

A)

A Biztosító önálló ügyletei esetén alkalmazandó

Tájékoztatás a korrupciós bűncselekmények megakadályozása érdekében teendő intézkedésekről

Jelen tájékoztató tartalmazza a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek („OECD”) *a vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló tanácsi ajánlásával* („OECD Ajánlás”), valamint a korrupciós bűncselekményekkel kapcsolatos, Önöket érintő részletes információkat.

Az OECD Ajánlás a következő linken érhető el: [http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG\(2019\)2&docLanguage=En](http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG(2019)2&docLanguage=En)

Korrupciós bűncselekmények és a kapcsolódó szankciók

A magyar jog a korrupció számos formáját tiltja *a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény* („Btk.”) XXVII. fejezetében foglaltaknak megfelelően: a vesztegetést és annak elfogadását, a hivatali vesztegetést és annak elfogadását, a bírósági vagy hatósági eljárásban történő vesztegetést és annak elfogadását, a befolyás vásárlását, a befolyással üzérkedést, továbbá a korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztását. Ezen bűncselekmények elkövetése esetén az azt elkövető természetes személlyel szemben – a Btk.-ban meghatározott egyéb szankciókon túl – akár szabadságvesztés büntetés is kiszabható, míg jogi személyek vonatkozásában *a jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedésekről szóló 2001. évi CIV. törvényben* meghatározott jogkövetkezmények alkalmazandók (a jogi személy megszüntetése, a jogi személy tevékenységének korlátozása, pénzbírság).

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy nemzetközi üzleti kapcsolataikban – a magyar jogszabályi előírásokon kívül – meg kell felelniük azon országok korrupció megakadályozására irányuló jogszabályi előírásainak is, amelyekben üzleti tevékenységet folytatnak, illetve amely országokban fiókteleppel rendelkeznek. Javasoljuk az exporttevékenység folytatása kapcsán felmerülő, korrupciós bűncselekmények megvalósulására irányuló kockázat minimalizálása érdekében fokozott elővigyázatosság tanúsítását, valamint olyan intézkedések foganatosítását, amelyek a korrupciós bűncselekmények megelőzésére és felderítésére szolgálnak.

A MEHIB eljárása

Az OECD Ajánlás arra kötelezi az OECD tagjait, hogy a vesztegetés megelőzése érdekében megfelelő intézkedéseket tegyenek a hivatalos exporthitel támogatásban részesülő nemzetközi

üzleti tranzakciókkal kapcsolatban, valamint ajánlásokat fogalmaz meg az exporthitel ügynökségek, közöttük a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság („MEHIB”) számára bizonyos lépések megtétele érdekében. Ennek részeként a MEHIB felhívást kapott többek között arra, hogy korai fázisban szűrje a biztosítási ajánlatokat annak érdekében, hogy azonosíthassa azokat az ajánlatokat, amelyek esetében vesztegetés gyanúja merül fel.

A korai szűrés keretében az exportőröknek, a biztosítottaknak, az ajánlattevőknek, a vevőknek, az adósoknak és a biztosítási ügylet egyéb résztvevőinek korrupcióellenes nyilatkozatot kell tenniük a biztosítási szerződés megkötése előtt, amely nyilatkozatban kijelentik, hogy a külkereskedelmi, finanszírozási és biztosítási szerződések megkötése érdekében sem a társaság, sem a társaság tisztségviselői, alkalmazottai, vagy a társaság képviselőjében eljáró más személyek nem követtek el korrupciós bűncselekményt, velük szemben ezzel összefüggésben eljárást nem folytatnak.

A korai szűrés keretében a MEHIB továbbá ellenőrzi, hogy a megvalósítandó biztosítási, finanszírozási, illetve export ügylettel érintett bármely személy szerepel-e valamelyik Nemzetközi Pénzügyi Intézmény (Világbank csoport; Afrikai Fejlesztési Bank; Ázsiai Fejlesztési Bank; EBRD; Inter-Amerika Fejlesztési Bank, a továbbiakban együttesen: „MFI”) tilalmi listáján.

