



Pannónia Nyugdíjpénztár

EB-22 Belső visszaélés bejelentés-kezelés szabályzat

Hatvani Jácint
Ellenőrző Bizottság elnöke

I. PREAMBULUM

A Pannónia Nyugdíjpénztár („Pénztár”) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény („Tv.”) szerinti szerződés (partneri) és foglalkoztatotti **belső visszaélés-bejelentések kezelését** a jelen Szabályzat („Szabályzat”) szerint végzi.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

1. **Személyi hatály:** A Pénztárhoz belső visszaélés bejelentésre jogosult személyek, valamint mindazon személyek, akikre jelen szabályzat kötelezettséget ír elő.
2. **Tárgyi hatály:** A Pénztárhoz érkezett visszaélés-bejelentés, ide nem értve a más eljárások alá eső bejelentéseket, különösen az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény („Öpt.”) rendelkezései szerinti panaszokat, függetlenül attól, hogy az „visszaélés” megnevezéssel került-e bejelentésre.
3. **Időbeli hatály:** A Szabályzat a Módosítások jegyzéke szerint 2024. május 10. napjától hatályos.

III. FOGALMAK

Jelen Szabályzat alkalmazásában:

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. **Foglalkoztató:** aki természetes személyt foglalkoztatásra irányuló jogviszony keretében foglalkoztat (a „Pénztár”),
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.

IV. A BEJELENTÉS TÁRGYA, A BEJELENTŐ SZEMÉLYE

1. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információt lehet bejelenteni. Közérdeket vagy nyomós magánérdeket védő magatartási szabályt sértő bejelentés nem tehető, mert a Pénztár működése közérdeket nem érint, nyomós magánérdeket védő magatartási szabályt pedig a Pénztár nem ír elő.
2. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet
 - a) az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, ha a Pénztárral szerződéses kapcsolatban áll,
 - b) a Pénztár tekintetében tulajdonosi részesedéssel rendelkező személy (pénztártag), valamint a Pénztár ügyviteli, ügyvezető (Igazgatótanács), illetve felügyelő testületéhez (Ellenőrző Bizottság) tartozó személy,
 - c) a a Pénztárral 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 a Pénztárnál tevékenységet végző gyakornok és önkéntes,
 - e) a Pénztárral 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 Pénztárral megszűnt.
3. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben bejelentést tehet:
- a) a Pénztár által foglalkoztatott,
 - b) az a foglalkoztatott, akinek a Pénztárnál fennálló foglalkoztatásra irányuló jogviszonya megszűnt, és
 - c) a Pénztárral foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt létesíteni kívánó olyan személy, aki esetében e jogviszony létesítésére vonatkozó eljárás megkezdődött.

V. A BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZER MŰKÖDÉSE

1. A Pénztár belső visszaélés-bejelentési rendszerét a Pénztár belső folyamataitól független, pártatlan szervezeti egység, a Pénztár Ellenőrző Bizottsága működteti a következők szerint.

A Pénztárhoz érkezett visszaélés-bejelentést az Ellenőrző Bizottság Elnöke, akadályoztatása esetén az Ellenőrző Bizottság erre kijelölt tagja (továbbiakban együtt: Ellenőrző Bizottság Elnöke) soron kívül megvizsgálja a tekintetben, hogy a bejelentett visszaélés tárgya és tartalma szerint nem jogszabály által meghatározott más eljárás alá tartozik-e (pl. Öpt. szerinti panaszkezelési eljárás). Amennyiben a bejelentés tartama alapján megállapítható, hogy az külön eljárásra tartozik (pl. Öpt. szerinti panaszkezelési eljárás), úgy a bejelentést ezen eljárásba átteszi és a bejelentőt erről tájékoztatja.

Amennyiben a bejelentés más eljárásba nem tehető át, úgy az Ellenőrző Bizottság Elnöke előzetesen megvizsgálja, hogy a bejelentésben állított visszaélés a Pénztár mely alkalmazottját, tisztviselőjét illetve szervezeti egységét érinti vagy valószínűsíthetően érintheti és hogy mely személytől várható el a pártatlan eljárás. Ettől függően a következő személyeket jelöli ki a visszaélés-bejelentés kivizsgálására:

- amennyiben a Pénztár által foglalkoztatott megfelelőségi szakértő a bejelentésben nem érintett és vélelmezhető, hogy tőle a pártatlan kivizsgálás elvárható, úgy elsősorban őt jelöli ki a kivizsgálás lefolytatására;
 - amennyiben a Pénztár által foglalkoztatott megfelelőségi szakértő a bejelentésben érintett illetve vélelmezhető, hogy tőle a pártatlan kivizsgálás nem várható el vagy egyébként alappal kéri a kivizsgálásból való kizárását, úgyszintén akkor is, ha valamely okból akadályoztatott, úgy a Pénztár által foglalkoztatott belső ellenőrt jelöli ki a kivizsgálás lefolytatására;
 - amennyiben a Pénztár által foglalkoztatott megfelelőségi szakértő és a belső ellenőr a bejelentésben egyaránt érintettek, illetve vélelmezhető, hogy tőlük a pártatlan kivizsgálás nem várható el vagy egyébként alappal kéri a kivizsgálásból való kizárásukat, úgyszintén akkor is, ha valamely okból akadályoztatottak, úgy az Ellenőrző Bizottság valamely tagját jelöli ki az eljárás lefolytatására vagy amennyiben ezt szükségesnek ítéli, úgy az Ellenőrző Bizottság mint testület eljárását rendeli el.
2. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekményre vagy mulasztásra, illetve egyéb visszaélésre vonatkozó információt lehet bejelenteni.
3. A bejelentő a **bejelentést írásban vagy szóban** teheti meg.
4. Az **írásbeli bejelentést** postai úton (1441 Budapest, Pf. 50.) vagy személyesen, lehetőleg zárt borítékban, az Ellenőrző Bizottság részére címezve lehet megtenni. A boríték címzését „SK” jelzéssel kell ellátni.
5. A **szóbeli bejelentést** munkaidőben Pénztár által foglalkoztatott megfelelőségi szakértőnél („Felelős személy”) személyesen vagy a 06 1 799 7701 telefonszámon lehet megtenni. A telefonon folytatott kommunikáció nem kerül rögzítésre.

6. Ha a **bejelentő személyesen** teszi meg a bejelentését, a Felelős személy a szóbeli bejelentést írásba foglalja és – annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó lehetőség biztosítása mellett – a bejelentő számára másodpéldányban átadja.
7. Ha a **bejelentő telefonon teszi** meg a bejelentését, a Felelős személy a szóbeli bejelentést írásba foglalja és – annak ellenőrzésére, helyesbítésére, aláírással történő elfogadására vonatkozó lehetőség biztosítása mellett (postai úton küldött levélben) – a bejelentő számára másodpéldányban átadja.
8. A Felelős személy a szóbeli bejelentés írásba foglalása során teljes és pontos jegyzőkönyvet köteles készíteni.
9. Szóbeli bejelentés esetén a bejelentő figyelmét fel kell hívni 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. Szóbeli bejelentés esetén a bejelentő figyelmét fel kell hívni arra is, ha a bejelentés tartama alapján az valószínűsíthető, hogy az külön eljárásra tartozik (pl. Öpt. szerinti panaszkezelési eljárás), s kérni kell nyilatkozatát, hogy a bejelentést miképp tartja fenn. Amennyiben a bejelentő a külön eljárás szerinti ügykezelést kéri, úgy a visszaélés-bejelentést befejezettnek kell tekinteni, egyebekben viszont a Szabályzat eljárásait követve kell eljárni.
10. Szóbeli bejelentés esetén a Pénztár visszaigazolást nem küld, egyebekben viszont visszaélés-bejelentés vizsgálatára kijelölt személy / szervezeti egység a belső visszaélés-bejelentési rendszerben tett 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 eljárási és adatkezelési szabályokról.
11. A visszaélés-bejelentés vizsgálatára kijelölt személy / szervezeti egység a bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc napon belül kivizsgálja. A kivizsgálási 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. A bejelentés kivizsgálásának és a bejelentő 17.-17. pont szerinti tájékoztatásának határideje a meghosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot.
12. A Pénztár a bejelentések kivizsgálásában való közreműködéssel bejelentővédelmi ügyvédet vagy más külső szervezetet nem bíz meg, ilyet nem alkalmaz. Ugyanakkor, a visszaélés-bejelentés vizsgálatára kijelölt személy / szervezeti egység az eljárásba való bevonás és személyes adatok megosztása nélkül véleményt illetve jogi tájékoztatást szerezhet(nek) be olyan kérdésekben, melyek a bejelentés megítéléséhez szükségesek, de arra nézve szakértelemmel nem rendelkezik (rendelkezik)
13. A bejelentés kivizsgálása során visszaélés-bejelentés vizsgálatára kijelölt személy / szervezeti egység kapcsolatot tart a bejelentővel, ennek keretében a bejelentés kiegészítésére, pontosítására, a tényállás tisztázására, valamint további információk rendelkezésre bocsátására hívhatja fel a bejelentőt.
14. A bejelentés kivizsgálása mellőzhető, ha
 - a) a bejelentést azonosíthatatlan bejelentő tette meg,
 - b) a bejelentést nem a IV. fejezet 2.-3. pontok szerint erre jogosult személy tette meg,
 - c) a bejelentés ugyanazon bejelentő által tett ismételt, a korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentés, illetve
15. A bejelentés kivizsgálása során értékelni kell a bejelentésben foglalt körülmények helytállóságát, és meg kell hozni azokat az intézkedéseket, amelyek alkalmasak a IV. fejezet I. pontja szerinti visszaélések orvoslására.
16. Ha a bejelentés alapján büntetőeljárás kezdeményezése indokolt, akkor intézkedni kell a feljelentés megtételéről.

