

## **A NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság**

### **BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI SZABÁLYZATA**

Szabályzat neve és típusa:	Belső visszaélés-bejelentési szabályzat
Hatályba lépés dátuma:	2025. április 2.
Jóváhagyta:	NEFRA Pénzügyi Közvetítő Kft

## Tartalomjegyzék

1.	<u>CÉL</u> .....	3
2.	<u>FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK</u> .....	3
3.	<u>HATÁLY</u> .....	4
3.1.	<u>Személyi hatály</u> .....	4
3.2.	<u>Tárgyi hatály</u> .....	4
4.	<u>BELSŐ VISSZÉLÉS-BEJELENTÉSI CSATORNA</u> .....	5
5.	<u>BELSŐ VISSZÉLÉS-BEJELENTÉSI ELJÁRÁS</u> .....	5
5.1.	<u>A Bejelentés megtétele</u> .....	5
5.2.	<u>A Bejelentés rögzítése</u> .....	5
5.3.	<u>A bejelentés előzetes vizsgálata</u> .....	6
5.4.	<u>A bejelentés kivizsgálása</u> .....	6
5.5.	<u>A kivizsgálás lezárása</u> .....	7
6.	<u>A BEJELENTŐK VÉDELME</u> .....	7
6.1.	<u>Megtorlás tilalma</u> .....	7
6.2.	<u>Titoktartási kötelezettség alóli mentesülés</u> .....	7
6.3.	<u>Felelősségmentesség szabályszegés esetén</u> .....	7
6.4.	<u>Felelősségmentesség jogszerű bejelentés esetén</u> .....	7
6.5.	<u>Jogi segítségnyújtás</u> .....	7
6.6.	<u>Jogról való lemondás tilalma</u> .....	8
6.7.	<u>Bizalmasság</u> .....	8
7.	<u>ADATVÉDELEM</u> .....	8
8.	<u>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</u> .....	8

## CÉL

A jelen Belső visszaélés-bejelentési szabályzat (**Szabályzat**) célja, hogy a NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 2230 Gyömrő, Fromm Antal utca 8., cégjegyzékszám: Cg. 13-09-203141 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, adószám: 14109009-1-13) (**Társaság**), mint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) hatálya alá tartozó foglalkoztató biztosítsa a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (**Panasztv.**) rendelkezéseinek való megfelelést.

A Szabályzat lehetővé teszi, hogy a hatálya alatt lévők bizalmasan, megtorlástól való félelem nélkül bejelenthessék a Társaság részére, amennyiben jogszabályok megsértését észlelik vagy azt alapos okkal feltételezik. E célok biztosítása érdekében a jelen Szabályzat meghatározza a belső visszaélés-bejelentési rendszer használatára vonatkozó követelményeket, valamint a visszaélés-bejelentésre vonatkozó eljárás és a bejelentés kivizsgálásának részletszabályait.

## FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

Fogalom	Meghatározás
Belső visszaélés-bejelentési rendszer	Az Társaság által üzemeltetett rendszer, melynek segítségével a jelen Szabályzat hatálya alá tartozó személyek bejelentést tehetnek bármely olyan cselekményre vagy mulasztásra vonatkozóan, melyről alapos okkal feltételezik, hogy jogszabálysértőek.
Bejelentés	A Belső visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül jogellenes vagy jogellenesnek vélt cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információ, az erre kijelölt személy részére történő rendelkezésre bocsátása.
Bejelentő	Az a jelen Szabályzat személyi hatálya alá tartozó személy, aki az Társaság által létrehozott Belső visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül jogellenes vagy jogellenesnek vélt cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó bejelentést tesz.
Bejelentésben érintett személy	A bejelentésben érintett természetes személy, illetve jogi személy.
Bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkező személy	A Belső visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül jelentett, jogellenes vagy jogellenesnek vélt cselekményről vagy mulasztásról, illetve egyéb visszaélésről érdemi információval rendelkező személy.
Foglalkoztató	Aki természetes személyt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében foglalkoztat, azaz jelen Szabályzat alkalmazásában az Társaság.
Foglalkoztatott	Az a természetes személy, aki a Társaság számára és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében,

	ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.
Foglalkoztatásra irányuló jogviszony	Minden olyan jogviszony, amelyben a Foglalkoztatott a Társaság részére és annak irányítása alatt ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.
Jogszabály	Valamennyi Magyarországon alkalmazandó jogszabály, valamint az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai.
Kijelölt személy	A Társaságnál a Belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetéséért felelős pártatlan személy vagy szervezeti egység.
Megtorlás	Közvetlen vagy közvetett cselekedet vagy mulasztás, amely munkával kapcsolatos összefüggésben történik, amelyet bejelentés vált ki, és amely indokolatlan hátrányt okozhat a Bejelentőnek, így különösen, de nem kizárólagosan a Panasztv. 41. § (2) bekezdésében felsorolt esetek.
Szabálysértés vagy kötelességszegés	A jogszabályok cselekmény vagy mulasztás útján történő megszegése vagy be nem tartása.

## HATÁLY

### 3.1. Személyi hatály

A Belső visszaélés-bejelentési rendszerben az alábbi személyek tehetnek Bejelentést:

- a) a Foglalkoztatott,
- b) a Foglalkoztatott, akinek Társaságnál fennálló Foglalkoztatásra irányuló jogviszonya megszűnt,
- c) a Társasággal Foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött,
- d) a Társasággal szerződéses kapcsolatban álló egyéni vállalkozó, egyéni cég,
- 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 a d), e) vagy f) pont szerinti jogviszonyt vagy szerződéses kapcsolatot létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony vagy szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött, és
- i) az a személy, akinek a d), e) vagy f) pont szerinti jogviszonya vagy szerződéses kapcsolata a Társasággal megszűnt.

### 3.2. Tárgyi hatály

A Szabályzat hatálya kiterjed valamennyi Bejelentő által a belső visszaélés-bejelentési rendszerben tett jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó Bejelentésre.

## BELSŐ VISSZÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZER

A Társaság olyan Belső visszaélés-bejelentési rendszerrel rendelkezik, amelyen keresztül a jelen Szabályzat hatálya alá tartozók Bejelentést tehetnek a jogszabályok vélt vagy valós megsértésével kapcsolatban. A Belső visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül Bejelentés írásban vagy szóban tehető meg, az alábbi csatornákon:

- a) írásban a [belsoviisszaeles@penzindex.hu](mailto:belsoviisszaeles@penzindex.hu) e-mail címen,
- b) szóban a +36-20-313-6243 telefonszámon és személyesen (1095 Budapest, Mester utca 48-52. II. em. 207) munkanapokon 08.00-15.00 között.

A Belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetésére, a Bejelentések kivizsgálására a Társaságnál **Panta Kamilla** (vállalati projekt manager) mint Kijelölt személy jogosult.

## BELSŐ VISSZÉLÉS-BEJELENTÉSI ELJÁRÁS



### 5.1. A Bejelentés megtétele

A Bejelentő Bejelentését köteles jóhiszeműen megtenni. Jelen Szabályzat alkalmazásában a jóhiszemű Bejelentés azt jelenti, hogy a Bejelentőnek ésszerű oka volt feltételezni, hogy a bejelentett jogsértésekről szóló információ a Bejelentés időpontjában igaz volt és alapos okkal feltételezte azt, hogy a Bejelentés szükséges volt.

A Bejelentő köteles a lehető legpontosabb és legteljesebb körű információkat a Kijelölt személy rendelkezésére bocsátani annak érdekében, hogy az meggyőződhessen a Bejelentéssel érintett szabály-, vagy kötelességszegés valódiságával kapcsolatban és kivizsgálhassa a Bejelentést, szükség esetén intézkedést alkalmazhasson.

A Társaság arra ösztönzi a Bejelentőt, hogy azonosítsa magát annak érdekében, hogy a Bejelentés jobb feltételek mellett kerülhessen kivizsgálásra és a Bejelentő védelme is maradéktalanul biztosítható legyen. A Társaság lehetővé teszi a névtelenül történő Bejelentést is, ugyanakkor felhívja a Bejelentő figyelmét arra, hogy a Panasztv. lehetővé teszi a Társaság számára azt is, hogy az azonosíthatatlan Bejelentő által tett Bejelentések kivizsgálását mellőzze.

