

# **A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete**

## **Etikai kódex**

### **5/2019. sz. szabályzat**

- Felülvizsgálta: az Igazgatótanács a 2023. november 23. napján, ülés tartása nélkül hozott határozattal
- Elfogadta: az Igazgatótanács 2019. szeptember 23. napján tartott ülésén
- Időbeli hatálya: 2019. szeptember 23. napjától
- Személyi hatálya: a Biztosító Egyesület minden tisztségviselője, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottja és munkavállalója
- Szabályzat célja: az elvárt magatartási szabályok és viselkedési normák meghatározása
- Szabályzat felelőse: megfélelőségi vezető

Dokumentum státusza:

1/. Etikai kódex 5/2019. Szabályzat) elfogadás dátuma:

**2019. szeptember 23.**

2/. Felülvizsgálva

2021. november 23.

2022. november 16.

2023. november 23.

A dokumentum megfelelő testület általi jóváhagyásának igazolása:  
**Igazgatótanács üléséről és ülés tartása nélküli döntéshozataláról  
felvett jegyzőkönyvek**

## Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS .....	4
I. ÁLTALÁNOS ALAPELVEK .....	5
II. A MŰBSE KÜLSŐ MEGÍTÉLÉSE .....	7
III. MAGATARTÁS A VERSENYTÁRSAKKAL SZEMBEN.....	8
IV. SAJTÓ, KÜLSŐ PUBLIKÁCIÓK.....	9
V. KÖZÉLETI SZEREPVÁLLALÁS.....	9
VI. FIZIKAI ÉS SZELLEMI VAGYON VÉDELME, BIZTONSÁG, TITOKTARTÁS .	10
VII. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG.....	10
VIII. BESZERZÉSEK .....	10
IX. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	11

## Bevezetés

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (továbbiakban: MÜBSE, Biztosító) sikerességének, elismertségének és megbecsülésének egyik alapvető összetevője az emberi tényező: a jól képzett és elhivatott kollégák munkája, az ügyfélközpontú szervezeti kultúra kialakítása, az állandóan változó környezethez való alkalmazkodás képessége.

Az Etikai Kódex a Biztosítóval munkaviszonyban, valamint munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló foglalkoztatottjától (a továbbiakban: munkatárs, munkavállaló) általánosan elvárt értékeknek és alapelveknek az átfogó gyűjteménye, az elvárt magatartási szabályok és viselkedési normák foglalata, nem célja valamennyi etikus magatartásforma meghatározása. Az Etikai Kódexet a Biztosító választott tisztségviselőinek is megfelelően alkalmazni kell.

A MÜBSE munkatársainak nemcsak szaktudásukkal és teljesítményükkel, hanem a MÜBSE iránti elkötelezettségükkel, is hozzá kell járulniuk a hosszú távú sikerességhez. Mindehhez nélkülözhetetlen az etikus magatartás, amely segít megőrizni a MÜBSE jó hírnevét.

Az Etikai Kódex azokat az etikai alapelveket, követendő magatartásformákat foglalja össze, amelyeket minden munkatársnak követnie kell – függetlenül a MÜBSE-ben eltöltött évek számától, a beosztástól, vagy a foglalkoztatás egyéb körülményeitől.

Általánosságban az cselekszik etikusan, aki

- a jogszabályoknak és a belső szabályozásnak megfelelően végzi munkáját.
- a személyes és üzleti ügyeit mindig a jogszabályi előírásoknak megfelelően intézi,
- a MÜBSE alapvető érdekeivel és annak céljaival összhangban tevékenykedik
- munkavégzése során a Biztosító ügyfeleivel, a kollégáival, és tisztségviselőivel, tisztelettel, udvariasan, türelmesen viselkedik,
- magatartásával kerüli a Biztosító ügyfeleivel, tisztségviselőivel, a kollégákkal konfliktus kialakulását,
- tiszteletben tartja mások véleményét, ellenkező álláspont esetén azt udvariasan, megfelelő hangnemben közli környezetével,
- munkáját, megbízásának teljesítését megfelelő szakmai alázattal, elhivatottsággal és a Biztosító iránti elkötelezettségével végzi.

