

MAGATARTÁSI KÓDEX

Ajánlás

a Szemfüles Preventív Kft. ügyfeleikkel és partnereikkel szembeni magatartásáról

A Kódex személyi és tárgyi hatálya

A Kódex hatálya a Szemfüles Preventív Kft. tagjaira és a tagok által végzett minden tevékenységre kiterjed.

1. A jogszabályok és a szabályzatok betartása

Az alkalmazotknak be kell tartaniuk a vonatkozó jogszabályokat és szabályzatokat, valamint a társaság belső utasításait és szabályzatait, a Magatartási Kódexet is beleértve. A vállalkozás minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy munkatársaik is megismerjék a rájuk vonatkozó szabályokat, és azoknak megfelelően járjanak el.

Mit jelent ez?

Valamennyi vonatkozó jogszabály és szabályzat betartása nem pusztán törvényi kötelezettségünk, hanem létfontosságú érdekeink, ha teljesíteni akarjuk a célunkat és továbbra is hosszú távon megbízható partnerei akarunk maradni ügyfeleinknek.

Amennyiben bizonyos nemzetközi ügyletekre a magyar jogszabályoknál, vagy az adott szabályoknál szigorúbb előírások vonatkoznak, főszabály szerint – ha az nem ellentétes a magyar jogi szabályozással – a szigorúbb előírásoknak kell megfelelni.

2. Adat- és titokvédelem

Az üzleti titkok, személyes adatok, valamint a jogszabályi védelmet élvező belső információk megfelelő kezelése kiemelt kötelezettség. A vállalkozás a velük kapcsolatba kerülő ügyfelek, partnerek adatait bizalmasan, a személyes vagy üzleti adatokra vonatkozó rendelkezések megtartásával kezeli.

3. Az adatkezelők jogos érdekei meghatározott körülmények között

Az adatkezelő jogos érdeke jogalapot teremthet az adatkezelésre, feltéve, hogy az érintett érdekei, alapvető jogai és szabadságai nem élveznek elsőbbséget, figyelembe véve az adatkezelővel való kapcsolata alapján az érintett ésszerű elvárásait.

Az ilyen jogos érdekről lehet szó például olyankor, amikor releváns és megfelelő kapcsolat áll fenn az adatkezelő és az érintett között, például olyan esetekben, amikor az érintett az adatkezelő ügyfele vagy annak alkalmazásában áll.

4. Az adatgyűjtés

A személyes adatoknak a gyűjtésük eredeti céljától eltérő egyéb célból történő kezelése csak akkor megengedett, ha az adatkezelés összeegyeztethető az adatkezelés eredeti céljával. Annak megállapításához, hogy a további adatkezelés célja összeegyeztethető-e a személyes adatok gyűjtésének eredeti céljával, az adatkezelő figyelembe veszi többek között minden, az említett eredeti célok és a tervezett további adatkezelési célok között fennálló összefüggést, az adatgyűjtés körülményeit, ideértve az érintetteknek a további adatfelhasználásra vonatkozó, az adatkezelővel fennálló kapcsolatán alapuló ésszerű elvárásait is.

5. Az érintettek jogainak gyakorlása

Garanciáknak kell biztosítania az adatvédelmi követelményeknek való megfelelést, és az Unión belüli adatkezelés esetén biztosított jogokkal azonos szintű jogok biztosítását az érintettek számára, beleértve az érintettek jogainak érvényesíthetőségét és a hatékony jogorvoslat lehetőségét, ezen belül ideértve azt, hogy az érintett hatékony közigazgatási vagy bírósági jogorvoslatot vehessenek igénybe és kártérítést igényelhessenek az Unióban vagy egy harmadik országban.

6. A felügyeleti hatóságok értesítése, valamint az érintettek tájékoztatása az adatvédelmi incidensekről

A felügyeleti hatóság korrekciós hatáskörében eljárva utasítja az adatkezelőt, hogy tájékoztassa az érintettet az adatvédelmi incidensről.