Szóbeli Bejelentés esetén a kijelölt személy a Bejelentés megtétele előtt felhívja a Bejelentő figyelmét 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.

### 5.2. A Bejelentés rögzítése és visszaigazolása

A Kijelölt személy a szóbeli Bejelentésről a szóbeli Bejelentés megtételétől számított 7 (hét) napon belül a jelen Szabályzat 1. mellékletében rögzített minta alkalmazása mellett teljes és pontos jegyzőkönyvet készít és biztosítja a Bejelentő számára, hogy az abban foglaltakat ellenőrizze, helyesbítse és azt aláírásával elfogadja. Az írásba foglalt Bejelentés egy másolati példányát a Kijelölt személy a Bejelentő részére átadja.

A Kijelölt személy az írásbeli Bejelentés kézhezvételétől számított 7 (hét) napon belül megküldi a Bejelentő e-mail címére a jelen Szabályzat 2. mellékletében feltüntetett tájékoztató szöveggel ellátott visszaigazoló e-mailt.

### **5.3. A Bejelentés előzetes vizsgálata**

A Bejelentés beérkezését követően a Kijelölt személy előzetes vizsgálatot folytat le, az alábbiak meghatározása érdekében:

- a) Mire vonatkozik a Bejelentés?
- b) Kik a Bejelentésben érintett személyek, Bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkező személyek?
- c) Mikor következett be vagy feltételezhetően mikor fog bekövetkezni a szabályszegés?
- d) Hol történt vagy fog megtörténni az esemény?
- e) Miért történt vagy fog megtörténni az esemény?
- f) Milyen mértékű és hatású az esemény?
- g) Milyen bizonyítékok állnak rendelkezésre?

A Bejelentés kivizsgálását a Kijelölt személy jogosult mellőzni az alábbi esetekben:

- a) a Bejelentést azonosíthatatlan Bejelentő tette meg,
- b) a Bejelentést nem a jelen Szabályzat hatálya alá tartozó Bejelentő tette meg,
- c) a Bejelentést ugyanazon Bejelentő, ismételten, a korábbi Bejelentésével azonos tartalommal tette meg, illetve
- d) a közérdek vagy a nyomós magánérdek sérelme a Bejelentésben érintett személy jogainak a Bejelentés kivizsgálásából eredő korlátozásával nem állna arányban.

### **5.4. A Bejelentés kivizsgálása**

A Kijelölt személy a Bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de legfeljebb a Bejelentés beérkezésétől számított 30 (harminc) napon belül kivizsgálja. E határidőt különösen indokolt esetben meg lehet hosszabbítani. Ezzel egyidejűleg a Bejelentőt tájékoztatni kell a határidő meghosszabbításáról, annak indokairól, valamint a kivizsgálás várható időpontjáról. A Bejelentés kivizsgálásának és a Bejelentő tájékoztatásának határideje a meghosszabbítás esetén sem haladhatja meg a 3 (három) hónapot.

A Kijelölt személy a vizsgálat lefolytatása során a jelen Szabályzat 6.7. pontjában rögzítettek szerint, bizalmasan jár el és védi a Bejelentő, valamint a Bejelentésben érintett személy személyazonosságát.

A Bejelentés kivizsgálását a Kijelölt személy a Bejelentő és a Bejelentéssel érintett személy védelmének szem előtt tartása mellett folytatja le, és mindig annak bizonyítására törekszik, hogy történt-e jogsértés vagy sem. A kivizsgálás során a Kijelölt személy biztosítja, hogy a Bejelentésben érintett személy kifejtse álláspontját az ügygel kapcsolatban és bizonyítékot szolgáltasson állításai alátámasztására.

Az eljárás bizalmas jellegének tiszteletben tartása érdekében a Bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkező személyekkel, a Bejelentővel vagy a Bejelentésben érintett személyekkel csak a Kijelölt személy vagy az általa a Bejelentés kivizsgálásában való közreműködésre felkért személy jogosult felvenni a kapcsolatot.

A Bejelentés kivizsgálása során a Kijelölt személy kapcsolatot tart a Bejelentővel, ennek keretében a Bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel.

A Bejelentés kivizsgálása során a Kijelölt személy értékeli a Bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát, és köteles meghozni a visszaélés orvoslására alkalmas intézkedéseket.

