

# **A CIB Csoport antikorrupciós politikája**

*Kivonat*

## **BEVEZETÉS**

Az Intesa Sanpaolo Csoport<sup>1</sup> elkötelezett a korrupció valamennyi formája elleni harc mellett. A korrupció pénz vagy egyéb előny közvetlen vagy közvetett adása vagy elfogadása, amely alkalmas arra, hogy annak címzettjét befolyásolja azzal, hogy valamely funkció/tevékenység végrehajtását vagy annak elmaradását ösztönzi, jutalmazza. Ennél fogva a korrupció magában foglalja:

- az „aktív” korrupciót (felajánlás, nyújtás) és a „passzív” korrupciót (elfogadás);
- azt az esetet, ha hivatalos szerv/személy érintett („hivatali vesztegetés”), illetve ha az magánszemélyek között történik;
- azt, ha a vesztegetés célja, hogy a vesztegetés címzettje a kötelességét megszegje („közvetlen korrupció”), illetve ha a cél, hogy a címzett a hivatalából eredő valamilyen tevékenységet végrehajtsa („közvetett korrupció”);
- akár a tevékenység végrehajtása előtt vagy azt követően történő korrupciót.

Jelen Szabályzat – az ISP iránymutatásával összhangban - meghatározza a CIB Csoport<sup>2</sup> üzleti tevékenysége keretében a korrupciós kockázat kezelésével összefüggő alapelveket, megjelöli az ebből a szempontból érzékeny területeket, rögzíti feladat- és határcöröket, valamint a főbb folyamatokat. Továbbá a CIB Csoport – a korrupció elleni küzdelemben történő aktív közreműködése keretében, illetve a jóhíre megörzése érdekében – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni monitoring rendszer használatával ellenörzi azokat a műveleteket, amelyekben pusztán az ügyfelek instrukcióinak végrehajtásaként vesz részt.

A CIB Csoport valamennyi tisztségviselője, munkavállalója köteles szigorúan betartani a jelen Szabályzat rendelkezéseit. A jelen Szabályzat alapelveit továbbá alkalmazni minden olyan harmadik féllel létesített kapcsolatban, amely a CIB Csoport tevékenységének végrehajtásában közreműködik (beszállítók, ügynökök, tanácsadók, szakértők, megbízási szerződéssel munkát végzők stb.).

---

<sup>1</sup> Intesa Sanpaolo S.p.A valamint annak közvetlen és közvetett leányvállalatai.

<sup>2</sup> CIB Bank Zrt. („CIB Bank”) és annak leányvállalatai.

# 1. JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

Az ISP Csoport korrupcióellenes küzdelmének irányvonalait a vonatkozó nemzetközi egyezmények alapelvei és az irányadó nemzetközi gyakorlat határozzák meg, melyek közül az alábbiak bírnak különös jelentőséggel:

- Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) által 1997-ben elfogadott „Külföldi hivatalos személyek megvesztegetése elleni küzdelemről szóló egyezmény”;
- Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) 2003-ban elfogadott „Korrupció Elleni Egyezménye”;
- Európa Tanács 1999-ben elfogadott „Korrupció Elleni Büntetőjogi Egyezménye” és a „Korrupció Elleni Polgári Jogi Egyezménye”;
- Az Európai Tanács 2003. július 22-i kerethatározata a magánszektorban tapasztalható korrupció elleni küzdelemről;
- Wolfsberg Csoport 2011-ben elfogadott „Antikorrupciós irányelve”
- Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) 2011-ben elfogadott „ICC szabályok a korrupció elleni közdelemről”
- Transparency International által vezetett kezdeményezés a Vesztegetésellenes Üzletpolitikai irányelvekről 2013-ból;
- G-20-ak „2015-16 G20 Anti-Korrupciós cselekvési terve” 2014-ből.

A magyarországi jogszabályok közül az alábbiak relevánsak:

- 2012. évi C. törvény a Büntető Törvénykönyvről;
- 2013. évi CLXV. törvény a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről.

