

Anti-Korrupciós Politika

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt., a Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Kft. és a Fundamenta Értéklánc Kft. (továbbiakban együttesen: Fundamenta) számára kiemelten fontos az üzleti tisztesség és etikus működés, az átláthatóság és a jó hírnév megőrzése, így a Fundamenta teljes mértékben elkötelezett arra vonatkozóan, hogy mind Magyarországon, mind pedig nemzetközi szinten betartja a korrupció és megvesztegetés megakadályozását célzó jogszabályok rendelkezéseit, minden jogellenes magatartással szemben a ZÉRÓ TOLERANCIA elvét követi és ennek érdekében szigorú és hatékony intézkedéseket tesz.

A Fundamenta jó hírneve az ügyfelek, a tulajdonosok, a munkatársak és a közvélemény feddhetetlenségbe vetett bizalmán alapszik. Mind Magyarországon, mind pedig nemzetközi szinten be kell tartani a korrupció és megvesztegetés megakadályozását célzó jogszabályok rendelkezéseit, valamint az ajándékozásra és vendéglátásra vonatkozó szabályokat és ennek érdekében szükséges szigorú és hatékony intézkedések megtétele.

A fentiek érvényesülése érdekében a jelen Anti-korrupciós politika (továbbiakban: Politika) célja, hogy meghatározza a korrupció megelőzésével kapcsolatos alapelveket, azonosítsa a korrupció szempontjából nagyobb kockázatnak kitett tevékenységeket és iránymutatásul szolgáljon a szabályozás kialakításában, illetve a mindennapi tevékenység során. Az így kialakított belső normák többek között a példamutatás, az átláthatóság, a négy szem-elv érvényesítése és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések gyakorlásával hivatottak olyan vállalati kultúrát teremteni, mely következetesen elejét veszi bármely korrupciós cselekménynek.

A Politika hatálya kiterjed a Fundamenta minden munkavállalójára, vezetőjére, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyre, szerződéses partnerére és bármely, a tevékenysége során egyéb módon eljáró közreműködőre.

A Fundamenta a korrupcióellenes szabályokat évente felülvizsgálja a kockázatok megfelelő értékelése, a jogszabályi megfelelés és a hatékony megelőzés érdekében.

A politikában foglalt rendelkezések betartása valamennyi munkatárs felelőssége, azonban a rendelkezések betartásáért, betartatásáért és kommunikálásáért a Fundamenta vezető testületei kiemelt felelősséget viselnek. E felelősség része, hogy a vezető testületi tagok jó példával járnak elől, biztosítják és elvárják, hogy minden munkatárs megismerje az etikai és korrupció ellenes szabályokat, támogatják az etikus vállalati kultúrát, védik az etikai, korrupciós aggályokat bejelentőket, valamint maguk is jelentik, ha bármilyen etikátlan vagy korrupció gyanúját felvető esetet tapasztalnak.

Alapelvek

A korrupció és vesztegetés teljes tilalma (zéró tolerancia elve): A Fundamenta elutasítja és tiltja a korrupció minden formáját, az abban való közreműködést, a közvetítést is ideértve.

A Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek a zéró tolerancia elvét követve eljárni, tilos a korrupció bármely formájában való részvétel, közreműködés. A tilalom megsértése munka-, polgári-, illetve büntetőjogi felelősségre vonást vonhat maga után.

Bejelentő védettségének elve: A bejelentőt, aki a korrupció bármely formájáról vagy annak gyanújáról jóhiszeműen bejelentést tesz, a bejelentés megtételével összefüggésben nem érheti hátrány, akkor sem, ha a bejelentés alapjául szolgáló gyanú végül nem nyer megerősítést.

Bizonyítékok védelmének elve: A korrupció gyanújának észlelését követően a vizsgálati folyamatban részt vevő munkatársak kötelesek minden tőlük elvárható intézkedést megtenni minden alátámasztó adat, dokumentum, vagy egyéb bizonyíték biztonságba helyezése és a későbbiek során az illetékes hatóság számára történő átadhatóságának előkészítése érdekében. A korrupciógyanús esetek kivizsgálása során a Politika hatálya alá tartozó személyek kötelesek együttműködni a vizsgálatot végzőkkel.

Prevenció elve: Minden ismertté vált eset kapcsán szükséges intézkedést tenni a vizsgálat során feltárt (folyamati) hiányosságok kijavítására, illetve az esetből levonható tanulságok oktatásba való beépítése révén az oktatáson résztvevők kockázattudatosságának növelésére.

