



Bankmonitor

Etikai Kódex

Sándorfi Balázs üzenete

„Az etikus magatartás iránti elkötelezettségünk és a szilárd etikai alapok a Bankmonitor működésének egyik legfontosabb elemei. Elkötelezettek vagyunk a korrekt, etikai kultúrán és megfelelésen alapuló üzleti működés mellett. Bank és Biztosító semleges, transzparens, objektív és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartó üzleti működés és magatartás.

Hosszú távon csak úgy nézhetünk szembe a versenypiac kihívásaival, ha mind személyesen, mind a cég tagjaként erkölcsi felelősséget vállalunk elveinkért.

Partnereink tevékenységük során mindig kötelesek törvényesen, etikusan és a Bankmonitor érdekeit szem előtt tartva megfelelően eljárni.

Köszönetet mondunk értékeink megtartásáért és annak támogatásáért, hogy helyesen működjünk. Ami nem csak azt jelenti, hogy az előírt jogszabályoknak maradéktalanul megfeleljünk és magas minőségű szolgáltatást nyújtunk, hanem azt is, hogy mindig szem előtt tartjuk a tisztességességet és becsületességet.”



Sándorfi Balázs, ügyvezető

Hatályba léptetve:	2021. október 1.
---------------------------	------------------

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 1/12

Tartalomjegyzék

1	Az Etikai Kódex célja	3
2	Az Etikai Kódex hatálya, tájékoztatási kör	3
2.1	Személyi hatály	3
2.2	Időbeli hatály	3
2.3	Az Etikai Kódex minősítése	3
3	Etikai és üzleti magatartási kódex	4
3.1	Etikai alapelvek	4
3.2	Etikai döntéshozatal	5
3.3	Jogszabályoknak való megfelelés – díjazás elfogadása, kérése	5
3.4	Emberi jogok	6
3.5	Diszkrimináció és zaklatás	7
3.6	Fenntarthatóság: Emberek, Profit, Föld	7
3.7	Egészség, Biztonság és környezetvédelem	7
3.8	Tisztességes verseny és üzleti működés	7
3.9	Anti-korrupció	8
3.10	Ajándékok és vendéglátás	8
3.11	Bizalmasság, információ biztonság, üzleti titok és szellemi tulajdon védelem	9
3.12	Számvitel, valós beszámolás és pénzügyi integritás	9
3.13	Csalás megelőzés	9
3.14	Összeférhetetlenség	9
3.15	Adatvédelem, személyes adatok védelme	10
4	Éves belső vizsga	10
5	Szabályos ajánlatadás – Legfontosabb szempontok	10
6	Ügyletek ellenőrzése – Jutalékszabályzat rendelkezései	12
7	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	12

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 2/12

1 Az Etikai Kódex célja

A Bankmonitor Partner Kft. (továbbiakban: Társaság vagy Szervezet) célul tűzte ki az etikus üzleti magatartás, pénzügyi közvetítői kultúra minél szélesebb körben való elterjedésének előmozdítását. Ez az Etikai Kódex azon szabályok, elvek, értékek és munkatársakkal/Partnerekkel szembeni elvárások gyűjteménye, amelyeket a Bankmonitor fontosnak és alapvetőnek tart sikeres működése szempontjából.

Az Etikai Kódex útmutatásként szolgál a tisztességes viselkedéshez és segítségül szolgál az etikus döntéshozatalhoz, működéshez egy szervezetben.

Továbbá az Etikai Kódex egy kommunikációs eszköz is, ami tájékoztatja a belső és külső érintetteket a szervezet, a munkavállalók, alvállalkozók és a vezetés által képviselt értékekről, értékrendről.

2 Az Etikai Kódex hatálya, tájékoztatási kör

2.1 Személyi hatály

Az Etikai Kódex személyi hatálya kiterjed:

- A Társaság valamennyi munkavállalójára,
- A Társasággal szerződéses jogviszonyban álló természetes és jogi személyekre, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekre, a velük kötött szerződésben, illetve a titoktartási nyilatkozatban rögzített mértékben,
- A Társasággal megbízási szerződésben álló belső és külső partnerekre,
- továbbiakban együttesen, mint munkatársakra.