Korrupció-gyanús esetekben a MEHIB fokozott gondosságu eljárást folytat le, amelynek során – az ügylet kedvező elbírálása érdekében – Önök kötelesek egyrészt a Biztosítóval együttműködni, másrészt a korrupcióellenes intézkedések ellenőrzésére lehetőséget biztosítani a Biztosító képviselői számára.

A fokozott gondosságu eljárás egyik eleme lehet, hogy amennyiben az ügyletben részt vevő bármely személyt, a MEHIB-bel megkötött/megkötendő szerződéssel összefüggésben eljáró munkavállalóját, alkalmazottját, megbízottját, a képviselőjében eljáró személyt MEHIB-hez eljuttatott kérelem benyújtását megelőző 5 éves időtartamon belül valamely korrupciós bűncselekmény miatt elítélték, illetve vádat emeltek ellene, úgy a MEHIB megfelelő megelőző és kiigazító intézkedések megtételének igazolását kérheti, továbbá jogosult ellenőrizni az ügyletben részt vevő személy által hozott intézkedések meghozatalát és alkalmazását. Ilyen intézkedések lehetnek különösen:

- a) a korrupciós bűncselekményben érintett személy munkaviszonyának/megbízási jogviszonyának megszüntetése,
- b) korrupcióellenes belső szabályzat elfogadása,
- c) korrupciós bűncselekmény elkövetésére utaló körülmény esetén belső vizsgálat lefolytatása,
- d) korrupcióellenes vezetői ellenőrzési rendszerek bevezetése, működtetése,
- e) rendszeres beszámolók készítése és nyilvánosságra hozatala.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a MEHIB a vonatkozó belső szabályzatában meghatározott előírások szerint köteles értesíteni a magyar bűnüldöző szerveket, ha hitelt érdemlő bizonyíték

merül fel arra vonatkozóan, hogy az ügylettel kapcsolatban vesztegetés vagy más korrupciós bűncselekmény történt.

A MEHIB köteles elutasítani a biztosítási szerződés megkötését, ha bebizonyosodik, hogy az ügylet valamely korrupciós bűncselekménnyel érintett. Továbbá, ha a biztosítási szerződés megkötése után a MEHIB hitelt érdemlő forrásból (így különösen, de nem kizárólagosan bírósági ítéletből) arról szerez tudomást, hogy az ügylet korrupciós bűncselekménnyel érintett, elutasíthatja a kárfizetést, vagy kérheti a kifizetett összeg visszatérítését.

Mit tehetnek Önök a korrupció megelőzése érdekében?

Javasoljuk, hogy saját érdekükben fordítsanak figyelmet a korrupció megelőzésére, amelynek keretében különösen az alábbi intézkedések megtételét javasoljuk:

- korrupcióellenes belső szabályzat készítése,
- olyan irányítás-ellenőrzési rendszerek kifejlesztése, alkalmazása és dokumentálása, amelyek a korrupciós bűncselekmények megelőzésére és felderítésére szolgálnak,
- etikus és minden vonatkozó jogszabályi követelménynek maradéktalanul megfelelő üzleti döntéseik meghozatala,
- korrupciós bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja esetén az illetékes hatóságok felé teljesítendő jelentési kötelezettség tudatosítása.

B)

A Bank és a Biztosító közös ügyletei esetén alkalmazandó

Tájékoztatás a korrupciós bűncselekmények megakadályozása érdekében teendő intézkedésekről

Jelen tájékoztató tartalmazza a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek („OECD”) *a vesztegetésről és a hivatalosan támogatott exporthitelekről szóló tanácsi ajánlásával* („OECD Ajánlás”), valamint a korrupciós bűncselekményekkel kapcsolatos, Önöket érintő részletes információkat.