## I. Általános alapelvek

Az Etikai Kódex nem tartalmaz konkrét előírásokat a mindennapi gyakorlatban előforduló helyzetekre.

Általános elvárás a MÜBSE munkatársaival szemben, hogy a MÜBSE eredményes működésének elősegítése érdekében munkájukat becsületesen, elfogulatlanul, illetéktelen befolyásolástól mentesen, a lehető legmagasabb színvonalon a legjobb tudása szerint felelősségteljesen végezzék

1. Mindenkinek joga van az egyenlő, udvarias és tiszteletteljes bánásmódhoz. Mások személyes méltóságát és meggyőződését tiszteletben kell tartani. Nem megengedett a munkatársakkal, a Biztosító ügyfeleivel, tisztségviselőivel, üzleti partnereivel szembeni hátrányos megkülönböztetés, így különösen a nem, a kor, a családi állapot, a bőrszín, a nemzeti vagy etnikai származás, a vallási, a politikai meggyőződés, a fogyatékoság, a szexuális beállítottságon alapuló megkülönböztetés.
2. Minden munkavállaló személyesen felelős a munkakörére és felelősségi szintjére vonatkozó jogi, szakmai és etikai szabályok betartásáért, az SZMSZ-ben és a munkaköri leírásban rögzített feladatok felelősségteljes ellátásáért.
3. A vezető munkatársaknak cselekedeteik során példát kell mutatniuk, az irányítás, ellenőrzés, értékelés, a munkatársakkal való mindennapi kapcsolattartás során objektívnek kell lenniük, a megértés igényét kifejező toleranciát kell tanúsítaniuk. A közvetlen vezetőknek segítséget kell nyújtania az új kolléga beilleszkedéséhez a feladatok elsajátításához.
4. A Biztosítóval kapcsolatban tudomásra jutott információt bizalmasan kell kezelni, az csak jogszerűen, a feladatok elvégzéséhez használható fel.
5. Az etikus magatartás alapvetően a munkakapcsolatok becsületességében és korrektségében valósul meg. A nyílt és őszinte beszéd, a munkatársakkal szemben tanúsított bizalom és jóhiszeműség elvárt a munkakapcsolatokban.

6. A MÜBSE elvárja, hogy alkalmazottai a munkaidőben és azon kívül is a biztosítóhoz méltó magatartást tanúsítsanak, és kerüljék az olyan magatartást, amely alkalmas a MÜBSE negatív megítélésére.
7. A MÜBSE elvárja, hogy munkatársai magánemberként is tartózkodjanak minden olyan magatartás tanúsításától, amely morális, etikai szempontból megkérdőjelezhető lehet.
8. Mindenkitől elvárt:
  - a zaklatástól és a megfélemlítéstől mentes munkahelyi magatartás, a helyzethez igazodó segítőkészség,
  - az udvariasság, a jó hangulatú, előzékeny munkavégzés

Nem szabad másokat tudatosan megbántani, megfélemlíteni, vagy hiba elkövetésébe belekényszeríteni.

9. Érdekkonfliktusok, összeférhetetlenség kezelése.
  - Kerülni kell minden olyan helyzetet, amely látszólagos vagy valós érdekellentétet vezethet a MÜBSE érdekeivel.
  - Tilos a MÜBSE-nél betöltött pozíció, a biztosító eszközeinek felhasználása személyes előnyök szerzésére. Személyes előny a család, a barátok, a velük dolgozó szervezetek, ismerősök részére juttatott előny is.
10. MÜBSE vagyonának védelme.
  - Mindenki felelősséggel tartozik a MÜBSE vagyonáért és tulajdonáért, azt kizárólag a biztosító javára kell használni, megőrizni és kezelni.
  - A MÜBSE köteles tiszteletben tartani mások szellemi tulajdonhoz fűződő jogait.

