

**VS-FAKTOR PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT.**

**SZABÁLYZAT**  
**A BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZER SZABÁLYAIRÓL**

Hatálybalépés időpontja:  
Verziószám:  
Jóváhagyta:  
Jóváhagyás jogcíme:

2023. július 25.  
V01  
Igazgatóság  
1/2023 (VII.24.) igazgatósági határozat

## A Szabályzat tárgya

1. A panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (továbbiakban: „Panasztörvény”) 18. § és 25. § rendelkezéseinek eleget téve VS-FAKTOR PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1133 Budapest, Árboc utca 6.; cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-047357; statisztikai számjele: 23856912-6492-114-01.; elektronikus honlap címe: <https://vsfaktor.hu/>; továbbiakban: „Társaság”) igazgatósága az alábbi a Társaság belső visszaélés-bejelentési rendszerének szabályairól az alábbi szabályzatot (továbbiakban: „Szabályzat”) fogadja el.

## A Szabályzat célja

2. A Szabályzat célja, hogy a Társaság a belső visszaélés-bejelentési rendszerének működésére vonatkozó eljárásrend meghatározásával hozzájáruljon munkavállalóinak jogvédelme és bizalmának, valamint a Társaság, mint pénzügyi szolgáltató működésébe vetett közbizalom növeléséhez.

## A Szabályzat hatálya

3. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed az alábbi személyekre:
  - a) a Társaság által foglalkoztatott személy,
  - b) az a foglalkoztatott, akinek a Társaságnál fennálló foglalkoztatásra irányuló jogviszonya megszűnt, és
  - c) a Társasággal foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött.
  - d) az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, ha a Társasággal szerződéses kapcsolatban áll,
  - e) a Társaság tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy, valamint a Társaság ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületéhez tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is,
  - f) a Társasággal szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást megkezdett, szerződéses kapcsolatban álló vagy szerződéses kapcsolatban állt vállalkozó, alvállalkozó, beszállító, illetve megbízott felügyelete és irányítása alatt álló személy,
  - g) a Társaságnál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes,
  - h) a Társasággal az 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, és az a személy, akinek az d), e) vagy g) pont szerinti jogviszonya vagy szerződéses kapcsolata a Társasággal megszűnt.
4. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a belső visszaélés-bejelentési rendszerben jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információra.

## Bejelentővédelmi tanácsadó

5. A bejelentésvédelmi tanácsadó (továbbiakban: „tanácsadó”) a Társaság igazgatóságának elnöke nevében a szabályzatban foglaltak szerint ellátja a belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetését.

## Bejelentés vizsgálatának folyamata

6. A bejelentéseket az Szabályzat hatálya alá tartozó személyek (a továbbiakban: „bejelentő”) szóban és írásban is megtehetik. A szóbeli bejelentést személyesen a tanácsadó fogadó helyiségében lehet megtenni: 1133 Budapest, Árboc utca 6 -1.emelet. Az írásban tett bejelentések, a bejelentés fogadására kialakított elektronikus címen tehető meg: [bejelentes@vsfaktor.hu](mailto:bejelentes@vsfaktor.hu) . A Társaság rögzített központi telefonvonalat működtet, amelyhez más munkatársaik is hozzáférhetnek. Utóbbiak okán bejelentés ezen a csatornán nem tehető, amely körülményre fel kell hívni a bejelentő figyelmét és a bejelentés megtételéhez okvetlenül szükséges tájékoztatást követően meg kell szakítani a vonalat.