## 2. ALAPELVEK

### 2.1. *A „Zéró Tolerancia” általános alapelve*

A CIB Csoport célja, hogy úgy nyújtsa a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat az ügyfeleinek, hogy közben megőrizze a tisztességes működés alapértékét, amely megjelenik egyúttal a szakmailag magas szintű, gondos, becsületes, korrekt és felelősségteljes eljárás alapelveiben. Ezen alapelvekkel – valamint az Etikai Kódex és a Magatartási Kódex értékeivel és korlátozásaival összhangban – a CIB Csoport:

- nem tűri el a korrupció semmilyen formáját, semmiféle módon, formában vagy jogrend alatt, amelyben az előfordulhat, még abban az esetben is, ha az adott országban vagy jogrendben lehetséges, hogy ezen cselekmények elfogadottak, eltűrtek vagy nem vitatottak;
- nem tűr el semmiféle olyan magatartást, amelynek célja, hogy – közvetlenül vagy közvetve – pénzt vagy egyéb előnyt nyújtson vagy elfogadjon abból a célból, hogy ösztönözze vagy jutalmazza valamely feladat/tevékenység végrehajtását vagy annak elmaradását. Ezen magatartások még kis összegek esetén sem toleráltak, amennyiben a céljuk, hogy előmozdítsa, segítse, biztosítsa egy rutinszerű tevékenység, illetve a címzett fél tevékenységébe tartozó kötelezettség elvégzését („ügymenetkönnyítő juttatás”). Nem elfogadható többek között az alábbi előnyök nyújtása: ajándékok és szolgáltatások ingyenes nyújtása (kivéve azokat, amelyek a vonatkozó belső szabályzatnak megfelelően megengedettek), munkaviszony e célból történő létesítése, a prudens eljárásnak nem megfelelő módon és feltételekkel történő hitelnnyújtás, illetve általánosságban valamennyi olyan tranzakció, amely a CIB Csoport számára veszteséget, míg a címzett fél számára nyereséget eredményez (pl. adósi pozíció indokolatlan megszüntetése és/vagy a piaci feltételekkel összhangban nem álló kedvezmények, kondíciók alkalmazása).

A CIB Csoport azon alkalmazottja, akinek a részére bárki felajánl valamely pénzösszeget vagy egyéb előnyt, abból a célból, hogy valamely tevékenységet végrehajtsa vagy elmulasson vagy ilyen a tudomására jut, azonnal köteles azt jelezni megfelelő kivizsgálás céljából a Pénzmosás megelőzése terület vezetője, valamint a Belső Ellenőrzés felé. Emellett lehetőség van jelezni az esetet anonim módon is a vonatkozó szabályzatban foglaltaknak megfelelően.

Amennyiben a CIB Csoport alkalmazottja korrupciós cselekményben vesz részt vagy elősegíti azt, illetve oly módon jár el, amely nincs összhangban a vonatkozó jogszabályokkal és/vagy a jelen Szabályzattal, az (az

esetleges büntetőjogi következményeken túl) munkaügyi következményt, munkáltatói intézkedést von maga után. A következmény / intézkedés jellege és mértéke függ a vonatkozó jogi szabályozástól, a gondatlanság, szakmaiatlanság, hanyagság, hiba, valamint a cselekvéshez/mulasztáshoz kapcsolódó viselkedés szándékának mértékétől, figyelembe kell venni továbbá az ismétlődő jelleget, az érintett személy által végzett munkát és a beosztását, valamint minden olyan körülményt, ami az adott cselekménynél számításba vehető.

Hasonlóképpen a külső feleket illetően a CIB Csoport megszünteti a kapcsolatot azon harmadik felekkel, amelyek – a CIB Csoporttagokkal fennálló kapcsolatukkal összefüggésben – a szerződésben rögzített passzusok rendelkezései ellenére a korrupcióellenes szabályokat, ideértve a jelen Szabályzatot megsértve jártak el, fenntartva egyúttal a jogot arra, hogy a CIB Csoportot ért esetleges kár esetén a CIB Csoport kártérítést is követeljen.

Az irányító vagy ellenőrzést gyakorló testületi tag által elkövetett szabálysértést az adott testület vizsgálja ki és – a jogszabályi keretek között – kezdeményezi a megfelelő intézkedések megtételét.

A CIB Csoport által alkalmazott intézkedések és következmények függetlenek az esetleges büntető eljárás indításától vagy lefolytatásától, mivel a jelen Szabályzatban meghatározott alapelvek és szabályok attól függetlenül kerültek meghatározásra, hogy az adott tilalmazott cselekmény megvalósít-e valamilyen bűncselekményt.