Transzparencia és nyilvánosság elve: Elvárás, hogy érvényesüljenek a dokumentáltság és visszakereshetőség szempontjai mind a döntéshozást megelőző, mind az azt követő szerződéskötési/kötelezettségvállalási szakaszban. A Politika nyílt közzététele révén a Fundamenta biztosítja, hogy az abban foglaltakat a munkatársakon kívül a külső partnerek is megismerhessék.

Kockázatalapú megközelítés: A Fundamentának olyan belső szabályzatokat, eljárásokat kell kidolgoznia, melyek alkalmasak a korrupciós helyzetek, cselekmények megelőzésére, felderítésére, megakadályozására és a következménykezelésre is. Ezeket az eljárásokat úgy kell kialakítani, hogy azok arányban álljanak a Fundamentára jellemző korrupciós kockázattal, valamint a Fundamenta által folytatott tevékenységek jellegével, mértékével és összetettségével, az egyes szervezeti szintek döntési jogosultságaival.

Általános szabályok

A Fundamenta a zéró toleranciát alkalmaz a vesztegetés, a korrupció bármely formája esetén, így a Fundamenta alkalmazásában álló személyek kötelesek kiemelt figyelmet fordítani arra, hogy a Fundamenta ajándékozási elveinek és a transzparencia követelményének megfeleljenek. Kétséges esetben minden munkavállaló köteles a Compliance állásfoglalását kikérni.

A Fundamenta a belső eljárásrendje alapján éves kockázatalapú értékelést végez. Ennek keretében a Fundamenta a korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységként, valamint a megelőzés szempontjából releváns folyamatokként többek között az alábbiakat azonosította:

- kiválasztási folyamat;
- külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás;
- ajándékozás és meghívás;
- jótékonyság és szponzoráció;
- eszközök, követelések, fedezetek értékelésének és értékesítésének folyamata.

A fent felsorolt tevékenységek kockázati szempontból kiemelték, azonban a lista nem teljeskörű, így a Fundamenta figyelemmel kísér minden egyéb, korrupció szempontjából kockázatos tevékenységet.

A Fundamenta a munkatársaitól elvárja, hogy az ügyfelekkel való kapcsolattartás során is érvényesítsék a Politikában megfogalmazott elveket.

Kapcsolat hivatalos személyekkel

A közhivatali funkciót betöltő személyek, szervezetek esetében kiemelten körültekintő és megfontolt eljárást vár el munkatársaitól a Politika.

Jótekonysági szerepvállalás

A Fundamenta a jótekonysági adományokat vagy szponzori támogatásokat kizárólag átlátható és követhető módon, a társadalmi felelősségvállalásain keresztül biztosítja a kedvezményezettek részére. A Fundamenta a kedvezőbb bánásmód elnyerése céljából nem alkalmaz jótekonysági adományokat és szponzori támogatásokat, az ilyen magatartást elfogadhatatlannak tartja.

Jótekonysági adományok és támogatások címzettjei kizárólag olyan szervezetek lehetnek, amelyek tevékenysége nem ellentétes a Csoport nyilvánított értékeivel, és amelyek esetében elvégzik az esetleges reputációs kockázatokat kizáró átvilágítást.

Eszközök, követelések, fedezetek értékesítésének folyamata

A Fundamenta valamennyi tagja az eszközeinek, követeléseinek, illetve a fedezetek értékelése és értékesítése során is kiemelt figyelmet fordít a transzparens működésre. Jó hírneve védelme érdekében azon partnereit, akik számára eszközt, követelést vagy fedezetet értékesít, korábban már tárgyalt üzleti partnereinek és szállítóinak kategóriájába sorolja és szintén átvilágítja. Az értékesítési folyamat lebonyolítása kapcsán partnerei irányába a fenti elveket, követelményeket nyilvánvalóvá teszi.

Ajándékozás és meghívás

A Fundamenta részletes ajándékozási és meghívási szabályokat határozott meg, melynek megismerése és betartása minden munkavállaló és szerződéses partner részére kötelező. A munkavállaló köteles bejelenteni bármely részére kínált ajándékot, meghívást, mely a meghatározott feltételek esetén vezetői, illetve Compliance terület jóváhagyása mellett fogadható el. A konkrét rendelkezések követésén túl, a Politika hatálya alá tartozó személyektől elvárt, hogy bármely ajándék így akár már a reprezentációs vagy udvariassági ajándék, meghívás kapcsán megfontoltan járjanak el, gondosan mérlegeteljék az észszerűségi és arányossági szempontokat.

