őket foglalkoztató vállalkozás szerződéskötést megelőző tárgyalást folytat a Faktorkal, pl. (ár)ajánlatot tesz vagy pályázik, ártárgyalást folytat, vagy érvényesen létrejött szerződése van vagy volt korábban a Faktorial),
- g) **a Foglalkoztatónál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes** (fizetett vagy nem fizetett gyakornok egyaránt),
- h) **a Foglalkoztatóval a d), e) vagy g) pont szerinti jogviszonyt vagy szerződéses kapcsolatot létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony vagy szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött** (vagyis, az az egyéni vállalkozó/egyéni cég, aki szerződéskötést megelőző tárgyalást folytat, vagy az magánszemély, aki az e), vagy g) pont szerinti pozícióra pályázik és legalább egy személyes vagy online interjújn részt vesz, de a pozíciót még nem tölti be),
- i) **az a személy, akinek a d), e) vagy g) pont szerinti jogviszonya vagy szerződéses kapcsolata a Foglalkoztatóval megszűnt** (vagyis, az az egyéni vállalkozó/egyéni cég, akinek a szerződése megszűnt/hatályát veszítette, vagy az magánszemély, aki az e), vagy g) pont szerinti pozíciót már nem tölti be).

A bejelentés tekintetében

- foglalkoztatásra irányuló jogviszonynak minősül minden olyan jogviszony, amelyben a foglalkoztatott a Foglalkoztató részére és annak irányítása alatt ellenérték fejében tevékenységet végez vagy önmaga foglalkoztatását végzi (ideértve nemcsak a munkaviszonyt, hanem pl. az egyszerűsített foglalkoztatást, a megbízási jogviszonyt is.),
- foglalkoztatottnak minősül az a természetes személy, aki a Foglalkoztató számára és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében, ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.

2. Mít lehet bejelenteni?

Jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó olyan adatot, tény, információt (együttesen a továbbiakban: „*jogsértésre vonatkozó információ*”), amelyről a Bejelentő a munkavégzéssel kapcsolatos tevékenységével összefüggésben szerzett tudomást, akkor is, ha a Bejelentő a jogsértésre vonatkozó információt az 1. pontban felsorolt bármely jogviszony létesítésére irányuló eljárás, szerződéskötést megelőző lépések megtétele során szerezte.

A Foglalkoztató felhívja a Bejelentők figyelmét, hogy nem csak azokat a jogsértésekre vonatkozó információkat jelenthetik be, amelyek már bekövetkeztek, hanem azokat is, amelyek nagy valószínűséggel a későbbiek során bekövetkeznének.

A jogsértések fogalma alá tartozik minden olyan cselekmény vagy mulasztás, amely

- konkrét jogszabályt sért, és/vagy
- a Foglalkoztató írott és íratlan belső szabályaiba, eljárásrendjébe ütközik, vagy
- látszólag nem ütközik a fentiek egyikébe sem, de közvetetten mégis meghiúsítja a jogszabály vagy a Foglalkoztató szabályaiban foglaltak érvényesülését.

3. Hogyan lehet bejelentést tenni?

A bejelentést kizárólag az alább meghatározott módon és csatornákon lehet megtenni, a Faktor egyéb úton bejelentést nem fogad.

A bejelentést

- a. személyesen a Compliance Officer részére, a Faktor mindenkori székhelyén (jelenleg: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) előre egyeztetett időpontban (Tel: +36-1-428-8888 hívható munkanapokon 8.00 és 16.20 óra között), vagy
- b. elektronikus levélben a bejelentes@magnetfaktor.hu e-mail címen, vagy
- c. írásban levélben a Magnet Faktor Zrt.-nek címezve a borítékon a „Compliance Területnek” megjelöléssel ellátva, vagy
- d. a székhely irodára belépőkártyával rendelkezők számára, a II. emeleti postaszekrény oldalán elhelyezett zárt postaládába való szabad formátumú levél bedobásával, vagy
- e. a székhely irodára belépőkártyával rendelkezők számára, közvetlenül a Compliance Officer felé megtett szóbeli bejelentéssel

lehet megtenni.