## **2.2. A legnagyobb kockázatnak kitett területek**

A nemzetközi sztenderdek alapján a CIB Csoport az alábbi területeket határozta meg, ahol nagyobb a korrupciós kockázat, illetve amelyeken előfordulhat korrupciós cselekmények elkövetése:

- ajándékok és reprezentációs költségek,
- jótékonyági adományok és támogatások (szponzorációk),
- kapcsolat harmadik felekkel (beszállítók, illetve a CIB Csoporttal együttműködő más személyek, szervezetek),
- befektetések és más eszközök vétele, kezelése és a velük való rendelkezés,
- munkavállalók felvétele,
- ingatlan vétele, kezelése és eladása.

A korrupcióval szembeni „zéró tolerancia” alapelvének biztosítása érdekében a működése során a CIB Csoport az alábbi alapvető szabályokat követi:

- feladatok és a hozzá kapcsolódó felelősségi körök elkülönítése és megfelelő szintű felhatalmazások biztosítása annak érdekében, hogy elkerülhető legyenek az olyan funkcionális és működésbeli átfedések, amelyek egyetlen személy kezében koncentrálnak,
- a felelősség- és határok egyértelmű és formalizált meghatározása, kifejezetten megjelölve ezek korlátait oly módon, hogy az összhangban legyen az adott személy feladatkörével és szervezetben elfoglalt pozíciójával,
- a tevékenység elvégzésének folyamata megfelelően szabályozásra kerül,
- a megtett intézkedések lépések, tranzakciók elektronikusan vagy papír alapon visszakereshetően dokumentáltak,
- a döntéshozatali eljárás előzetesen meghatározott objektív kritérium-rendszerhez kötődik (pl. a CIB Csoport nyilvántartást vezet a jóváhagyott beszállítóiról, új munkavállalók esetén objektív kiválasztási szempontok alkalmazása stb.),
- a CIB Csoport tranzakcióira vonatkozóan visszakereshető kontrollok működnek.

A hatékony korrupcióellenes intézkedésekhez szükséges az adminisztratív és könyviteli eljárások, valamint a pénzügyi mozgásokhoz kapcsolódó kontrollok betartása annak biztosítása érdekében, hogy a kifizetések és a tranzakciók megfelelően rögzítésre kerüljenek a CIB Csoport könyveiben. Ennek érdekében a CIB Csoport olyan szervezeti szabályokat és a kontrollokat alakított ki, amelyek biztosítják a tőke, valamint a működés gazdasági és pénzügyi eredmény valós és tisztességes bemutatását.

### 2.2.1. Ajándékozások és reprezentációs kiadások

A CIB Csoport nem tolerálja ingyenes ajándékok és reprezentatív kiadások alkalmazását annak érdekében, hogy befolyásolja a döntéshozó függetlenségét vagy a kapó felet bármely egyéb módon szívesség megtételére ösztönözze. Ezért tilos:

- ajándékot nyújtani, bármilyen olyan előnyt ígérni vagy biztosítani, amely túllépi az általánosan elfogadott gyakorlatot, illetve udvariassági mértéket, illetve amelynek célja, hogy a CIB Csoporttal kapcsolatos tevékenység vagy funkció ellátása során kedvező elbánást biztosítson;
- saját maga vagy más számára a szerény mértékű ajándékot meghaladó ajándékot vagy egyéb olyan előnyt elfogadni, amely túllépi az általánosan elfogadott gyakorlatot, illetve udvariassági mértéket, illetve amelynek célja, hogy a CIB Csoport működése során az elbírálás függetlenségét és a tisztességes eljárást megkérdőjelezze.

A szerény értékű ajándékok olyan ajándékokat vagy más előnyöket jelentenek (pl. meghívók sporteseményekre, előadásokra és szórakoztató műsorokra, ingyen jegyek, stb.), amelyek értéke – ugyanazon személy vagy szervezet részéről/részére - egy naptári évben nem haladja meg összesen a 150 EUR, azaz százötven euró összeget (ÁFA-val). Kivételes esetben, az ajándékozó és/vagy a kedvezményezett profiljának figyelembevétele mellett, lehetőség van 150 EUR, azaz százötven euró értéket meghaladó ajándékok vagy más előnyök elfogadására vagy adására, de kizárólag ésszerű keretek között, a vonatkozó belső szabályzatban foglaltaknak megfelelően, illetve azok betartásával.