Az OECD Ajánlás a következő linken érhető el: [http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG\(2019\)2&docLanguage=En](http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=TAD/ECG(2019)2&docLanguage=En)

Korrupciós bűncselekmények és a kapcsolódó szankciók

A magyar jog a korrupció számos formáját tiltja *a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény* („Btk.”) XXVII. fejezetében foglaltaknak megfelelően: a vesztegetést és annak elfogadását, a hivatali vesztegetést és annak elfogadását, a bírósági vagy hatósági eljárásban történő vesztegetést és annak elfogadását, a befolyás vásárlását, a befolyással üzérkedést, továbbá a korrupciós bűncselekmény feljelentésének elmulasztását. Ezen bűncselekmények elkövetése esetén az azt elkövető természetes személlyel szemben – a Btk.-ban meghatározott egyéb szankciókon túl – akár szabadságvesztés büntetés is kiszabható, míg jogi személyek vonatkozásában *a jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedésekről szóló 2001. évi CIV. törvényben* meghatározott jogkövetkezmények alkalmazandók (a jogi személy megszüntetése, a jogi személy tevékenységének korlátozása, pénzbírság).

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy nemzetközi üzleti kapcsolataikban – a magyar jogszabályi előírásokon kívül – meg kell felelniük azon országok korrupció megakadályozására irányuló jogszabályi előírásainak is, amelyekben üzleti tevékenységet folytatnak, illetve amely országokban fiókteleppel rendelkeznek. Javasoljuk az exporttevékenység folytatása kapcsán felmerülő, korrupciós bűncselekmények megvalósulására irányuló kockázat minimalizálása érdekében fokozott elővigyázatosság tanúsítását, valamint olyan intézkedések foganatosítását, amelyek a korrupciós bűncselekmények megelőzésére és felderítésére szolgálnak.

Az Eximbank eljárása

Az OECD Ajánlás arra kötelezi az OECD tagjait, hogy a vesztegetés megelőzése érdekében megfelelő intézkedéseket tegyenek a hivatalos exporthitel támogatásban részesülő nemzetközi

üzleti tranzakciókkal kapcsolatban, valamint ajánlásokat fogalmaz meg az exporthitel ügynökségek, közöttük a Magyar Export–Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („**Eximbank**”) számára bizonyos lépések megtétele érdekében. Ennek részeként az Eximbank felhívást kapott többek között arra, hogy korai fázisban szűrje a garancia- és hitelkérelmeket annak érdekében, hogy azonosíthassa azokat a kérelmeket, amelyek esetében vesztegetés gyanúja merül fel.

A korai szűrés keretében az exportőröknek, a kérelmezőknek, a vevőknek, a hiteladósoknak és a finanszírozási ügylet egyéb résztvevőinek korrupció ellenes nyilatkozatot kell tenniük a garancia-, illetve a finanszírozási szerződés megkötése előtt, amely nyilatkozatban kijelentik, hogy a külkereskedelmi, finanszírozási szerződések megkötése, illetve a bankgarancia kibocsátása érdekében sem a társaság, sem a társaság tisztségviselői, alkalmazottai, vagy a társaság képviselőjében eljáró más személyek nem követtek el korrupciós bűncselekményt, velük szemben ezzel összefüggésben eljárást nem folytatnak.

A korai szűrés keretében az Eximbank továbbá ellenőrzi, hogy a megvalósítandó finanszírozási, garancia, illetve export ügylettel érintett bármely személy szerepel-e valamelyik Nemzetközi Pénzügyi Intézmény (Világbank csoport; Afrikai Fejlesztési Bank; Ázsiai Fejlesztési Bank; EBRD; Inter-Amerika Fejlesztési Bank, a továbbiakban együttesen: „**MFI**”) tilalmi listáján.