7. A tanácsadó a szóbeli bejelentést írásba (jegyzőkönyvbe) foglalja és - annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó lehetőség biztosítása mellett - a bejelentő számára másodpéldányban átadja.
8. Szóbeli bejelentés esetén a tanácsadó a bejelentő figyelmét felhívja a rosszhiszemű bejelentés következményeire, a bejelentés kivizsgálására irányadó eljárási szabályokra és arra, hogy személyazonosságát - ha az annak megállapításához szükséges adatokat megadja - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezelik.
9. Írásbeli bejelentés esetén, annak kézhezvételétől számított hét (7) napon belül a bejelentés megtételéről a tanácsadó visszaigazolást küld a bejelentő számára. A visszaigazolás keretében a bejelentő részére általános tájékoztatást nyújt az eljárási és adatkezelési szabályokról.
10. A tanácsadó a bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc (30) napon belül kivizsgálja. Ezen határidőt különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett lehet meghosszabbítani. A bejelentőt ebben az esetben a kivizsgálás várható időpontjáról és a kivizsgálás meghosszabbítása indokairól a tanácsadó tájékoztatja. A bejelentés kivizsgálásának és a bejelentő tájékoztatásának határideje a meghosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot.
11. A bejelentés kivizsgálása során a tanácsadó kapcsolatot tart a bejelentővel, ennek keretében a bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel a bejelentőt.
12. A bejelentés kivizsgálása mellőzhető, ha
  - a) a bejelentést azonosíthatatlan bejelentő tette meg,
  - b) a bejelentést nem a 3. pont szerint erre jogosult személy tette meg,
  - c) a bejelentés ugyanazon bejelentő által tett ismételt, a korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentés, illetve
  - d) a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a bejelentésben érintett természetes személy, illetve jogi személy (a továbbiakban együtt: „bejelentésben érintett személy”) jogainak a bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban.
13. A bejelentés kivizsgálása során a tanácsadónak értékelnie kell a bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát, és meghozza azokat az intézkedéseket, amelyek alkalmasak a Szabályzat hatálya szerinti visszaélések orvoslására.
14. A tanácsadó az értékelést követően rövid feljegyzésben haladéktalanul tájékoztatja a Társaság igazgatóságának elnökét a bejelentés érkezéséről és annak tárgyáról, a bejelentés és esetleges mellékletei egyidejű továbbítása mellett.
15. A tanácsadó a bejelentés értékelését követően megvizsgálja az eljárásához szükséges, vagy a beadványban jelzett dokumentumok, valamint a bejelentés intézéséhez szükséges további információk rendelkezésre állását. Amennyiben szükséges, intézkedik a dokumentumok, információk (továbbiakban együtt: „adat”) beszerzése iránt.
16. A bejelentéssel összefüggő adatok rendelkezésre bocsátása érdekében megkeresett szervezeti egység vezetője köteles azokat a megkeresésben három (3) munkanapon belül, az adatkezelésre vonatkozó szabályok betartása mellett, a tanácsadó rendelkezésére bocsátani.
17. A megkeresett szervezeti egység vezetője az indokok megjelölése és a teljesítésre vonatkozó határidő megadása mellett köteles a megadott határidő lejártá előtt írásban vagy elektronikus úton jelezni, ha az adat szolgáltatásának határidőben nem tud eleget tenni.
18. Amennyiben a bejelentés jellege és eredményes intézése ezt indokoltá teszi, a tanácsadó az ügyben érintett vagy arról ismerettel rendelkező munkatársat meghallgatja. A meghallgatott jogi képviselője a meghallgatáson jelen lehet.
19. A tanácsadó a személyes meghallgatás kezdeményezéséről a munkatársat legalább a meghallgatás időpontja előtt kettő (2) munkanappal értesíti. Az értesítésnek tartalmaznia kell a bejelentés tárgyát.
20. Ha a bejelentés alapján büntetőeljárás kezdeményezése indokolt, akkor intézkedni kell a feljelentés megtételéről.
21. A vizsgálat lezárását követően a tanácsadó az összefoglaló feljegyzést döntésre megküldi a Társaság igazgatóságának elnökének az ügyre vonatkozó, illetve az eljárás során keletkező dokumentumokkal és a bejelentő részére előkészített 24. pont szerinti válaszlevél-tervezettel együtt.
22. Az összegző feljegyzés tartalmazza:
  - a) a bejelentés rövid összefoglalását;