#### 11. A környezet védelme

A hatályos környezetvédelmi és technológiai előírásokat be kell tartani, és elő kell segíteni az üzleti tevékenységgel együtt járó negatív környezeti hatások csökkentését szolgáló előírások érvényesülését.

A MÜBSE irodájának megóvása, a közösségi terek kulturált használata és tisztaságának megóvása a munkatársak felelőssége.

12. Közös érdek, hogy mindenki a közösen elfogadott alapelvek szerint dolgozzon, ezért ha az etikai elvárások sérülni látszanak, azt a közvetlen vezetőnek haladéktalanul jelezni kell és ezzel egyidejűleg udvariasan tájékoztatni kell az érintett munkatársakat a helyes magatartásformával kapcsolatban.

## **II. A MÜBSE külső megítélése**

### **1. A MÜBSE jó hírneve**

A MÜBSE jó híre valós érdemeken alapszik. A MÜBSE munkatársainak szakmailag felkészült és kulturált viselkedése elismerést vált ki az üzleti életben és ügyfelei, az egyesület tagjai szemében. Oly módon kell végezni a tevékenységet, hogy méltó maradjon a megszerzett bizalomra.

### **2. Magatartás az ügyfelekkel, az egyesületi tagokkal, az üzleti partnerekkel szemben**

A MÜBSE-ről kialakult képet alapvetően az ügyfelek, az egyesület tagjai alakítják. Ezért olyan szervezeti kultúrát működtet a MÜBSE, amelynek középpontjában az egyesület tagjai és az ügyfelek állnak. Minden munkatárs a minőségi szolgáltatás elkötelezett híve kell, hogy legyen. Az ügyfelek gyors és magas színvonalú kiszolgálására kell törekedni a minél nagyobb ügyfél elégedettség elérése érdekében.

Soha nem szabad többet ígérni, mint amit teljesíteni tud a szervezet. A MÜBSE munkatársai minden esetben megbízhatóan és szavahihetően kell, hogy eljárjanak.

Az ügyfelek, a Biztosító tagjainak kiszolgálása során rugalmasságra, diszkrét magatartásra van szükség.

Az ügyfelekkel szemben mindig türelmesnek, udvariasnak, barátságosnak kell lenni. Figyelmesen meg kell hallgatni igényeiket és – ismerve szervezetünk termékeit és szolgáltatásait – meg kell találni számukra a legkedvezőbb megoldást.

Az ügyfelek, az egyesületi tagok észrevételeinek, kérdéseinek kezelése során törekedni kell arra, hogy az esetlegesen elégedetlen ügyfél elégedetté váljon.

Nem minden munkatárs érintkezik közvetlenül ügyfelekkel. Ennek ellenére úgy kell végeznie a mindennapi munkáját, hogy azzal is hozzájáruljon az ügyfelek elégedettségének növekedéséhez.

Nemcsak jogi, hanem erkölcsi követelmény is, hogy a MÜBSE valamint munkatársai semmilyen módon ne éljenek vissza az ügyfelek nyilvántartott személyi adataival, a biztosító birtokába került információkkal. Ügyelni kell arra, hogy ezek az információk ne kerüljenek illetéktelen személyek tudomására.

A MÜBSE megítélését munkatársai megjelenésükkel, öltözködésükkel is alakítják. Ezért munkájuk során ügyelni kell az ápoltságra, és az adott helyzethez illő öltözködésre.

### 3. Üzleti ajándék, vendéglátás kezelése

Minden munkatársnak tartózkodnia kell attól, hogy a munkaviszonyára hivatkozással saját vagy mások személyes ügyeiben közbenjárjon.

A MÜBSE munkatársai tevékenységükért az ügyfelektől – csekély összegű ajándék kivételével - ajándékot nem fogadhatnak el. Csekély összegű ajándéknak minősül a mindenkori minimálbér 10%-át el nem érő összegű, készpénzre nem váltható ajándék (pl.: virág, édesség, stb.) A MÜBSE munkatársa szakmai, üzleti partnereitől vendéglátást, (pl.: üzleti ebédet) a szokásoknak megfelelően, lekötelezéssel nem járó mértékben elfogadhat felettese hozzájárulásával.