Az ajándékokra és egyéb előnyökre vonatkozóan éves alapon meghatározott összeghatárok nem vonatkoznak az olyan vendéglátási költségekre (pl. ebéd, fogadás vagy vacsora), amelyeken a CIB Csoport tiszttségviselői és alkalmazottai részt vesznek, amennyiben azok szigorúan üzleti jellegűek és az üzleti és/vagy gazdasági életben megvalósuló udvariasság általánosan elfogadott gyakorlatához képest ésszerű keretek között maradnak.

Az ajándékok semmilyen körülmények között nem tartalmazhatnak pénzt, pénz jellegű vagy pénzzel egyenértékű dolgot (utalvány, ajándékutalvány, ajándékkártya, csekk, stb.).

### 2.2.2. Jótékonysági adományok és támogatások (szponzorációk)

A CIB Csoport nem használja a jótékonysági adományokat és támogatásokat abból a célból, hogy kedvezőbb elbírálásban részesüljön. Ezért transzparens és kiszámítható módon jár el, olyan eljárási szabályok mentén, amelyek megakadályozzák a korrupció lehetőségét.

A CIB Csoport az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- a jótékonysági adományok és a támogatások (szponzorációk) a feladat- és határcöröket, valamint felhatalmazásokat is tartalmazó szabályozott folyamat szerint kerülnek juttatásra;
- a jótékonysági adományok és támogatások címzettjei kizárólag olyan szervezetek lehetnek, amelyeket a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően hoztak létre és amelyek tevékenysége nem ellentétes a CIB Csoport etikai alapelveivel; a címzett jótékonysági szervezetek nem lehetnek profitorientáltak;
- a támogatási/szponzorációs kezdeményezés nem lehet egyúttal jótékonysági támogatás;
- jótékonysági adomány és támogatás nem nyújtható politikai pártnak és mozgalomnak, illetve a hozzájuk kapcsolódó szervezeteknek, szakszervezetnek, jótéti szervezeteknek, kluboknak (pl. Lions, Rotary), szórakoztató szervezeteknek és csoportoknak, magániskolának, az állami iskolával jogilag egyenértékű és/vagy jogilag elismert magániskolának, kivéve a szociális, kulturális vagy tudományos értéket hordozó különleges kezdeményezéseket, melyeket a Pénzmosás Megelőzése területnek jóvá kell hagynia;
- a kedvezményezett szervezetet/intézményt át kell világítani, melynek célja:
  - a szervezet/intézmény típusának, illetve az alapítása céljának elemzése;
  - a kedvezményezett szervezet/intézmény megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, különös figyelemmel az esetleges bűncselekménnyel kapcsolatos érintettségre;

- annak ellenőrzése, hogy a kedvezményezett szervezet/intézmény megfelel-e a rá vonatkozó jogszabályok szerinti működés feltételeinek;
- a kedvezményezettel összefüggésbe hozható bárminemű kockázat azonosítása;
- a kedvezményezett szervezetnek/intézménynek el kell fogadnia, hogy betartja a korrupcióellenes jogszabályokat és a jelen Szabályzatban rögzített alapelveket;
- valamennyi kifizetés a megfelelő jóváhagyások után történhet meg;
- a kifizetés kizárólag a kedvezményezett részére vezetett bankszámlára történő átutalással lehetséges; tilos a készpénzben történő kifizetés, a kedvezményezett országától eltérő országba történő utalás, illetve a kedvezményezettől eltérő személy részére történő kifizetés;
- szükséges biztosítani a kezdeményezés nyomán követését, és elektronikusan vagy papír alapon megőrizni az adományok, juttatások intézése kapcsán vállalt kötelezettségekhez kapcsolódó valamennyi dokumentációt (természete, célja, végrehajtott ellenőrzések, jóváhagyási folyamat, kifizetés módja) annak érdekében, hogy az alapul szolgáló okok és felelősségek rekonstruálhatók legyenek.