Amennyiben a bejelentését a Bejelentő szóban kívánja megtenni, a bejelentést a Compliance Officer írásba foglalja és lehetőséget biztosít annak ellenőrzésére, helyesbítésére, majd a dokumentumot kétoldalúan aláírja a Bejelentő és a Compliance Officer. A bejelentésről a Bejelentő számára másodpéldány kerül átadásra.

Az írásbeli bejelentésről - amennyiben kapcsolattartási adat rendelkezésre áll - a Compliance Officer a kézhezvételtől számított 7 (azaz hét) napon belül visszaigazolást küld.

A bejelentés anonim módon (névtelenül) is megtehető.

A Faktor **kifejezetten felhívja a Bejelentők figyelmét**, hogy a bejelentés akkor tekinthető anonimnak, ha a Bejelentő semmilyen azonosítót, így nevet, pozíciót, egyéb munkahelyi/szerződéses azonosítót, e-mail címet sem adott meg, függetlenül attól, hogy a bejelentés kivizsgálása során a személyazonossága megállapítható-e vagy nem. Lényeges ugyanakkor, hogy jogszabály eltérő rendelkezése vagy a Bejelentő hozzájárulása hiányában tilos a Bejelentő azonosítása érdekében lépéseket tenni, ha az egyébként a bejelentés kivizsgálása során nem derülne ki.

Anonim bejelentés esetén a Bejelentőnek figyelembe kell vennie, hogy kapcsolattartási adat megadása hiányában amennyiben a bejelentésben megadott információ nem elegendő, vagy megfelelő a bejelentés kivizsgálásához, illetve a vizsgálat megindításához, vagy eredményes lefolytatásához elengedhetetlenül szükséges információ egyébként bármely okból nem beszerezhető, úgy a vizsgálat eredmény nélkül kerülhet lezárásra, a Bejelentő részére az eljárással kapcsolatban a Faktor tájékoztatást nem küld, illetve a Panasztörvény alapján az anonim bejelentés kivizsgálása mellőzhető.

4. A Bejelentőt milyen védelem illeti meg?

A vizsgálat során a Faktor, mint Foglalkoztató köteles biztosítani, hogy a Bejelentőt nem érje semmilyen hátrányos következmény a bejelentése okán. Minden, a Bejelentő számára hátrányos intézkedés, amelyre a bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor, és amelyet a Foglalkoztatóval kapcsolatos jogviszonnyal vagy kapcsolattal összefüggésben valósítanak meg, jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne. Továbbá 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.

A hátrányos intézkedés lehet különösen a Bejelentőnek való felmondás, hátrányos megkülönböztetés, vagy bármely munkajogi szankció. Ezzel kapcsolatosan további részleteket a Panasztörvény 41. § tartalmaz.

A hátrányos intézkedéssel összefüggő hatósági vagy bírósági eljárás során – ha a Bejelentő a bejelentés megtétele jogszerűségét bizonyítja – vélelmezni kell, hogy a hátrányos intézkedésre a bejelentés jogszerű megtétele miatt került sor, és a hátrányos intézkedést hozó személyt terheli annak bizonyítása, hogy a hátrányos intézkedés megtételére alapos indokkal és nem a bejelentés jogszerű megtétele miatt került sor.

A bejelentés jogszerű megtétele esetén a Bejelentőt nem terheli felelősség a bejelentésben szereplő információk megszerzése vagy az azokhoz való hozzáférés tekintetében, kivéve, ha a Bejelentő az információk megszerzésével vagy az azokhoz való hozzáféréssel bűncselekményt követett el. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges volt a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

A Bejelentő a fentiekre valamennyi hatósági vagy bírósági eljárás során – a bejelentés megtétele jogszerűségének bizonyítása mellett – hivatkozhat. **Ugyanakkor a Bejelentő nem tehet nyilvánvalóan valótlan vagy rosszhiszemű bejelentést.**

A Bejelentőre vonatkozó védelemben részesül az is, 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 a 41. § (2) bekezdése szerinti hátrányos intézkedés érhet.

A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes szabályokról, így különösen annak céljáról, jogalapjáról, a hozzáférésre jogosultakról, az adatok kezelésének időtartamáról, az érintetti jogokról a <https://magnetfaktor.hu/adatkezesesi-tajekoztato/> oldalon tájékozódhat.

