

BELSŐ VISSZAÉLÉS- BEJELENTÉSI SZABÁLYZAT

Kiadás:3

TARTALOM

1. Általános rendelkezések.....	3
1.1. A szabályzat célja.....	3
1.2. A szabályzat hatálya.....	3
2. Értelmező rendelkezések.....	4
3. A bejelentés menete	4
3.1. A bejelentés tárgya.....	4
3.2. Szóbeli bejelentés.....	4
3.3. Írásbeli bejelentés.....	5
3.4. A bejelentés rögzítése.....	5
3.5. Bejelentés kezelése.....	5
3.6. A bejelentés kivizsgálásának mellőzése.....	5
4. A bejelentés kivizsgálása	5
5. Intézkedések.....	6
6. Személyes adatok kezelése.....	6
7. A visszaélést bejelentők védelme.....	7
8. A hátrányos intézkedésekkel szembeni védelem eszközei	8
9. A hátrányos intézkedésekkel szembeni védelemből kizárt esetek	8
10. Záró rendelkezések.....	9
10.1. Alkalmazott jogszabályok.....	9
10.2. Hatályba lépés	9

1. Általános rendelkezések

1.1. A szabályzat célja

1.1.1. A **DEMAND FAKTOR Pénzügyi Zártkörűen Működő Társaság**, (a továbbiakban: „Társaság”), mint pénzügyi vállalkozás a „panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról” szóló 2023. évi XXV. törvény” (a továbbiakban **Panasztv**) előírásainak figyelembevételével a belső visszaélések bejelentésének eljárási rendjéről elkészítette az alábbi **belső visszaélés-bejelentési szabályzatát**.

1.1.2. Jelen szabályzat célja, hogy a Panasztv. 18.§ (1) bekezdése szerinti kötelezettségének eleget téve a jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információk, valamint az általa belső szabályzatokban megállapított magatartási szabályok megsértésének bejelentésére visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: **bejelentési rendszer**) hozzon létre, továbbá meghatározza a belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetésére, használatára és kezelésére vonatkozó szabályokat, követelményeket és felelősségi köröket. Ezen bejelentési rendszer használatával és működéssel összefüggésben, az ezekkel kapcsolatos belső eljárásrendek és szabályok meghozatala érdekében az alábbi szabályzatot (a továbbiakban: **Szabályzat**) alkotja.

1.1.3. A Szabályzat célja különösen, hogy meghatározza a rendszerét annak, hogy a jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információt be lehessen jelenteni.

1.2. A Szabályzat hatálya

1.2.1. A Szabályzat hatálya kiterjed a Bejelentőre és a Társaságra. A Társaság bejelentővédelmi ügyvédet nem alkalmaz.

1.2.2. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentésre jogosult, azaz Bejelentő lehet (*Panasztv. 20. § (2) bekezdés*):

- a) a Társaság által foglalkoztatott személy,
- b) az a foglalkoztatott, akinek a Társaságnál fennálló foglalkoztatásra irányuló jogviszonya megszűnt,
- c) a Társasággal foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött,

1.2.3. Bejelentő lehet továbbá (*Panasztv. 20. § (3) bekezdés*):

- a) az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, ha a Társasággal szerződéses kapcsolatban áll,
- b) a Társaság tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy, valamint a Társaság ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületéhez tartozó személy, ideértve a nem ügyvezető tagot is,
- c) 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,
- d) a Társaságnál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes,
- e) a Társasággal az a), b) vagy d) pont szerinti jogviszonyt vagy szerződéses kapcsolatot létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony vagy szerződéses kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött, és
- f) az a személy, akinek az a), b) vagy d) pont szerinti jogviszonya vagy szerződéses kapcsolata a Társasággal megszűnt.

1.2.4. A Szabályzat tárgyi hatálya nem terjed ki azon panaszok vagy közérdekű bejelentések fogadására és kivizsgálására, amelyek vonatkozásában tartalmuk szerint más jogszabály szerint kijelölt szerv jogosult és köteles eljárni (pl.: bűncselekmény esetén rendőrség, bíróság). Az ilyen bejelentéseket a belső visszaélés bejelentési rendszer működtetője továbbítani köteles.

2. Értelmező rendelkezések

2.1. **Foglalkoztatásra irányuló jogviszony:** minden olyan jogviszony, amelyben a foglalkoztatott a foglalkoztató részére és annak irányítása alatt ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.