2.2 Időbeli hatály

Az Etikai Kódex az Ügyvezetők részéről történő elfogadás napját követő első munkanapon lép hatályba, dokumentumba foglalt feladatok és szabályok ezen időponttól alkalmazandók. Az Etikai Kódex visszavonásig érvényes és rendelkezéseit teljeskörűen alkalmazni kell.

Az Etikai Kódexben foglaltakról valamennyi személyt tájékoztatni kell, aki tevékenysége során annak alkalmazásáért és betartásáért felel.

2.3 Az Etikai Kódex minősítése

Az Etikai Kódex adatvédelmi minősítése: **Nyilvános dokumentum**. A dokumentum a Szervezet valamennyi munkatársa számára nyilvános és elérhető. Az Etikai Kódexben megfogalmazott irányelvek betartatása az Ügyvezetők feladata.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 3/12

3 Etikai és üzleti magatartási kódex

Ez a Bankmonitor Partner Kft. ETIKAI ÉS ÜZLETI MAGATARTÁSI KÓDEXE, amely tartalmazza etikai elkötelezettségünket és útmutatóként szolgál valamennyi munkatárs számára a megfelelő üzleti magatartás kialakításához. A Társaság elkötelezett a törvényes, etikus és átlátható üzletmenet iránt. A Szervezet folyamatosan nyitott minden kérdésre, és nem tűr semmilyen büntetést vagy megtorlást azzal szemben, aki jóhiszeműen jelent egy nem megfelelő viselkedést.

Az Etikai Kódex tartalma kötelező mindenkire nézve, aki Szervezet tagjaként dolgozik (beleértve a vezetőket, menedzsereket, Partnereket, munkavállalókat, ideiglenes, bérelt, gyakornok, alvállalkozó és tanácsadó munkaerőt is), valamint a Szervezettel üzleti kapcsolatba álló valamennyi külső partnert.

A Szervezet elvárja a munkatársaktól, hogy a tevékenységgel összefüggő minden ügyben pártatlan és őszinte legyen. Minden munkatárs egységesen felel azért, hogy általánosan jóhiszeműen járjon el, és hogy ne tegyen semmi olyat, ami az üzleti kapcsolathoz szükséges bizalmat rombolja.

A Szervezet elvárja, hogy az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, velük szemben korrekt magatartást mutasson. A partner az ügyfél számára teljeskörű és minden részletre kiterjedő tájékoztatást nyújtson annak érdekében, hogy az ügyfél objektív és megalapozott döntést hozhasson.

Társaságunk sikere a Partnereinktől, munkatársainktól, pénzügyi együttműködéseinktől kapott bizalmon alapul. Az által nyerünk hitelességet, hogy ragaszkodunk a tisztességesség melletti elkötelezettségünkhöz, és hogy kizárólag etikus módon érjük el céljainkat. A teljes Csapattól elvárt, hogy tartsa magát jelen Kódexhez mind szakmai, mind személyes magatartása során, valamint kezeljen mindenkit tisztelettel, őszintén és tisztességesen.

Vezetői kiemelt felelősséget vállalnak azért, hogy magatartásukkal is kifejezzék jelen Kódex fontosságát. Felelősséggel tartoznak azért, hogy minden felmerült etikai kérdéssel vagy aggodalommal időben foglalkozzanak. A munkatársak kötelesek együttműködni minden lehetséges vagy állítólagos etikai vétség kivizsgálásában.

Minden munkatárs elkötelezett azon erőfeszítések mellett, hogy a Társaság értékeit és normáit alvállalkozóik, szolgáltatóik és partnereik összességére alkalmazza.