5. Milyen védelem illeti meg az anonim bejelentőt?

Ha egy személy anonim módon tett bejelentést vagy névtelenül hozott nyilvánosságra jogsértésre vonatkozó információt, amennyiben későbbi azonosítását követően a 4. pont szerinti bármely megtorlás éri, ugyanolyan védelemben részesül.

6. Hogyan zajlik a visszaélés-bejelentéssel kapcsolatos vizsgálat?

A bejelentéseket a Faktor erre kijelölt munkavállalói kivizsgálják. Az eljárásban részt vevő munkavállalók és közreműködők titoktartásra kötelezettek. A vizsgálatot a Compliance Officer az általa javasolt és a Vezérigazgató által jóváhagyott munkavállalók bevonásával folytatja le, feltéve, hogy a bejelentésben saját személyükben vagy velük hozzátartozói kapcsolatban álló más személy által közvetetten nem érintettek. Amennyiben a bejelentés egyszerű megítélésű, a Compliance Officer egyedül is eljárhat a kivizsgálás során.

A vizsgálatot a Compliance Officer vezeti - függetlenül a vizsgálatba bevont személyektől. A vizsgálatba bevont személyek a saját szakterületüket érintően járnak el és alakítják ki álláspontjukat, amit írásban kötelesek a Compliance Officernek megküldeni. Amennyiben a bevont személy munkájától távol van (betegség, szabadság stb.) vagy a bejelentéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett, a helyettesítésére kijelölt személy köteles eljárni – feltéve, hogy a bejelentett jogsértésben sem közvetlenül, sem közvetetten nem érintett.

Amennyiben a bejelentés a Compliance Officert érinti, a Faktor Belső ellenőreveszi át a Compliance Officer visszaélés-bejelentés fogadásával és kivizsgálásával kapcsolatos feladatait, a Bejelentővel történő kapcsolattartási feladatokat pedig a Vezérigazgató által kijelölt másik munkavállaló látja el.

A Faktor a bejelentésben foglaltakat a lehető legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc napon belül kivizsgálja. A kivizsgálás határideje különösen indokolt esetben – a Bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett – meghosszabbítható, azonban a bejelentés kivizsgálásának határideje a meghosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot.

A Faktor a bejelentés kivizsgálását mellőzhető, ha

- a bejelentést azonosíthatatlan - és a Bejelentő elérhetőséget nem adott meg- és bejelentése oly mértékben hiányos, hogy annak vizsgálatától nem várható eredmény;
- a Bejelentő a bejelentést azonosíthatatlan Foglalkoztatóval szemben tette meg;
- a bejelentést nem a törvény szerint erre jogosult személy tette meg;
- a bejelentés ugyanazon Bejelentő által tett ismételt, a korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentés;
- a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentésben érintett természetes személy, illetve jogi személy jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban;
- a Bejelentés a hiánypótlás beérkezését követően is olyan mértékben hiányos, hogy annak vizsgálatától nem várható eredmény, illetve
- a Bejelentő a bejelentést visszavonta.

A bejelentés kivizsgálása során a Compliance Officer kapcsolatot tart a Bejelentővel, és ennek keretében a bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel a Bejelentőt.

A vizsgálat eredményeként megállapításra kerül, hogy történt-e jogsértés vagy visszaélés. Amennyiben igen, a Faktor megteszi a szükséges lépéseket.

A Bejelentőt – amennyiben ennek lehetőségei a kapcsolattartás módjára tekintettel fennállnak – a Compliance Officer írásban tájékoztatja a vizsgálat eredményeiről, vagy annak mellőzéséről és a mellőzés indokáról és az esetleges intézkedésekről

Az írásbeli tájékoztatás mellőzhető, ha a Compliance Officer a Bejelentőt szóban tájékoztatta, aki a tájékoztatást tudomásul vette.

7. A Compliance Officer távolléte esetén alkalmazandó szabályok

Amennyiben a Compliance Officer munkájától távol van (betegség, szabadság, egyéb ok stb.), távollétében a Vezérigazgató által kijelölt másik munkavállaló látja el a Bejelentővel történő kapcsolattartási feladatokat, a bejelentések fogadásával és kivizsgálásával kapcsolatos feladatait pedig a Faktor Belső ellenőre látja el.

A munkába történő visszatérését követő 3 napon belül a Compliance Officert írásban tájékoztatni kell a távollétében megtett intézkedésekről, döntésekről.