7. A személyes adatok harmadik országok vagy nemzetközi szervezetek részére történő továbbítása

A személyes adatokat csak olyan mértékben kérjük és annyi ideig őrizzük meg, amilyen mértékben és ideig a vállalkozás működése, illetve az alkalmazandó jog érdekében szükség van.

A vállalkozás működésével összefüggő információk, így különösen a pénzügyi adatok, üzleti tervek, műszaki információk, a munkavállalókra és az ügyfelekre és a tulajdonosokra vonatkozó adatok védelmét oly módon biztosítjuk, hogy az ilyen adatok ne vesszenek el és ne jussanak illetéktelen személyek tudomására.

8. Belföldes kereskedelem és piacbefolyásolás tilalma

Tilos a belföldes kereskedelem és a piacbefolyásolás. A vállalkozás megfelelő kontroll-mechanismusokat működtetve minden lehetséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a tudomására jutott belföldes információt – annak nyilvánosságra kerüléséig – senki ne használhassa fel arra, hogy saját ügyleteivel kapcsolatban előnyhöz jusson, legyen az közvetlen módon, vagy harmadik személy bevonásával történő ügyletkötés. A belföldes információ nem továbbítható harmadik fél felé.

A vállalkozás nem köt olyan ügyletet vagy nem tesz közzé tudatosan olyan információt, amely a pénzügyi eszközök piacáról vagy árfolyamáról félrevezető jelzéseket ad, vagy más módon megtévesztő.

9. Pénzmosás elleni küzdelem és szankciók

A vállalkozás megbizonyosodik ügyfeleik és üzletfeleik személyazonosságáról, megismeri az ügyfeleik tevékenységét és az általuk kötni kívánt ügyletek jellemzőit, rendszeresen ellenőrzi a banki folyamatokat, és mindent megtesz annak érdekében, hogy szolgáltatásaikat illegális üzleti tevékenységhez, mint például a terrorizmus finanszírozása, a pénzmosás vagy egyéb büntetendő cselekmény ne használhassák fel, gyanú esetén megteszi a szükséges intézkedéseket. Az vállalkozás figyelembe veszi a nemzetközi és nemzeti hatóságok és szervezetek kereskedelmi korlátozásokkal kapcsolatos előírásait és szankcióit.

10. Átláthatóság

A vállalkozás a releváns információk korrekt és átlátható módon történő átadását szem előtt tartva, tisztességes és egyértelmű tájékoztatást nyújt szolgáltatásaikról és termékeikről.

A vállalkozás a beszámolók és nyilvántartások teljességét, pontosságát és érthetőségét, valamint a határidőre történő elkészítésüket a hatályos szabályozási környezet alapján biztosítja.

11. A nyilvánosság és az érintettek tájékoztatása

Minden releváns médián keresztül rendszeres, teljes, átfogó és megbízható információkat teszünk közzé tevékenységeinkről és törekvéseinkről. A felelős kommunikáció része az etikus hirdetési gyakorlat. A társaság nyílt, átlátható és kiegyensúlyozott kétirányú kommunikációt folytatnak az érintettekkel.

A nyilvánosság félrevezetését nem tűrjük, és ez mind a vállalkozásra, mind az érintett személyre nézve súlyos következménnyel járó jogsértésnek minősülhet.

12. Ügyfélközpontúság

A vállalkozás törekszik arra, hogy szolgáltatásaival az ügyfelek igényeit magas szinten legyen képes kiszolgálni. Ezen alapvető törekvésük mellett a vállalkozás az ügyfelek elvárásainak való megfelelésen túl is folyamatosan fejleszteni kívánja a termékeik és szolgáltatásaik minőségét.

Annak érdekében, hogy az ügyfelek tudatos és megalapozott döntését támogassák, a vállalkozás törekszik az egyedi igényeknek megfelelő tájékoztatásra, közérthető termékek és szolgáltatások kialakítására, és a vonatkozó termékkockázatokról szóló kiegyensúlyozott felvilágosítás biztosítására.