3.1 Etikai alapelvek

- ❖ Transzparencia
- ❖ Őszinteség
- ❖ Tisztességesség
- ❖ Szavahihetőség
- ❖ Mások tisztelete
- ❖ Felelősség
- ❖ Számon kérhetőség
- ❖ Megbízhatóság
- ❖ Törvénytisztelet

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalok: 4/12

3.2 Etikai döntéshozatal

Az etikus viselkedés értékvezérelt döntéshozatalt jelent. Néhány kulcskérdés segíthet egy-egy etikátlan, helytelen vagy törvénytelen helyzet azonosításában.

Kérdezze meg magától:

- ❖ Amit teszek harmonizál az idevágó jogszabályokkal?
- ❖ Összhangban van a cég értékeivel, etikájával?
- ❖ Megfelel a Kódexnek és más szabálynak/szabályzatnak?
- ❖ Tiszteletben tartom mások jogait?
- ❖ Mit mondanék a Ügyfeleimnek, partnereimnek mit tegyen ugyanebben a helyzetben?
- ❖ Megkértek rá, hogy másként tüntessek fel valamilyen tényre, vagy hogy eltérjek a szabályos folyamattól?

3.3 Jogszabályoknak való megfelelés – díjazás elfogadása, kérése

Tisztességességgel melletti elkötelezettségünk a törvények és egyéb jogszabályok betartásával kezdődik. Ismerjük és betartjuk a törvényes üzletvitelhez szükséges jogszabályokat és szabályozásokat. Betartjuk valamennyi érvényesen vállalt szerződéses kötelezettségünket, és nem élünk vissza jogainkkal. A Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért az ügyféltől semmilyen jogcímen nem kérhet pénzt vagy egyéb ellenértéket és ilyet nem is fogadhat el.

Az alábbi tartalom a 3-as ajánlatunk szerves részét képezi:

Díjazás pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért: Pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat a Bankmonitor Partner Kft. kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől fogadhat el.

Díjazás pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatásért: Pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatásért a Bankmonitor Partner Kft. az ügyfél részére ellenértéket nem számít fel.

Az ajánlatadó által generált tájékoztató csomagban:

Bankmonitor Partner Kft. - Üzletszabályzat 2. sz. melléklet

Bankmonitor Partner Kft – Valamennyi pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőző általános tájékoztató (53/2016. NGM rendelet szerint)

Díjazás pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért	Pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat a Bankmonitor Partner Kft. kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől fogadhat el.
Díjazás pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatásért	Pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatásért a Bankmonitor Partner Kft. az ügyfél részére ellenértéket nem számít fel.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 5/12

A Bankmonitor Üzletszabályzatban ugyanez a VII. pontban kiemelve:

VII. A Többes Ügynök díjazása

A Többes Ügynök többes ügynökként elvégzett pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért **közvetítői díjra az Ügyféltől nem jogosult, közvetítői díjat kizárólag a megbízó Pénzügyi Intézménytől fogadhat el.** E rendelkezés nem érinti a Többes Ügynök azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő Ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítsen fel [Hpt. 69. § (3)].

A Többes Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatásért ellenértéket nem számít fel.

Fentiek alapján tehát a Többes Ügynök sem a hitel közvetítésért sem pedig nem hitelközvetítésnek minősülő szolgáltatásért díjat nem fogadhat el.

A Többes Ügynök az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az Ügyfélnek kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke, továbbá tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Ügyfél jogosult ilyen információt kérni. Jogszabályban tilalom: Hpt. 69. § (3) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.

Közvetítői alvállalkozói szerződésben tilalmak:

Díjazás elfogadásával kapcsolatban:

1.7. A Megbízott jelen szerződés teljesítésével kapcsolatban kifejtett tevékenysége a Megbízó Partnereinek, mint pénzügyi intézménynek pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzt, illetve eszközét nem kezeli és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal.

Az Ügyféltől elvárt díjazással kapcsolatban:

1.8. Megbízott az Ügyfelek kapcsán köteles a Megbízónak a Magyar Nemzeti Bank által jóváhagyott Üzletszabályzata és annak mellékletei szerint eljárni, és azok rendelkezéseit, valamint a rá vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket maradéktalanul betartani. A hatályos Üzletszabályzat annak mellékleteivel együtt a bankmonitor.hu weboldalon mindenki számára nyilvánosan elérhető. A jelen megállapodásban szereplő "ügyfél" fogalma megegyezik az Üzletszabályzat által használt "Ügyfél" fogalmával.