- b) a bejelentés alapján már megtett intézkedéseket és azok eredményeit;
  - c) a vizsgálat nélkül lezárható ügyek esetében a vizsgálat mellőzésének okait;
  - d) az eljárás során figyelembe vett, illetve mellőzött adatokat, bizonyítékokat;
  - e) az eljárás során megállapított tényeket;
  - f) az ügy lezárásához szükséges intézkedésekre vonatkozó javaslatokat, ideértve a foglalkoztatási jogviszonyra vonatkozó szabályoknak megfelelő munkáltatói intézkedésre vonatkozó javaslatot.
23. Az elnöki döntésről a tanácsadó értesíti az intézkedésre jogosultat, aki az abban foglaltak végrehajtásáról értesíti a tanácsadót.
24. A tanácsadó a bejelentés kivizsgálásáról vagy annak mellőzéséről és a mellőzés indokáról, a bejelentés kivizsgálásának az eredményéről, a megtett vagy tervezett intézkedésekről a bejelentőt írásban tájékoztatja.

### **Adatkezelés**

25. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között
- a) a bejelentőnek,
  - b) annak a személynek, akinek a magatartása vagy mulasztása a bejelentésre okot adott, és
  - c) annak a személynek, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet, a bejelentés kivizsgálásához elengedhetetlenül szükséges személyes adatai kizárólag a bejelentés kivizsgálása és a bejelentés tárgyát képező magatartás orvoslása vagy megszüntetése céljából kezelhetők.
26. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok közül haladéktalanul törölni kell a 25. pont hatálya alá nem tartozó személyes adatokat.
27. A bejelentő személyes adatai - a 28. pontban foglaltak kivételével - csak a bejelentés alapján kezdeményezett eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szerv részére adhatóak át, ha e szerv annak kezelésére törvény alapján jogosult, vagy az adatai továbbításához a bejelentő hozzájárult. A bejelentő személyes adatai hozzájárulása nélkül nem hozhatóak nyilvánosságra.
28. Ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen, valótlan adatot vagy 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.
29. Ha a bejelentés természetes személyre vonatkozik, az e természetes személyt megillető, a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások szerinti, a tájékoztatáshoz és hozzáféréshez való joga gyakorlása során a bejelentő személyes adatai nem tehetők megismerhetővé a tájékoztatást kérő személy számára.
30. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben a személyazonosságát felfedő bejelentő, valamint a bejelentésben érintett személy személyes adatait az erre jogosultakon kívül más nem ismerheti meg. A bejelentést kivizsgáló személyek a vizsgálat lezárásáig vagy a vizsgálat eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentésben érintett személyre vonatkozó információkat - a bejelentésben érintett személy tájékoztatásán túl – a Társaság más szervezeti egységével vagy munkatársával a vizsgálat lefolytatásához feltétlenül szükséges mértékben oszthatják meg.
31. A bejelentésben érintett személyt a vizsgálat megkezdésekor részletesen tájékoztatni kell a bejelentésről, a személyes adatai védelmével kapcsolatban őt megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a bejelentésben érintett személy a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá. A bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás megghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.
32. Utóbbi két pont arra a személyre is alkalmazandó, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet.

### **Záró rendelkezések**

33. Ezen Szabályzat alulírott napon lép hatályba és határozatlan időre szól.
34. A Szabályzat a Társaság hivatalos honlapján közzétételre kerül; valamint a Társaság székhelyén, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben is kifüggesztésre kerül.

35. A Társaság jogosult a jelen Szabályzatát tényleges működési rendjének megfelelően – a Szabályzat hatálya alá tartó személyekre hátrányos egyoldalú módosítás korlátainak megtartásával – egyoldalúan módosítani. A Társaság a jelen Szabályzat megváltoztatását – jogszabály vagy jelen Szabályzat eltérő rendelkezése hiányában – legalább tizenöt (15) nappal korábban székhelyén, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján, valamint a Társaság hivatalos honlapján teszi közzé.
36. A módosított szabályok a közzétételt követő tizenötödik (15.) naptól lépnek hatályba, és irányadók a már folyamatban lévő ügyek vonatkozásában is.
37. A jelen Szabályzat rendelkezéseit érintő, a Társaság által kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés, közzététel hiányában is a jelen Szabályzat részévé válik.
38. A jelen Szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyra Magyarország joga az irányadó.

Kelt.: Budapest, 2023. július 25. napján