### **2.2.3. Kapcsolat harmadik felekkel (beszállítók, illetve a CIB Csoporttal együttműködő más személyek, szervezetek)**

A CIB Csoport szerződéses kapcsolatot létesít harmadik felekkel – beszállítókkal, ügynökökkel, szakértőkkel, megbízottakkal, akik részt vesznek a CIB Csoport által végzett tevékenységek végrehajtásában (ideértve a társadalmi célú kezdeményezéseket is) – a szakmaiság, a kompetencia, a versenyképesség és tisztességes működés elemzésének eredménye alapján. A CIB Csoport ezen kapcsolataiban tisztességesen, olyan eljárási szabályok mentén jár el, amelyek megakadályozzák a korrupció lehetőségét.

A CIB Csoport az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- az üzleti kapcsolat létesítését átvilágításnak kell megelőznie, melynek célja:
  - beazonosítani a tulajdonosi láncolatot, a tényleges tulajdonosokat és azokat a személyeket, akik az irányítási/felügyeleti jogkört gyakorolják, valamint feltárni a gazdasági/pénzügyi helyzetét;
  - ellenőrizni a harmadik fél megbízhatóságát és reputációját, különös figyelemmel az esetleges bűncselekménnyel kapcsolatos érintettségére; cégek, egyéb jogi személyek és szervezetek esetén ezen ellenőrzésnek ki kell terjednie a tényleges tulajdonosokra és azokra, akik az irányítási/felügyeleti jogkört gyakorolják;
  - a szerződés teljesítéséhez szükséges képesség és tapasztalat meghatározása;
  - az arról való meggyőződés, hogy a harmadik fél megfelel-e a működésére vonatkozó jogi követelményeknek;
  - a harmadik féllel kapcsolatba hozható bármiféle kockázat beazonosítása;
- az üzleti kapcsolatot szabályozó szerződésnek tartalmaznia kell a harmadik fél kötelezettségvállalását arra, hogy betartja a korrupcióellenes jogszabályokat és a jelen Szabályzatban rögzített alapelveket azzal, hogy a CIB Csoport jogosult azok megsértése esetén a szerződést felmondani és kártérítést követelni;
- az üzleti kapcsolatot szabályozó szerződésnek tartalmaznia kell a harmadik fél kötelezettségvállalását arra, hogy jelenti a CIB Csoport Pénzmosás Megelőzése részére, amennyiben pénzt vagy egyéb előnyt kért bárki tőle (vagy ilyen a tudomására jutott) annak érdekében, hogy a szerződés teljesítésével összefüggésben valamely funkciót/tevékenységet megtegyen vagy elmulasszon;
- kifizetés kizárólag a harmadik fél részére (lehetőség valamely ISP Csoporttagnál) vezetett bankszámlára történő átutalással lehetséges; amennyiben a harmadik fél a CIB Banknál vezeti a bankszámláját, úgy a tulajdonosi struktúrára, tényleges tulajdonosra, az irányítási/felügyeleti jogkört gyakorló személyre, illetve a harmadik fél reputációjára irányuló ellenőrzéseket megtörténtnek kell tekinteni;
- tilos a készpénzben történő kifizetés, a harmadik fél országától eltérő országba történő utalás, illetve a harmadik féltől eltérő személy részére történő kifizetés.

Áruk és szolgáltatások vételére irányuló eljárás, illetve szakértői tevékenységgel történő megbízás (pl. jogi, adózási, technikai, munkajogi, adminisztratív, szervezeti tanácsadási, bizományosi vagy egyéb hasonló megbízások esetén) esetén az alábbi minimumkritériumokat is szükséges betartani:

- az árukra, szolgáltatásokra és szakértői tevékenységekre irányuló beszerzési eljárás erre dedikált szabályok mentén kell, hogy történjen, mely szabályok rögzítik a feladatokat, felelősséget és jóváhagyási hatásköröket;
- a beszerzés jóváhagyását, a beszállító kiválasztását, a szerződés aláírását és a megbízás adását kizárólag a delegálási szabályok alapján erre hatáskörrel bíró személy végezheti;
- a termékek és szolgáltatások beszállítóit, valamint a szakértőket a belső szabályokban meghatározott kritériumok alapján összeállított listáról kell kiválasztani, tender vagy ajánlatkérés útján; ettől az alapelvtől csak a vonatkozó szabályzatban meghatározott speciális igény és megalapozott indok esetén lehet eltérni (mint például speciális tanácsadási megbízások vagy jogi szolgáltatások); az átvilágítást minden esetben kötelező elvégezni;
- további fél (alvállalkozó) beszállító általi megbízásához a CIB Csoport előzetes jóváhagyása szükséges;
- a számla kifizetése az erre feljogosított személyek jóváhagyása esetén lehetséges; szükséges hozzá a szerződés teljesítésének / szállítás megtörténtének és a számlán szereplő összeg megfelelőségének igazolása; tilos olyan összeg kifizetése, amely a szerződéses kapcsolat alapján nem megfelelően alátámasztott;
- a folyamat különböző szakaszaihoz kapcsolódó tevékenységeket különböző, világosan meghatározott funkcióknak kell végrehajtaniuk, melyeket végrehajtási és ellenőrzési mechanizmusok támogatnak;
- szükséges biztosítani a tevékenység ellenőrzését (különös tekintettel a termék/szolgáltatás beszállítójának, illetve a szakértő kiválasztásának észszerűségére, továbbá a kiadás relevanciájára és megfelelőségére), valamint papír alapon vagy elektronikusan megőrizni a termék/szolgáltatás beszerzésével, illetve a szakértői megbízással kapcsolatos kötelezettségvállalással összefüggő valamennyi dokumentációt annak érdekében, hogy az alapul szolgáló okok és felelőségek rekonstruálhatók legyenek.

#### **2.2.4. Befektetések és más eszközök vétele, kezelése és a velük való rendelkezés**

A CIB Csoport nem tűr el semmiféle olyan nem transzparens magatartást vagy eljárást, melynek célja, hogy különleges elbánást kapjon vagy nyújtson valamely befektetés<sup>3</sup> vagy eszköz<sup>4</sup> vétele, kezelése vagy eladása részeként. Ez az alapelv különösen a következő területeket érinti:

- a tranzakció megvalósíthatóságának megvizsgálása és/vagy üzleti lehetőségek beazonosítása;
- a szerződést megelőző kapcsolatok kezelése, illetve a szerződés aláírását és teljesítését megelőző tevékenységek elvégzése;
- befektetések és egyéb eszközök vételéhez, kezeléséhez, eladásához kapcsolódó eljárások lebonyolítása.

A CIB Csoport az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- a befektetések és egyéb eszközök vételére, kezelésére és eladására vonatkozóan a feladat- és hatásköröket rögzítő belső eljárási szabályok vannak érvényben;
- a vonatkozó felhatalmazásoknak megfelelő szintűnek kell lenniük, a delegálási jogköröket is figyelembe véve meghatározva azokat a feleket, amelyek a jóváhagyási, tárgyalási jogkörrel rendelkeznek a szerződéses kapcsolatot megelőző, a szerződéskötési és az üzleti kapcsolat szakaszában;
- a befektetési vállalkozást és a szerződő felet át kell világítani a harmadik fél átvilágításához hasonlóan;
- a folyamat különböző szakaszaihoz kapcsolódó tevékenységeket különböző, világosan

---

<sup>3</sup> Közvetlen vagy közvetett, minősített vagy nem minősített mértékű részesedés egy társaság alaptőkéjében vagy más hasonló befektetés

<sup>4</sup> Pl. nemteljesítő hitelek, üzleti egységek, egy egységként kezelt eszközök és jogi kapcsolatok

meghatározott funkcióknak kell végrehajtaniuk, melyeket végrehajtási és ellenőrzési mechanizmusok támogatnak;

- szükséges biztosítani a tevékenység ellenőrzését, valamint papír alapon vagy elektronikusan megőrizni valamennyi kapcsolódó dokumentációt annak érdekében, hogy az alapul szolgáló okok és felelőségek rekonstruálhatók legyenek.

### **2.2.5. Munkavállalók felvétele**

A CIB Csoport tisztességes eljáráson alapuló, protekcionizmust kizáró munkavállaló-felvételi metodológiát alkalmaz; transzparens és dokumentált módon, olyan eljárási szabályok mentén jár el, amelyek megakadályozzák a korrupció lehetőségét.