3.4 Emberi jogok

Elköteleztünk vagyunk minden ember és közösség méltósága és emberi jogainak tiszteletben tartása mellett, akikkel kapcsolatba kerülünk munkánk során. Semmilyen formában nem okozunk, illetve járulunk hozzá emberi jogi jogsértésekhez. Munkatársaink kötelesek mindenkit méltósággal, tisztelettel és törődéssel kezelni és megtartani emberi jogait.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 6/12

3.5 Diszkrimináció és zaklatás

Egyenlő esélyeket biztosítunk a foglalkoztatás során és nem tűrjük a diszkrimináció, a zaklatás vagy durva bánásmód bármely formáját. Bármilyen szakmai szempontból lényegtelen tulajdonságra vagy körülményre alapozott, így pl. nem, családi állapot, kor, nemzeti vagy társadalmi vagy etnikai hovatartozás, szín, vallási vagy politikai vélemény, fogyatékoság, szexuális irányultság, érdekképviselési tagság, vagyoni, születési vagy más helyzet miatt közvetlen vagy közvetett megkülönböztetés nem megengedett. Bármilyen diszkriminatív magatartás, zaklatás, megfélemlítés vagy zsarnokoskodás tilos.

Minden munkatársunktól elvárt, hogy a legmagasabb szintű, kölcsönös tiszteleten alapuló viselkedési formákhoz tartsák magukat minden szóbeli és írásbeli kommunikációjuk során, és tartózkodjanak minden zaklatástól, rágalmozástól vagy bármilyen olyan magatartástól, amit mások erőszakosnak, megfélemlítőnek, megalázónak vagy sértőnek tekinthetnek.

3.6 Fenntarthatóság: Emberek, Profit, Föld

Elköteleztük magunkat azért, hogy jelenlegi szükségleteinket a következő generációk lehetőségeinek veszélyeztetése nélkül elégítsük ki. Ezért a gazdasági, környezeti és társadalmi tényezőket együttesen vesszük figyelembe működésünk és üzleti döntéseink során.

3.7 Egészség, Biztonság és környezetvédelem

Tiszta, biztonságos és egészséges munkakörnyezetet biztosítunk, és elköteleztük magunkat az egészséges környezet fenntartása iránt. Célunk a tevékenységünk természetes környezetre gyakorolt hatásainak lehető legkisebb mértékűre csökkentése. Erőfeszítéseket teszünk, hogy csökkentsük a véges erőforrások, mint az energia és a víz felhasználását, valamint a káros anyagok, mint például a hulladék kibocsátását.

Valamennyi munkatársunknak kötelezően és folyamatosan be kell tartania minden vonatkozó egészség, biztonság és környezetvédelmi jogszabályt, szabályzatot és szabályt.

3.8 Tisztességes verseny és üzleti működés

Partnereinkkel való együttműködésünk bizalomra és a versenyjognak megfelelő kölcsönös előnyökre épül. Elköteleztük magunkat az etikus és tisztességes verseny iránt, miként szolgáltatásainkat minőségük, alkalmasságuk alapján bocsájtjuk rendelkezésre. Önálló üzleti és értékesítési döntéseket hozunk, és tiltott módon nem működünk együtt, illetve nem hangoljuk össze a működésünket versenytársakkal. Tartózkodunk a versenyt vagy partnereink jó hírét, illetve a versenytársaink hitelességét sértő magatartásoktól.

Nem kínálunk, és nem kérünk jogellenes kifizetéseket vagy szívességeket, nem veszünk részt olyan jogellenes megállapodásokban, amely bizonyos Partnerek kizárására irányul. Elköteleztük magunkat viszont valamennyi alkalmazandó kereskedelmi szabályozás, korlátozás, szankció betartása mellett.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 7/12

Nem engedjük a tisztességes versenyt sértő magatartásokat a tárgyalások, együttműködések során. Nem tartjuk vissza rosszhiszeműen, jogellenesen vagy indokolatlanul a Partnereinknek járó kifizetéseket, és az ilyen gyakorlatot nem engedjük a gyakorlatban.