Beszállítók átvilágítása

A Fundamenta nem lép üzleti kapcsolatba feltárt, ismert korrupciós kockázatot hordozó harmadik féllel, illetve az ilyen üzleti partnerrel fennálló kapcsolatát megszünteti. Annak érdekében, hogy kizárólag megfelelő felkészültségű és jó hírnévvel rendelkező céggel kerüljön szerződéses kapcsolatba, az üzleti kapcsolat létesítése előtt lépéseket tesz a (jövőbeli) partner hírnevének, tényleges tulajdonosi viszonyainak, pénzügyi helyzetének, hitelességének, valamint megfelelőségének ellenőrzésére. A vizsgálat eredményének függvényében köthető meg a szerződéses kapcsolat.

A Fundamentával állományában lévő munkavállalók ellenőrzése a PEP és szankciós listák alapján

A kiválasztási eljárás során a munkatársak humánkockázati és összeférhetetlenségi szempontú átvilágításon esnek át. Célja, hogy felmérje a személyhez kötődő kockázatokat, melyek kezelése révén az adott személy korrupciós kitétségét csökkentheti. Az átvilágítási folyamat különösen hangsúlyos a nagyobb kockázatot magában hordozó tevékenységekhez kapcsolódó munkaköröknél. Összeférhetetlenségi szempontból a Fundamenta munkatársai évente felülvizsgálatra kerülnek.

Elvárások és kontrollok

A munkatársak oktatása, illetve a továbbképzések rendszere a korrupciómegelőzési kultúra kialakításának hatékony eszköze.

A Politika hatálya alá tartozó személyeknek meg kell ismerniük a jelen Politikát, illetve az ehhez közvetlen kapcsolódó belső szabályzatokat. A munkavállalóknak és a tevékenységükből fakadóan bizonyos szerződéses partnereknek el kell végezniük a Politikával összefüggésben számukra előírt oktatást, illetve a kapcsolódó ismeretanyag elsajátításáról évente ismétlődően vizsgát kell tenniük. Az egyéb szerződéses partnerek és közreműködők a szerződéskötés során nyilatkoznak a Politika tartalmának megismeréséről és az abban foglaltak elfogadásáról.

A Fundamenta elvárja, hogy az illetékes területek szükség esetén azonnali figyelemfelhívásokkal is járuljanak hozzá a korrupciós tevékenységgel összefüggésben feltárt kockázatok tanulságainak és az azokból eredő (új) elvárásoknak a közzé-tételéhez (intranet, alkalmazottak részére küldött hírlevelek), illetve az oktatási anyagok kiegészítésével folyamatosan bővítsék, tartsák naprakészen az elsajátítandó ismeretek körét.

A Compliance terület az általa kezelt kockázatok, így a korrupciós kockázatok vonatkozásban is éves kockázatértékelést végez, melynek eredményként kialakítja éves munkatervét. A kockázatértékelés során értékelésre kerül a kontrollkörnyezet és szükség esetén új kontrollok kerülnek meghatározásra. Az éves munkaterv végrehajtása során a kontrollok és folyamatok hatékonysága és megfelelősége szintén visszamérésre és értékelésre kerül eseti vizsgálatok formájában. Az éves kockázatértékelés és munkaterv, valamint szükség esetén az eseti vizsgálatok összefoglaló jelentése megküldésre kerül a vezető testületeknek jóváhagyás, illetve tájékoztatás céljából.

Továbbá, a Compliance terület figyelemmel kíséri a jelen Politika érvényesülését. Ezen felül a Compliance terület évente rendszeresen, illetve szükség szerint eseti jelleggel vizsgálja a Politika rendelkezéseinek megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak.

A Politikában foglalt rendelkezések megsértésével kapcsolatos bejelentéseket a honlapon közzétett visszaélés-bejelentési rendszerről szóló tájékoztatóban meghatározott csatornákon tehetik meg. A bejelentő jogosult tájékoztatást kapni az eljárással kapcsolatban. Bejelentésre anonim módon is van lehetőség. A bejelentőket jóhiszemben tett bejelentésükkel összefüggésben hátrányos megkülönböztetés, illetve tisztességtelen bánásmód nem érheti.