## III. Magatartás a versenytársakkal szemben

1. A MÜBSE üzletpolitikájának szerves része, hogy termékeinek, szolgáltatásainak értékesítését azok előnyeire és nem a versenytársak hasonló termékeinek, szolgáltatásainak esetleges gyengeségeire alapozzák. Az ügyfelek megnyerése érdekében nem alkalmazhatnak tisztességtelen összehasonlítást sem reklámokban, sem bármilyen más módon.
2. A Biztosító tisztességes üzleti kapcsolatot alakít ki a versenytársakkal és más partnerekkel. Az üzleti partnerekkel való kapcsolatot a bizalom, a tisztességes eljárás és az üzleti döntések meghozatalában nagyfokú függetlenség jellemzi. Üzleti döntéseket nem befolyásolhatják magánérdekek és személyes célok.



3. A piacon éles verseny folyik az ügyfelekért. A versenyben való helytállás egyik eszköze a hatékony információszerzés. Alapvető etikai elvárás, hogy versenytársakról csak törvényes és tisztességes úton hozzáférhető információk kerüljenek felhasználásra a Biztosító működése során. Nem szerezhetünk előnyt senkivel szemben etikátlan magatartással.

#### **IV. Sajtó, külső publikációk**

1. A MÜBSE és annak tevékenysége közérdeklődésre is számot tarthat. Ezért különös jelentőséggel bír, hogy milyen információk jelennek meg a sajtópublikációkban a MÜBSE-ről.
2. A nyilvánosságnak szánt közleményben közölt információknak, időszerűnek és érthetőnek kell lennie. Sajtóközlemény kiadására, sajtóbeszélgetés folytatására az ügyvezető jogosult. A médiához eljuttatott egyéb közlések - kiemelten az Ügyvédek Lapjában és a Pesti Ügyvédben a MÜBSE-re vonatkozó információk közléséhez az ügyvezető előzetes hozzájárulása szükséges.
3. Minden, az állami hatóságoknak benyújtott jelentésben és dokumentumban, a nyilvánosságnak szánt információknak, teljesnek és a valóságnak megfelelőnek kell lennie.

#### **V. Közéleti szerepvállalás**

1. A MÜBSE tiszteletben tartja a munkatársak magánélethez, vallási és politikai meggyőződéshez való jogát – és ezeket semmilyen módon nem befolyásolja. Szigorúan alkalmazza a természetes személyek személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályokat /GDPR/.
2. Minden munkatárs szabadon vállalhat szerepet bármely – törvényes kereteken belül létrehozott és működő – társadalmi, vagy politikai szervezetben. Az ilyen szervezetekkel kapcsolatos tevékenységek és megnyilvánulásuk nem sérthetik a MÜBSE etikai alapelveit és nem veszélyeztethetik kedvező megítélését, ezért a munkatársnak egyértelművé kell tennie, hogy nyilatkozatait magánemberként teszi.
3. A MÜBSE munkatársai társadalmi, közéleti szerepvállalás helyszínéül nem választhatják munkahelyüket és a MÜBSE tárgyi és egyéb eszközeit sem vehetik igénybe e tevékenységek ellátására. Kivétel ezek alól az ügyvezető előzetes engedélye.

## **VI. Fizikai és szellemi vagyon védelme, biztonság, titoktartás**

1. A munkatársak nem sokszorosíthatják a MÜBSE számára engedélyezett szoftvereket, a MÜBSE által használt programokat, nem használhatnak a MÜBSE-ben illegálisan megszerzett szoftvert.
2. Az információs társadalomban nagy hangsúly helyeződik a nem tárgyi jellegű vagyon kérdésére, tehát a tudásra, know-how-ra, információra. Bizalmas üzleti titkot képező információ az, amelyről csak azok a munkatársak tudhatnak, akiknek ezekre munkájukhoz szükségük van, és azokhoz hozzáféréssel rendelkeznek. Az üzleti titok körébe tartoznak többek között az üzleti terv vagy egy termék bevezetésének ütemterve és egyéb olyan, nem publikus információ, amely hasznára lehetnek a versenytársaknak, illetve ha nyilvánosságra kerülnek, kárt okozhatnak a MÜBSE-nek, vagy ügyfeleinknek.