Munkatársaink felelősek a tisztességes üzleti gyakorlat biztosításáért munkájuk során, és azért, hogy betartsanak minden jogi, fogyasztóvédelmi szabályt. Üzleti partnereinket minden esetben tisztességesen és egyenlően kell kezelni, az elérhető banki termékeket és szolgáltatásokat tisztességes és pontos tájékoztatással kell megjeleníteni és valamennyi lényeges, jogszabályok által meghatározott információt meg kell osztani.

3.9 Anti-korrupció

Határozottan elítéljük, és nem tűrjük a korrupció semmilyen formáját. Bármilyen üzletszerzési célból tilos közvetlenül vagy közvetetten ajánlani, ígérni, adni, kérni vagy elfogadni bármilyen tisztességtelen előnyt vagy juttatást. A tisztességtelen előny vagy juttatás lehet akár pénz, készpénz helyettesítő (pl. utalvány), ajándék, hitelkeret, árengedmény, utazás, személyes előny, szállás vagy szolgáltatás. Rendes eljárások biztosítása vagy felgyorsítása érdekében nem engedjük csúszópénzek (vagy „kenőpénz”) juttatását sem hivatalos személyeknek sem gazdasági szereplők alkalmazottainak. A korrupció magában foglalja a befolyással üzérkedést is, ha valaki azt a látszatot kelti, hogy egy döntéshozót tisztességtelenül befolyásol.

A korrupció akár üzletszerzési célból, akár más gazdasági előny megszerzése céljából súlyos visszaélésnek minősül. Ugyanígy a vesztegetés elfogadása vagy annak megengedése, hogy más vesztegetést fogadjon el, súlyos vétség. A Csapat minden tagjának el kell tudni számolni minden előnnyel, amit az üzleti tevékenység során szerzett, és tilos bármilyen vesztegetést alkalmaznia vagy elfogadnia, vagy bármely más korrupció módon eljárnia.

3.10 Ajándékok és vendéglátás

El kell kerülni minden olyan magatartást, ami azt a látszatot keltheti, hogy személyes előnyökért cserébe kivételes elbánást keresünk, kapunk vagy adunk.

Üzleti udvariasságok vagy kedvességek lehetnek ajándékok, szívességek, étkezések, italok, szórakozás vagy más előnyök egy személytől vagy vállalattól, akivel üzleti kapcsolatban állunk vagy ezt állhatunk. Nem adunk, és nem fogadunk el olyasmit, ami tisztességtelen üzleti ösztönzőnek minősül, vagy ésszerűen ilyennek látszik, vagy valamely jogszabályba, szabályzatba vagy elvbe ütközik, vagy egyébként zavarba ejtő/kellemetlen helyzetet eredményez. Partnerünk soha nem használhat személyes forrásokat olyasmire, amit Bankmonitor forrásokból sem lehetne megtenni.

Szokásos és a piac ésszerű etikai elveinek megfelelő, alkalmi ajándékokat vagy vendéglátást felajánlhatunk és elfogadhatunk, ha nem eltúlzott, nem gyakori, illetve nem mutat gyakoriságot, és nem kelti azt a benyomást, hogy üzleti döntések befolyásolására szolgál. Csak alacsony értékű, jelentéktelen ajándékokat lehet elfogadni. Minden más ajándékot udvariasan vissza kell utasítani, vagy ha küldeményként érkezett, vissza kell küldeni. Ha a visszaküldés nem lehetséges, jótékonysági

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 8/12

vagy közösségi célra kell felajánlani. Az ajándékozó, illetve a megajándékozott személy felelőssége mérlegelni, hogy egy ajándék megfelelő-e.