Ha a Bejelentés alapján büntetőeljárás kezdeményezése indokolt, akkor a Kijelölt személy intézkedik a feljelentés megtételéről.

## **5.5. A kivizsgálás lezárása**

A Kijelölt személy a Bejelentés kivizsgálásáról, annak eredményéről, a megtett vagy tervezett intézkedésekről a Bejelentőt írásban tájékoztatja. Az írásbeli tájékoztatás abban az esetben mellőzhető, ha a Kijelölt személy e tájékoztatást szóban adta meg a Bejelentőnek és a Bejelentő a tájékoztatást tudomásul vette.

## **A BEJELENTŐK VÉDELME**

### **6.1. Megtorlás tilalma**

A Társaság biztosítja, hogy a Bejelentőt ne érje olyan, a Bejelentő számára hátrányos intézkedés, amelyre a Bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor, és amelyet szabályszegéssel vagy kötelelességszegéssel érintett jogviszonyokkal vagy szerződéses kapcsolattal összefüggésben valószínűsítenek meg. A megtorlás a Panasztv. rendelkezéseinek megfelelően jogellenesnek minősül abban az esetben is, ha egyébként jogszerű lenne.

A Bejelentővel szemben alkalmazott 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.

### **6.2. Titoktartási kötelezettség alóli mentesülés**

A Bejelentőt nem terheli felelősség a védett titok felfedéséért, ha arról jogszerűen van tudomása, és azt a Bejelentés érdekében jogellenesen felfedi.

### **6.3. Felelősségmentesség szabályszegés esetén**

A jogszerű Bejelentés megtétele érdekében a Bejelentő - bűncselekmény kivételével - elkövethet olyan szabályszegést, amely a Bejelentéssel érintett körülmények feltárását lehetővé teszi, és azért nem terheli felelősség.

### **6.4. Felelősségmentesség jogszerű Bejelentés esetén**

A Bejelentőt a jogszerű Bejelentés esetén 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 Bejelentés szükséges volt a Bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

### **6.5. Jogi segítségnyújtás**

A Kijelölt személy a vizsgálat megkezdésekor részletesen tájékoztatja a Bejelentésben érintett személyt a Bejelentésről, a személyes adatai védelmével kapcsolatban őt megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról.

## **6.6. Jogról való lemondás tilalma**

Hatósági vagy bírósági eljárás során a bejelentővédelmi jogokat korlátozó vagy kizáró nyilatkozatra, szerződésre, szabályzatra jogszerűen hivatkozni nem lehet.

## **6.7. Bizalmasság**

A Társaság által üzemeltetett Belső visszaélés-bejelentési rendszer biztosítja, hogy a személyazonosságát felfedő Bejelentő, valamint a Bejelentésben érintett személy személyes adatait az erre jogosultakon kívül más ne ismerhesse meg.

A Bejelentést kivizsgáló személy 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 oszthatja meg.

A tisztességes eljárás követelményének megfelelően a Kijelölt személy biztosítja, 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 meghiúsítaná a Bejelentés kivizsgálását.

A jelen 6.7. pontban rögzített szabályokat megfelelően alkalmazni kell arra a személyre is, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet.

## **ADATVÉDELEM**

A Társaság a Belső visszaélés-bejelentési rendszerrel összefüggő adatkezelése során a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályoknak, a Panasztv. rendelkezéseinek, és a Társaság belső szabályzatainak megfelelően jár el, különös tekintettel a jelen Szabályzatban rögzítettekre. A Társaságnak a Belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetésével összefüggő adatkezelésére vonatkozó tájékoztatóját (**Adatkezelési tájékoztató**) a jelen Szabályzat 3. melléklete tartalmazza. A Társaság Adatkezelési szabályzata és a jelen Szabályzat – ideértve annak mellékleteit is - közötti eltérés esetén jelen Szabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

## **ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

A Szabályzat hatályba lépésével a Társaság a Szabályzatot a honlapján közzéteszi. A Szabályzatot érintő bármely módosítás esetén a Társaság köteles a honlapon közzétett Szabályzatot a módosított Szabályzattal felváltani.

Jelen Szabályzat a fedőlapon feltüntetett napon lép hatályba. A Szabályzatot az Igazgatóság évente felülvizsgálja, melyet ezt követően az Igazgatóság elfogad.