2.2. **Foglalkoztató:** aki természetes személyt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében foglalkoztat.

2.3. **Foglalkoztatott:** az a természetes személy, aki a foglalkoztató számára és annak irányítása alatt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében, ellenérték fejében tevékenységet végez, vagy önmaga foglalkoztatását végzi.

2.4. **Belső visszaélés bejelentési rendszer működtetője:** az a természetes személy, aki a panaszokat fogadni, rögzíteni és kivizsgálni köteles a jelen Szabályzat, illetve a Panasztv rendelkezéseinek figyelembevételével.

2.5 **Belső visszaélés - bejelentési rendszer:** az az egységes független rendszer, amely lehetővé teszi a foglalkoztatottak számára a fórum-, és a vonatkozó jogszabály szerinti eljárás biztosítását arra az esetre, ha a jogaik sérelmet szenvednek, és azok a III.2. szabályzati pont hatálya alá tartoznak.

2.6. **Visszaélés:** bármely olyan tett vagy mulasztás, mely ellentétes a Társaságra, illetve a foglalkoztatottakra irányadó jogszabályokkal, a Társaság belső szabályzataival.

3. A bejelentés menete

3.1. A bejelentés tárgya

A belső visszaélés-bejelentési rendszerben a Társasággal kapcsolatos, jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információt lehet bejelenteni.

3.2. Szóbeli bejelentés

A szóbeli bejelentést telefonon vagy személyesen lehet megtenni.

A telefonos bejelentés az alábbi telefonon lehet megtenni hétfőn és szerdán 10:00-14:00 között:
06-30-1289323

A Társaság a belső visszaélés-bejelentési rendszer keretében a bejelentő hozzájárulását igénylő, rögzített telefonvonalat vagy egyéb rögzített hangüzenetküldő rendszert **nem használ**.

A személyes bejelentést a bejelentés kezelésére kijelölt személlyel (a belső-visszaélés-bejelentési rendszert működtető személy) ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében, ügyfélfogadási időben, az alábbiak szerint:

A bejelentés kezelésére kijelölt személy neve: Müller Boglárka

A szóbeli bejelentés helye: 2360 Gyál, Bánki Donát u 20.

Ügyfélfogadási idő: hétfőn és szerdán 10:00-14:00 között

A bejelentés megtételekor a Bejelentőnek nyilatkoznia kell arról, hogy a bejelentést jóhiszeműen teszi, továbbá azokról a körülményekről, amelyekről tudomása van, vagy kellő alappal feltételezi, hogy azok valósak. Szóbeli bejelentés esetén a bejelentővédelmi személy 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.

3.3. Írásbeli bejelentés

Az írásbeli bejelentést az alábbi csatornákon lehet megtenni:

- e-mailben: belsopanasz@demandfaktor.hu
- postai úton: **2360 Gyál , Bánki Donát utca 20**

3.4. A bejelentés rögzítése

3.4.1. A bejelentés kezelésére kijelölt személy a szóbeli bejelentést írásba foglalja és – annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó lehetőség biztosítása mellett – a Bejelentő számára másodpéldányban átadja. A bejelentés kezelésére kijelölt személy a szóbeli bejelentés írásba foglalása során teljes és pontos jegyzőkönyvet készít.

3.4.2. A bejelentés kezelésére kijelölt személy az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított hét napon belül a bejelentés megtételéről visszaigazolást küld a Bejelentő számára. A visszaigazolás keretében a Bejelentő részére általános tájékoztatást kell nyújtani az e törvény szerinti eljárási és adatkezelési szabályokról.

3.5. Bejelentés kezelése

3.5.1. A bejelentés kivizsgálása során a bejelentés kezelésére kijelölt személy kapcsolatot tart a Bejelentővel, melynek keretén belül a bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel a Bejelentőt.

3.5.2. A bejelentés kezelésére kijelölt személy a bejelentés kivizsgálásáról vagy annak mellőzéséről és a mellőzés indokáról, a bejelentés kivizsgálásának az eredményéről, a megtett vagy tervezett intézkedésekről a bejelentőt írásban tájékoztatja. Az írásbeli tájékoztatás mellőzhető, ha a belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetője a bejelentőt szóban tájékoztatta, aki a szóbeli tájékoztatást tudomásul vette.

3.6. A bejelentés kivizsgálásának mellőzése

A bejelentés kivizsgálása érdemi vizsgálat nélkül mellőzhető, ha

- a) a bejelentést azonosíthatatlan Bejelentő tette meg,
- b) a bejelentést Bejelentőnek nem minősülő 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.