## **VII. Összeférhetetlenség**

1. A MÜBSE munkavállalói - munkakörüknek megfelelően - a szervezet gazdasági érdekeinek érvényesítésén, az eredményes működés elérésének érdekében kötelesek tevékenykedni.
2. Minden más tevékenységet is úgy kell végezni, hogy az ne sértse a MÜBSE érdekeit. Ezért el kell kerülni, hogy személyes és hivatalos kapcsolatokban a saját érdek összeütközésbe kerüljön a MÜBSE érdekeivel.
3. Az érdekkonfliktusok kezeléséről az Összeférhetetlenségi Politika és Összeférhetetlenségi Szabályzat rendelkezik.

## **VIII. Beszerzések**

A tisztességes verseny fenntartása érdekében a MÜBSE kiemelt elvárása a beszerzési eljárások átláthatósága és tisztasága. A beszerzések során mindig a MÜBSE érdekeinek kell érvényesülni.

Ennek megítéléséhez elengedhetetlen a szükséges információk megfelelő dokumentálása és kommunikálása.

## **IX. Záró rendelkezések**

### **1. Az Etikai Kódex érvényesítésének elvei**

Az Etikai Kódex rendelkezéseinek betartása minden munkatárs kötelessége.

### **2. Az etikai normák megsértésének következménye**

Az Etikai Kódexben meghatározott előírások megsértése esetén a munkáltató – az eset összes körülményének kivizsgálása alapján - a munkavállalót figyelmeztetésben részesítheti.

Amennyiben az etikai norma megsértése egyúttal a munkaügyi szabályok megsértését is jelenti, úgy a Munka Törvénykönyve rendelkezéseit kell alkalmazni.

Amennyiben vétkes kötelezettségszegéssel a választott tisztségviselő okoz kárt a MÜBSE-nek, úgy az ügyvezető a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően jár el az Igazgatótanács egyidejű tájékoztatása mellett.

### **3. Az Etikai Kódex közzététele**

Az Etikai Kódex szövegét minden munkavállaló, szerződéses partner és ügyfél jogosult megismerni.

A munkáltatói jogkört gyakorló vezető felelős az Etikai Kódex munkatársakkal való megismertetéséért és az abban foglaltak betartatásáért.

### **4. A Szabályzatot az Igazgatótanács 2019. szeptember 23. napján tartott ülésén fogadta el. A Szabályzat 2019. szeptember 23. napján lép hatályba.**

### **5. A Szabályzatot az Igazgatótanács 2023. november 23. napján ülés tartása nélkül hozott határozattal felülvizsgálta és változatlan tartalommal hatályban tartotta.**

A jelen Szabályzatot a Biztosító Egyesület a közös elektronikus mappában hozzáférhetővé teszi.

Budapest, 2023. november 23.

Magyar Ügyvédek Kölcsönös  
Biztosító Egyesülete

## Változáskövetés:

I. Ezt a szabályzatot az Igazgatótanács 2021. november 23. napján ülés tartása nélkül hozott határozatával felülvizsgálta és annak rendelkezéseit változatlan tartalommal hatályban tartotta. Kizárólag formai változtatások történtek (előlap)

II. Ezt a szabályzatot az Igazgatótanács 2022. november 16. napján ülés tartása nélkül hozott határozatával felülvizsgálta és annak rendelkezéseit változatlan tartalommal hatályban tartotta.

III. Ezt a szabályzatot az Igazgatótanács 2023. november 23. napján ülés tartása nélkül hozott határozatával felülvizsgálta és annak rendelkezéseit változatlan tartalommal hatályban tartotta.