Korrupció-gyanús esetekben az Eximbank fokozott gondosságú eljárást folytat le, amelynek során – az ügylet kedvező elbírálása érdekében – Önök kötelesek egyrészt az Eximbankkal együttműködni, másrészt a korrupcióellenes intézkedések ellenőrzésére lehetőséget biztosítani a Bank képviselői számára.

A fokozott gondosságú eljárás egyik eleme lehet, hogy amennyiben az ügyletben részt vevő bármely személyt, az Eximbankkal megkötött/megkötendő szerződéssel összefüggésben eljáró munkavállalóját, alkalmazottját, megbízottját, a képviselőjében eljáró személyt az Eximbankhoz eljuttatott kérelem benyújtását megelőző 5 éves időtartamon belül valamely korrupciós bűncselekmény miatt elítélték, illetve vádat emeltek ellene, úgy az Eximbank megfelelő megelőző és kiigazító intézkedések megtételének igazolását kérheti, továbbá jogosult ellenőrizni az ügyletben részt vevő személy által hozott intézkedések meghozatalát és alkalmazását. Ilyen intézkedések lehetnek különösen:

- a) a korrupciós bűncselekményben érintett személy munkaviszonyának/megbízási jogviszonyának megszüntetése,
- b) korrupcióellenes belső szabályzat elfogadása,
- c) korrupciós bűncselekmény elkövetésére utaló körülmény esetén belső vizsgálat lefolytatása,
- d) korrupcióellenes vezetői ellenőrzési rendszerek bevezetése, működtetése,
- e) rendszeres beszámolók készítése és nyilvánosságra hozatala.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy az Eximbank a vonatkozó belső szabályzatában meghatározott előírások szerint köteles értesíteni a magyar bűnüldöző szerveket, ha hitelt érdemlő bizonyíték merül fel arra vonatkozóan, hogy az ügylettel kapcsolatban vesztegetés vagy más korrupciós bűncselekmény történt.

Az Eximbank köteles elutasítani a garancia-, illetve a finanszírozási szerződés megkötését, ha bebizonyosodik, hogy az ügylet valamely korrupciós bűncselekménnyel érintett. Továbbá, ha a garancia-, illetve a finanszírozási szerződés megkötése után az Eximbank hitelt érdemlő forrásból (így különösen, de nem kizárólagosan bírósági ítéletből) arról szerez tudomást, hogy az ügylet korrupciós bűncselekménnyel érintett, garancia esetén elutasíthatja a garancia lehívási kérelmet vagy kérheti a kifizetett összeg visszatérítését, míg hitel esetén elutasíthatja a lehívási kérelmet, kérheti a kölcsön előtörlesztését vagy felmondhatja a hitelszerződést.

A MEHIB eljárása

Az OECD Ajánlás arra kötelezi az OECD tagjait, hogy a vesztegetés megelőzése érdekében megfelelő intézkedéseket tegyenek a hivatalos exporthitel támogatásban részesülő nemzetközi üzleti tranzakciókkal kapcsolatban, valamint ajánlásokat fogalmaz meg az exporthitel ügynökségek, közöttük a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság („**MEHIB**”) számára bizonyos lépések megtétele érdekében. Ennek részeként a MEHIB felhívást kapott többek között arra, hogy korai fázisban szűrje a biztosítási ajánlatokat annak érdekében, hogy azonosíthassa azokat az ajánlatokat, amelyek esetében vesztegetés gyanúja merül fel.

A korai szűrés keretében az exportőröknek, a biztosítottaknak, az ajánlattevőknek, a vevőknek, az adósoknak és a biztosítási ügylet egyéb résztvevőinek korrupcióellenes nyilatkozatot kell tenniük a biztosítási szerződés megkötése előtt, amely nyilatkozatban kijelentik, hogy a külkereskedelmi, finanszírozási és biztosítási szerződések megkötése érdekében sem a társaság, sem a társaság tisztségviselői, alkalmazottai, vagy a társaság képviselőjében eljáró más személyek nem követtek el korrupciós bűncselekményt, velük szemben ezzel összefüggésben eljárást nem folytatnak.