3.11 Bizalmasság, információ biztonság, üzleti titok és szellemi tulajdon védelem

Elköteleztük magunkat az üzleti információk teljességének, bizalmasságának és hozzáférhetőségének biztosítása iránt, ezért megfelelő technikai biztonsági megoldásokat alkalmazunk, aminek fenntartása minden alkalmazott/Partner kötelessége. Az üzleti titok magában foglal minden olyan információt, ami még nem került nyilvánosságra, és káros lenne a cég vagy üzleti partnerei számára, ha illetéktelenek számára hozzáférhetővé válna. Minden munkatárs köteles az ilyen információt bizalmasan kezelni. Valamennyi információbiztonságot szolgáló szabályt mindig be kell tartani.

Tiszteletben tartjuk mások szellemi tulajdonát. Nem szerzünk meg és nem törekszünk megszerezni üzleti titkokat vagy más védett vagy bizalmas információt. Nem veszünk részt védett szellemi tulajdon engedély nélküli használatában, másolásában, terjesztésben vagy megváltoztatásában.

3.12 Számvitel, valós beszámolás és pénzügyi integritás

Könyvelésünket, nyilvántartásainkat, számláinkat és pénzügyi jelentéseinket kellő részletességgel, valósághűen és tranzakcióinkat megfelelően tükröző módon vezetjük, illetve állítjuk össze. Elítéljük a pénzmosás valamennyi formáját, így elköteleztük magunkat az iránt, hogy csak olyan partnerekkel lépünk gazdasági kapcsolatba, akik törvényes forrásokból jogszerű üzleti tevékenységet végeznek.

A Szervezet valamennyi munkatársa köteles betartani minden számviteli eljárást, és biztosítani gazdasági események megfelelő rögzítését és dokumentálását, valamint gondoskodni arról, hogy a közzétett pénzügyi beszámolók teljesek, őszinték, pontosak, időszerűek és érthetőek. Tilos a könyvvizsgálat vagy bármely számviteli ellenőrzés tisztességtelen befolyásolása, manipulálása vagy félrevezetése.

3.13 Csalás megelőzés

A csalás vagy csalárd – azaz becsapásra, lopásra, megtévesztésre vagy hazugságra irányuló – magatartás etikátlan és az esetek többségében büntetendő. A csalás minden formája (ideértve pl. valótlan községelszámolás, tanúsítványok vagy pénzügyi iratok hamisítása vagy megváltoztatása, vállalati eszközökkel visszaélés vagy eszközök eltulajdonítása, valótlan bejegyzés tétele pénzügyi vagy nem pénzügyi nyilvántartásban vagy jelentésben) tilos.

3.14 Összeférhetetlenség

Döntéseinknek objektív és tisztességes mérlegelésen kell alapulnia, és el kell kerülni a tisztességtelen befolyásolás lehetőségét. Az „összeférhetetlenség” akkor alakulhat ki, ha egy munkatárs személyes érdeke (ami lehet pl. baráti vagy családi kapcsolatokkal, egy vevővel,

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 9/12

versenyhátránnyal, beszállítóval vagy alvállalkozóval fennálló viszonytal összefüggő) összeütközésbe kerül, vagy potenciálisan összeütközésbe kerülhet a Bankmonitor érdekeivel. Ennek megítélése, hogy fennáll-e összeférhetetlenség, sokszor nem könnyű, ezért mindenkinek, akinek összeférhetetlenséggel kapcsolatos kérdése merül fel, konzultálnia kell a vezetőséggel.

3.15 Adatvédelem, személyes adatok védelme

Tiszteletben tartjuk mindenki személyiségi jogait és elismerjük munkatársaink és egyéb természetes személyek azon igényét, hogy biztosak lehessenek abban, hogy személyes adataikat megfelelően, kizárólag jogszerű üzleti célból kezelik. Elkötelezettek vagyunk az adatvédelmi jogszabályoknak való megfelelés iránt. Kizárólag olyan személyes adatokat szerzünk meg és kezelünk, ami szükséges, és megfelelő tájékoztatást adunk az érintetteknek e tevékenységekről. Megfelelő információbiztonsági intézkedésekkel biztosítjuk a személyes adatok bizalmasságát, teljességét és hozzáférhetőségét.