13. Szakértelem

Szakmai feladatait a vállalkozás a lehető legmagasabb színvonalon, szakszerűen, a vonatkozó szabályoknak és üzleti etikai elvárásoknak megfelelően végzi. Ez alatt valamennyi szükséges engedély meglétét, a megfelelő szaktudást és a kellő infrastruktúrát is érteni kell.

Az ügyfelek elvárásainak tisztességes kiszolgálása érdekében kizárólag olyan termékek és szolgáltatások kínálhatók, amelyeket professzionális módon tud az intézmény nyújtani. A kínált termékek és szolgáltatások köréről és jellemzőiről az ügyfélkapcsolati munkatársaikat megfelelően felkészítik.

14. Tisztelet, a diszkrimináció tilalma

A vállalkozás tevékenysége során támogatja, segíti olyan légkör kialakítását és fenntartását, amelyet a tisztelet és a tolerancia jellemez. Ügyfeleivel, partnereivel, valamint bármely más entitással való kapcsolatában érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló, méltányos bánásmódot.

A vállalkozás elutasít bárminemű hátrányos megkülönböztetést, amely vallási, faji, etnikai, nemi, illetve, nemi irányultságon vagy bármilyen egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló magatartáson vagy mások kirekesztésén alapul.

15. Együttműködés

A vállalkozás a szerződéses viszony egész időtartama alatt figyelembe veszi az ügyfelek méltányolható érdekeit.

A vállalkozás arra törekszik, hogy együttműködő és átlátható viszonyt alakítson ki ügyfeleivel, beszállítóival, partnereivel, minden illetékes hatósággal és egyéb állami szervvel.

16. Korrupció elleni küzdelem; az érdek-összeütközések kezelése

A vállalkozás elutasítja a korrupció és a megvesztegetés minden megnyilvánulását, legyen szó jogtalan előny ígéretéről vagy annak elfogadásáról.

Ennek a követelménynek eleget téve a vállalkozás megfelelő, megvesztegetés- és korrupció-ellenes belső szabályokat és eljárásrendet alkalmaz, amelyek segítségével fellép a megvesztegetés és a korrupció minden formájával szemben.

A vállalkozás vállalja, hogy a működése során esetlegesen felmerülő összeférhetlenségi helyzeteket megfelelően kezeli az ügyfelek és partnereik érdekeinek a védelmében.

17. Társadalmi felelősségvállalás

A vállalkozás döntéseivel befolyásolhatja a társadalmi és környezeti fejlődést, ezért tevékenysége során igyekszik figyelemmel lenni döntései közvetlen és közvetett társadalmi és környezeti hatásaira is. Ennek érdekében a társadalmi és környezeti felelősségvállalást üzletmenetük részévé tehetik, ezzel is hozzájárulva a fenntartható fejlődés megvalósításához. Gazdasági súlyuk és erkölcsi felelősségérzetük indokolja, hogy egyes társadalmilag hasznos értékek, tevékenységek mellett kiálljanak.

18. Fenntartható fejlődés

A vállalkozás működése során figyelembe veszi a gazdasági és társadalmi környezetet. Törekszik arra, hogy takarékosan és felelősen bányon az erőforrásokkal.

19. Belső kontroll mechanizmusok

A vállalkozás törekszik arra, hogy olyan belső védelmi vonalakat alakítson ki és működtessen, amelyek elősegítik:

- a vállalkozás prűden, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak és jelen Kódexnek megfelelő működését,
- a vállalkozás eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek intézménnyel összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- a vállalkozás zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását.

A vállalkozás belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy preventív és proaktív módon járuljanak hozzá e célok teljesüléséhez és a jelen Kódexben foglalt elveknek való megfeleléshez azáltal, hogy a működés során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítják és kezelik, biztosítva ez által a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Kódex 2018.május 15-én lép hatályba.