A korai szűrés keretében a MEHIB továbbá ellenőrzi, hogy a megvalósítandó biztosítási, finanszírozási, illetve export ügylettel érintett bármely személy szerepel-e valamelyik Nemzetközi Pénzügyi Intézmény (Világbank csoport; Afrikai Fejlesztési Bank; Ázsiai Fejlesztési Bank; EBRD; Inter-Amerika Fejlesztési Bank, a továbbiakban együttesen: „**MFI**”) tilalmi listáján.

Korrupció-gyanús esetekben a MEHIB fokozott gondosságú eljárást folytat le, amelynek során – az ügylet kedvező elbírálása érdekében – Önök kötelesek egyrészt a Biztosítóval együttműködni, másrészt a korrupcióellenes intézkedések ellenőrzésére lehetőséget biztosítani a Biztosító képviselői számára.

A fokozott gondosságú eljárás egyik eleme lehet, hogy amennyiben az ügyletben részt vevő bármely személyt, a MEHIB-bel megkötött/megkötendő szerződéssel összefüggésben eljáró munkavállalóját, alkalmazottját, megbízottját, a képviselőjében eljáró személyt MEHIB-hez eljuttatott kérelem benyújtását megelőző 5 éves időtartamon belül valamely korrupciós bűncselekmény miatt elítélték, illetve vádat emeltek ellene, úgy a MEHIB megfelelő megelőző

és kiigazító intézkedések megtételének igazolását kérheti, továbbá jogosult ellenőrizni az ügyletben részt vevő személy által hozott intézkedések meghozatalát és alkalmazását. Ilyen intézkedések lehetnek különösen:

- f) a korrupciós bűncselekményben érintett személy munkaviszonyának/megbízási jogviszonyának megszüntetése,
- g) korrupcióellenes belső szabályzat elfogadása,
- h) korrupciós bűncselekmény elkövetésére utaló körülmény esetén belső vizsgálat lefolytatása,
- i) korrupcióellenes vezetői ellenőrzési rendszerek bevezetése, működtetése,
- j) rendszeres beszámolók készítése és nyilvánosságra hozatala.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a MEHIB a vonatkozó belső szabályzatában meghatározott előírások szerint köteles értesíteni a magyar bűnüldöző szerveket, ha hitelt érdemlő bizonyíték merül fel arra vonatkozóan, hogy az ügylettel kapcsolatban vesztegetés vagy más korrupciós bűncselekmény történt.

A MEHIB köteles elutasítani a biztosítási szerződés megkötését, ha bebizonyosodik, hogy az ügylet valamely korrupciós bűncselekménnyel érintett. Továbbá, ha a biztosítási szerződés megkötése után a MEHIB hitelt érdemlő forrásból (így különösen, de nem kizárólagosan bírósági ítéletből) arról szerez tudomást, hogy az ügylet korrupciós bűncselekménnyel érintett, elutasíthatja a kárfizetést, vagy kérheti a kifizetett összeg visszatérítését.

Mit tehetnek Önök a korrupció megelőzése érdekében?

Javasoljuk, hogy saját érdekükben fordítsanak figyelmet a korrupció megelőzésére, amelynek keretében különösen az alábbi intézkedések megtételét javasoljuk:

- korrupcióellenes belső szabályzat készítése,
- olyan irányítás-ellenőrzési rendszerek kifejlesztése, alkalmazása és dokumentálása, amelyek a korrupciós bűncselekmények megelőzésére és felderítésére szolgálnak,
- etikus és minden vonatkozó jogszabályi követelménynek maradéktalanul megfelelő üzleti döntéseik meghozatala,
- korrupciós bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja esetén az illetékes hatóságok felé teljesítendő jelentési kötelezettség tudatosítása.