Az adatkezelésre vonatkozó részletes leírást a Bankmonitor adatvédelmiszabályzata tartalmazza, ami itt érhető el: <https://bankmonitor.hu/adatvedelem/>

Valamennyi munkatárs köteles követni a vonatkozó jogszabályi elvárásokat, megfelelő gyakorlatokat alkalmazni, valamint betartani az adatkezelés és feldolgozás törvényességét biztosító eljárásokat és az adatfeldolgozásra vonatkozó megállapodásokat.

4 Éves belső vizsga

A 462/2015. Kormányrendelet előírja jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tudnivalók megfelelő elsajátítását. Ennek okán szükséges évenként a meghatározott ismereteket egy belső képzés, oktatás keretében minden alvállalkozónak átadni, majd egy vizsga segítségével az eredményességét vizsgálni.

A Megbízó által előírt (akár jogszabályon, akár Megbízó és harmadik fél közötti szerződésen alapuló) **képzés teljesítésének elmulasztása esetén a Megbízott részére a mulasztással érintett naptári évet követő évben mindaddig nem teljesíthető kifizetés, amíg a mulasztást nem pótolja.**

Mindezt egyoldalú módosításként a legutóbbi jutalékmellékletünk már tartalmazza.

Ez nem érinti a Bankmonitor Partner Kft.-nek a szerződésen alapuló, az előírt képzésen való részvétel elmulasztásához, vagy a sikertelen vizsgához kapcsolódó azonnali hatályú felmondási jogát.

5 Szabályos ajánlatadás – Legfontosabb szempontok

A jogszabályoknak és a Bankmonitorral kötött szerződésnek megfelelő ajánlatadás a jutalékkifizetés feltétele, ennek megsértése a jutalék kifizetésének megtagadását vagy visszairását eredményezheti a Jutalékszabályzat alapján.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 10/12

Megbízási szerződés és adatkezelési tájékoztatóval kapcsolatos szabályok:

- a teljes 3-as ajánlatot, tájékoztatási dokumentumot szükséges felcsatolni a CRM-be
- a megbízási szerződés keltezése korábbi, mint a hármas ajánlat kiküldése és a banki beadás dátuma,
- a fenti dokumentumot alá kell írnia az ügyfélnek és a partnernek is,
- banki átadás és online „deal” esetén elegendő, ha az ügyfél elfogadja az e-mail-en kiküldött Adatvédelmi nyilatkozatot, a megbízási szerződés feltöltését a CRM sem várja el,
- több termék közvetítése esetén elegendő egy megbízási szerződést aláírni az ügyféllel, ebben az esetben kézzel kell ráírni a dokumentumra, hogy mely egyéb termék(ek) értékesítésére került sor,
- az ajánlat átvételének módját jelölni kell,
- amennyiben papír alapon kerül átadásra a dokumentum, a nyilatkozati rész chech list-ként szolgál, nem kötelező a töltése,
- régebbi nyomtatvány feltöltése esetén meg kell győződni arról, hogy a dokumentum tartalma teljes egészében megegyezik-e az Ajánlatadó által generált dokumentummal.

Hármas ajánlattal kapcsolatos szabályok:

- a hármas ajánlat elektronikus kiküldése kétféleképpen történhet:
 - kalkuláció elkészítését követően közvetlenül az Ajánlatadó rendszerből – ebben az esetben a lead adatok fülön a dokumentumokhoz automatikusan feltöltésre kerül a hármas ajánlat,
 - kalkuláció készítését és a hármas ajánlat generálását követően a Partner a lementett dokumentumot a saját e-mail fiókjából küldi ki – a CRM-be a teljes e-mail-t szükséges feltölteni, amelyből egyértelműen látszik, hogy mely időpontban küldte ki a partner a hármas ajánlatot.
- az ajánlat papír alapon is átadható az ügyfélnek – a megbízási szerződésen jelölni kell, hogy papír alapú volt az átadás és a CRM-be a hármas ajánlatot kell feltölteni,
- a hármas ajánlatban a következő adatok konzisztensek, a valósággal egyezők legyenek:
 - ügyfél adatai (név, születési dátum, életkor, gyermekek száma, stb.),
 - házastárs/élettárs esetén, ha az ajánlat a másik fél nevére ment ki, az nem jelent problémát (kivéve: online személyi kölcsön),
 - közvetítő alvállalkozó neve egyezzen meg a CRM-ben szereplő kezelővel,
 - az elszámolt termék neve,
 - az elszámolt termék típusa (pl. CSOK hitel közvetítése esetén nem megfelelő, ha az ajánlatban MFL szerepel),
 - hitelösszeg, kamatperiódus, futamidő,
 - a hármas ajánlat kiküldésének időpontja:
- a banki beadás előtt legalább egy munkanappal korábban szükséges kiküldeni az ajánlatot: offline jelzáloghitel, babaváró hitel, illetve összetett termék esetén,

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 11/12

- akár több hónappal a banki beadás előtt kiküldött hármas ajánlat is elfogadható, amennyiben az elhúzódottnak indokolható (pl. házasságkötésre várunk, ingatlankeresés folyamatában stb.),
- a hármas ajánlatban szerepelnie kell azon bank ajánlatának, ahova az ügylet beadásra kerül.

Fentiek alapján új hármas ajánlat kiküldése szükséges, ha:

- az új banki termék más ügyféligényt szolgál ki az eredeti ajánlatban szereplő termékhez képest, pl.: fedezetlen hitelről fedezetes hitelre történő váltás, piaci lakáshitelről támogatott hitelre váltás,
- ugyanazon termékkörön belül az alapvető kondíciók megváltoznak, pl.: hitelösszeg, futamidő, kamatperiódus,
- olyan bankba kerül beadásra az ügylet, amely eredetileg nem szerepelt az ügyfélnek kiküldött hármas ajánlatban.

6 Ügyletek ellenőrzése – Jutalékszabályzat rendelkezései

1. Bankmonitor Partner Kft. egyes közvetített pénzügyi termékek (különösen: jelzáloghitel, személyi kölcsön) esetében negyedéves gyakorisággal, véletlenszerű kiválasztással, reprezentatív darabszámmal ellenőrzi a tárgyidőszakban közvetített egyes ügyletekhez tartozó dokumentációt.
2. Amennyiben az adott ügyletnek tartozó jogszabály által meghatározott dokumentáció az adott közvetítői alvállalkozónak felróható okból hiányosan (hiányzó dokumentum), hibásan (ügyféladat hibája), nem a megfelelő tartalommal (jogszabályi előírásnak nem megfelelő tartalom), nem ügyfél által aláírva (bármely ügyfél által aláírandó dokumentum esetében) kerül feltöltésre, és utólagos ellenőrzés során ezen hibák bármelyike feltárássá, azonosításra kerül, a megbízási díj 100%-ban visszairásra kerül.
3. A fenti minőségi követelmények be nem tartása esetén érvényesítendő visszairások függetlenek a pénzügyi intézmények által meghatározott jutalék visszairási szabályoktól, azokat nem érintik.
4. A Társaság által alkalmazott minőségi feltételekhez kötött jutalék visszairásokat a Bankmonitor Partner Kft. akkor is érvényesítheti, amennyiben az adott ügylet kapcsán a pénzügyi intézmény által jutalék visszairásra nem került sor.
5. A megbízási díj terhére történő fenti visszairások az esedékes jutalék összegébe történő beszámítás útján is érvényesíthetőek.

7 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az Etikai Kódex által hivatkozott dokumentumokat és elérhetőségeket a hatálybalépéstől folyamatosan kell vezetni és frissíteni, az Etikai Kódex tartalmát szükség esetén frissíteni kell.

Etikai kódex	Dokumentum száma: 1/2021
	Oldal/oldalak: 12/12