A CIB Csoport az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- a munkavállalók felvételére vonatkozóan a feladat- és hatásköröket rögzítő belső eljárási szabályok vannak érvényben;
- a felvételi eljárásért az ezzel foglalkozó, dedikált szervezeti egység a felelős, amely összeveti a munkaerő felvétel iránti kérelmet előterjesztő szervezeti egység igényét a költségvetéssel és a belső fejlesztési tervekkel;
- a kiválasztás a potenciális jelöltek tartalmazó listáról kell, hogy történjen, kivéve a különleges szakértelemmel bíró munkavállalókat, védett kategóriákat, valamint a vezetői pozícióba szánt személyeket;
- a kiválasztást támogatja a jelöltek profiljának meghatározásához szükséges, egységes információk elektronikus vagy más úton történő beszerzése;
- a jelöltek összehasonlító értékelése a felvétel tárgyát képező munkakörrel kapcsolatos készségek, a szakmaiság és a tapasztalat alapján történik;
- a munkaerő-felvételt átvilágítás előzi meg, melynek célja:
  - a jelölt megbízhatóságának és reputációnak ellenőrzése, különös figyelemmel az esetleges bűncselekménnyel kapcsolatos érintettségre;
  - a jelölttel összefüggésbe hozható bármilyen kockázat azonosítása;
- a vonatkozó felhatalmazásoknak megfelelő szintűnek kell lenniük, a delegálási jogköröket is figyelembe véve meghatározva azokat a feleket, amelyek döntenek a felvétel jóváhagyásáról, figyelembe véve a felvétellel érintett pozíció szervezetben belüli szintjét;
- a folyamat különböző szakaszaihoz kapcsolódó tevékenységeket különböző, világosan meghatározott funkcióknak kell végrehajtaniuk, melyeket végrehajtási és ellenőrzési mechanizmusok támogatnak;
- szükséges biztosítani a tevékenység ellenőrzését, valamint papír alapon vagy elektronikusan megőrizni valamennyi kapcsolódó dokumentációt (pl. önéletrajz, jelentkezési nyomtatványok, munkaszerződés) annak érdekében, hogy az alapul szolgáló okok és felelőségek rekonstruálhatók legyenek.

### **2.2.6. Ingatlan vétele, kezelése és eladása**

A CIB Csoport transzparens ingatlangazdálkodási módszertant alkalmaz, amely kezeli a kedvezményes elbánás kockázatát. Ez az alapelv különösen a következő területeket érinti:

- a befektetési / értékesítési lehetőségek meghatározása és kiválasztása,
- ingatlan megszerzése, kezelése és eladása,
- bérbeadás/ bérbe vétel (bérlet).

Ezen tevékenységek részeként a CIB Csoport kifejezetten visszautasít minden olyan magatartást, amely az ingatlan piacitól eltérő feltételekkel történő ígéretére, biztosítására, vagy megszerzésére irányul vagy amelynek a célja, hogy indokolatlanul előnyben részesítse a személyes vagy Csoport érdekeket, illetve amely egyébként korrupciós magatartásnak tűnhet.



A CIB Csoport az alábbi alapelvek betartásával jár el:

- az ingatlan vételére, kezelésére és eladására, valamint a bérletre vonatkozóan a feladat- és hatásköröket rögzítő belső eljárási szabályok vannak érvényben;
- a vonatkozó felhatalmazásoknak megfelelő szintűnek kell lenniük, a delegálási jogköröket is figyelembe véve meghatározva azokat a feleket, amelyek a jóváhagyási, tárgyalási jogkörrel rendelkeznek az ingatlan vétele, kezelése, eladása, illetve bérlete tekintetében;
- a szerződő felet át kell világítani a harmadik fél átvilágításához hasonlóan;
- ellenőrizni kell az ingatlan vételárának, illetve az aktív és passzív bérlet méltányosságát a piaci értékhez viszonyítva; amennyiben az átvilágítás eredményeképpen felmerül a korrupció kockázata, úgy igénybe véve független szakértő által elvégzett értébecslést;
- a folyamat különböző szakaszaihoz kapcsolódó tevékenységeket különböző, világosan meghatározott funkcióknak kell végrehajtaniuk, melyeket végrehajtási és ellenőrzési mechanizmusok támogatnak;
- szükséges biztosítani a tevékenység ellenőrzését, valamint papír alapon vagy elektronikusan megőrizni az ingatlan vételével kezelésével, eladásával, bérletével kapcsolatos kötelezettségvállalással összefüggő valamennyi dokumentációt annak érdekében, hogy az alapul szolgáló okok és felelőségek rekonstruálhatók legyenek.