4. A bejelentés kivizsgálása

4.1. A bejelentés kivizsgálása során a bejelentés kezelésére kijelölt személy értékeli a bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát (akár a bejelentésben érintett személy bevonásával), valamint javaslatot tesz azon intézkedések meghozatalára, amelyek alkalmasak

a bejelentésben foglalt, vagy a kivizsgálás során feltárt visszaélések orvoslására, és azt továbbítja a Társaság részére.

4.2. Amennyiben a kivizsgálás mellőzésére nem kerül sor, úgy a bejelentés kezelésére kijelölt személy a bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc napon belül kivizsgálja. A fenti 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 kell tájékoztatni. Az eljárás ebben az esetben sem haladhatja meg a három hónapot.

4.3. 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. Ezen szabályok arra a személyre is alkalmazandók, aki a bejelentésben ugyan nem érintett, de a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet.

5. Intézkedések

5.1. A bejelentés kivizsgálása során értékelni kell a bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát, és meg kell hozni azokat az intézkedéseket, amelyek alkalmasak a jogellenes cselekmény, vagy mulasztás, illetve visszaélések orvoslására.

5.2. Amennyiben a bejelentés kezelésére kijelölt személy azt állapítja meg és további intézkedés megtétele nem szükséges, úgy az eljárást a bejelentés kezelésére kijelölt személy a Társaság nevében lezárja.

5.3. Ha a bejelentésben foglalt magatartás miatt a vizsgálat alapján büntetőeljárás kezdeményezése indokolt, a Társaság bejelentés kezelésére kijelölt személy javaslatára az ezzel kapcsolatos eljárási szabályok betartása mellett intézkedik a feljelentés megtételéről.

5.4. Amennyiben a bejelentésben foglalt magatartás a vizsgálat alapján nem szolgál büntetőeljárás alapjául, ugyanakkor a vizsgálat során a bejelentés kezelésére kijelölt személy azt állapítja meg, hogy az jogszabályba vagy a Társaság belső szabályzatainak rendelkezésébe ütközik, intézkedési javaslatot terjeszt a hatáskörrel rendelkező munkáltatói joggyakorló, vagy a Társaság legfőbb szerve, illetőleg a Felügyelőbizottság felé. A hatáskörrel rendelkező szerv állapítja meg a visszaélést elkövető személy(ek) felelősségét.

6. Személyes adatok kezelése

6.1. 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.

6.2. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok közül haladéktalanul törlésre kerülnek a jelen pont hatálya alá nem tartozó személyes adatok. 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.

7. A visszaélést bejelentők védelme

7.1. A Bejelentővel szemben –a Társasággal kapcsolatos 1.1.2-1.1.3 pont szerinti jogviszonyával vagy kapcsolatával összefüggésben – nem alkalmazható hátrányos intézkedés, amennyiben a bejelentés megtétele jogszerű volt. Ez vonatkozik arra bejelentőre (továbbá a részére segítséget nyújtó vagy vele kapcsolatban álló személyre – így különösen a munkatársa vagy családtagjára) is, aki ki személyazonosságának felfedése nélkül – így különösen neve, azonosításához szükséges személyes adatai megadása nélkül – tesz jogszerű bejelentést és későbbi azonosítását követően vele szemben hátrányos intézkedést tesznek meg, illetve esetében a 6.5.3. pont alkalmazására kerül sor.

7.2. A bejelentés megtétele jogszerű, ha

- a bejelentő a bejelentését a bejelentésre kijelölt személy által működtetett visszaélés-bejelentési rendszer bármely csatornáján keresztül megtette
- a bejelentő a bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információt a munkavégzésével kapcsolatos tevékenységgel összefüggésben szereztte és
- alapos okkal vélelmezte, hogy a bejelentéssel érintett körülményekre vonatkozó, bejelentett információ a bejelentés időpontjában valós volt.