17. A visszaélés-bejelentés vizsgálatára kijelölt személy / szervezeti egység 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 Felelős személy a szükséges tájékoztatást a bejelentő részére szóban megadta, aki a tájékoztatást tudomásul vette.
18. A Pénztár világos és könnyen hozzáférhető információt nyújt a belső visszaélés-bejelentési rendszer működésére, a bejelentéssel kapcsolatos eljárásra, valamint az e törvény szerinti visszaélés-bejelentési rendszerekre és eljárásokra vonatkozóan.
19. 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.
20. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok közül haladéktalanul törölni kell a 19. pont hatálya alá nem tartozó személyes adatokat.
21. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt személyes adatok kezelésére a Tv. 6. § (2) bekezdését és – a bejelentőre vonatkozó adatok tekintetében – a 6. § (4) bekezdését alkalmazni kell.
22. 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.
23. A belső visszaélés-bejelentési rendszer keretei között kezelt adatok harmadik országba vagy nemzetközi szervezet részére történő továbbítására kizárólag a továbbítás címzettje által tett, a bejelentésre vonatkozó, e törvényben foglalt szabályok betartására irányuló jogi kötelezettségvállalás esetén és a személyes adatok védelmére vonatkozó előírások figyelembevételével kerülhet sor.
24. A belső visszaélés-bejelentési rendszerben a személyazonosságát felfedő bejelentő, valamint a bejelentésben érintett személy személyes adatait az erre jogosultakon kívül más nem ismerheti meg. A bejelentést kivizsgáló személyek 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 foglalkoztató más szervezeti egységével vagy munkatársával a vizsgálat lefolytatásához feltétlenül szükséges mértékben oszthatják meg.
25. 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 meghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.
26. A 24. és 25. pont arra a személyre is alkalmazandó, aki a bejelentésben foglaltakról érdemi információval rendelkezhet.
27. A kivizsgálást lefolytató személy az eljárásáról, a kivizsgálás megállapításairól az Ellenőrző Bizottság Elnökét haladéktalanul tájékoztatja, egyebekben az Ellenőrző Bizottság soron következő ülésén szükség szerinti részletezettséggel tárgyalja a visszaélés-bejelentési ügyet.

VI. A VISSZAÉLÉST BEJELENTŐK VÉDELME

1. Amennyiben a bejelentett információ a Tv. 1. mellékletében, illetve a 2. mellékletében szereplő európai uniós jogi aktusok vagy azok végrehajtását, az azoknak való megfelelést biztosító jogszabályi rendelkezések hatálya alá tartozik, vagy ennek fennállását a bejelentő alapos okkal feltételezi, úgy a visszaélést bejelentő személyt hátrányos intézkedés nem érheti az alábbiak szerint.
2. Minden, a bejelentő számára hátrányos intézkedés,
 - a) amelyre a bejelentés jogszerű megtétele miatt kerül sor és
 - b) amelyet a a IV. fejezet 2.-3. pontokban meghatározott jogviszonnyal vagy kapcsolattal összefüggésben valósítanak meg,jogellenesnek minősül akkor is, ha egyébként jogszerű lenne.
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.
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.
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.
6. A bejelentő a 3)-5) pontokra valamennyi hatósági vagy bírósági eljárás során – a bejelentés megtétele jogszerűségének bizonyítása mellett – hivatkozhat.
7. A jogszerű bejelentésre és a visszaélést bejelentők védelmére egyebekben a Tv. előírásait kell alkalmazni.

MÓDOSÍTÁSOK JEGYZÉKE

Verzió	Módosítás leírása	Készítette	Jóváhagyó	Elfogadó határozat	Hatálybalépés
1.0	Új szabályzat	Megfelelőségi szakértő	Ügyvezető	2023.07.18.	2023.07.24
1.1	Módosítás	Megfelelőségi szakértő	Ellenőrző Bizottság	60/2024.05.07.	2024.05.10.