7.3. Hátrányos intézkedésnek minősül a Bejelentő számára hátrányos cselekmény vagy mulasztás, különösen:

- a) a felfüggesztés, a csoportos létszámcsökkentés, a felmondás vagy ezekkel egyenértékű intézkedések,
- b) a lefokozás vagy az előléptetés megtagadása,
- c) a munkaköri feladatok átruházása, a munkavégzés helyének megváltoztatása, a bércsökkentés, a munkaidő megváltoztatása, d) a képzés megtagadása,
- e) a negatív teljesítményértékelés vagy munkareferencia,
- f) a foglalkoztatásra irányuló jogviszonyára vonatkozó törvény szerinti bármely hátrányos jogkövetkezmény – így különösen fegyelmi intézkedés, megrovás, pénzügyi szankció – alkalmazása, g) a kényszerítés, a megfélemlítés, a zaklatás vagy a kiközösítés,
- h) a hátrányos megkülönböztetés, hátrányos vagy tisztességtelen bánásmód,
- i) a határozott idejű foglalkoztatásra irányuló jogviszony határozatlan idejűvé átalakításának elmulasztása, ha a foglalkoztatott jogszerű elvárása az volt, hogy foglalkoztatásra irányuló jogviszonyát határozatlan idejűvé változtatják,
- j) egy határozott idejű munkaszerződés megújításának elmulasztása vagy annak idő előtti megszüntetése,
- k) a károkozás, amely magában foglalja a személy jóhírnevének megsértését vagy a pénzügyi veszteséget, beleértve az üzleti lehetőség elvesztését és a bevételkiesést is,

- l) az olyan intézkedés, amelynek eredményeképpen okkal következik, hogy az adott személy a jövőben foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt a foglalkoztatásra irányuló jogviszonya szerinti ágazatban nem létesíthet,
- m) az egészségügyi alkalmassággal összefüggő vizsgálat előírása,
- n) az áru- vagy szolgáltatási szerződés idő előtti megszüntetése vagy felmondása, és o) az engedély visszavonása.

7.4. A hátrányos intézkedésnek minősülő cselekmény jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne.

8. A hátrányos intézkedésekkel szembeni védelem eszközei

8.1. Ha a Bejelentő a bejelentés megtétele jogszerűségét bizonyítja, a hátrányos intézkedéssel összefüggő hatósági vagy bírósági eljárás során 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.

8.2. A Bejelentő tulajdonában álló jogalany vagy a Bejelentővel foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban vagy más, szerződéses jogviszonyban álló jogalany számára hátrányos intézkedést, amelyre a bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor, akkor is jogellenesnek minősül, ha az egyébként jogszerű lenne.

8.3. A bejelentés jogszerű megtétele esetén a Bejelentő nem tekinthető a törvény által védett titok nyilvánosságra hozatalával összefüggő korlátozást vagy más, az információfelfedésre vonatkozó jogszabályi korlátozást megszegőnek, és az ilyen bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a bejelentő alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges volt a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. Az állam a bejelentő részére a jogi segítségnyújtásról szóló 2003. évi LXXX. törvényben meghatározott támogatásokat biztosítja az ott meghatározott feltételek szerint.

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

9. A hátrányos intézkedésekkel szembeni védelemből kizárt esetek

A 7. pontban rögzített védelem **nem** illeti meg a bejelentőt, ha

- a) bejelentésével a minősített adatok védelmére vonatkozó szabályokat megszegi,
- b) a bejelentés megtétele során törvényben meghatározott, az orvosi titokra, az ügyvédi titokra vonatkozó titoktartási kötelezettségének nem tesz eleget,

- c) a bejelentés megtétele során az egyházi személy és a vallási egyesület vallásos szertartást hivatásszerűen végző tagjaként a hivatásánál fogva rá irányadó titoktartási kötelezettségének nem tesz eleget,
- d) a bejelentés megtétele során a bírói ítélkezéssel kapcsolatban a törvény által védett titok védelmére vonatkozó szabályokat megszegi,
- e) bejelentésével a büntetőeljárás szabályok szerinti adatkezelési szabályokat megszegi, vagy
- f) a rendvédelmi szervek, a Katonai Nemzetbiztonsági Szolgálat, illetve a Nemzeti Adó- és Vámhivatal állományának a tagjaként a bejelentésével az e szervek tevékenységére vonatkozó, jogszabályban meghatározott szabályokat megszegi.

10. Záró rendelkezések

10.1. Alkalmazott jogszabályok

- a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény;
- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1937 irányelve (2019. október 23.) - az uniós jog megsértését bejelentő személyek védelméről;
- Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény;
- A munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény;
- Az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete – a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) – GDPR
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;

10.2. Hatályba lépés

Az **Belső visszaélés-bejelentési szabályzat** az aláírás napjával egyidejűleg lép hatályba.

Budapest, 2025.02.12

.....
Igazgatóság nevében
Igazgatóság elnöke